

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Raiffeisen Bank Zrt.
2013. éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés

Független könyvvizsgálói jelentés

A Raiffeisen Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.869.846 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 31.432 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 magyar 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. 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.



Az üzleti jelentésről készült jelentés

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

A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a magyar 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 Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Raiffeisen Bank Zrt. 2013. évi üzleti jelentése a Raiffeisen Bank Zrt. 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

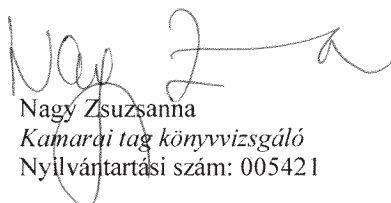
Budapest, 2014. április 25.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202



Robert Stöllinger
Partner



Nagy Zsuzsanna
Kamari tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005421

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	1. Pénzeszközök	110 929	104 600
	2. Állampapírok	398 987	345 762
	a) forgatási célú	318 204	176 127
	b) befektetési célú	80 783	169 635
	2/A Állampapírok értékelési különbözete	164	348
	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	55 050	43 584
	a) látra szóló	13 175	5 076
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	39 409	36 072
	ba) éven belüli lejáratú	29 226	32 264
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	24 859	31 041
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	294	0
	- elszámolóházzal szemben	219	259
	bb) éven túli lejáratú	10 183	3 808
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 795	604
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	2 466	2 436
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	2 455	2 428
	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 282 979	1 216 810
	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 282 121	1 214 781
	aa) éven belüli lejáratú	615 497	517 881
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	5 351	11 493
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	45 207	0
	ab) éven túli lejáratú	666 624	696 900
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	53 448	48 597
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2 372	0
	b) befektetési szolgáltatásból	858	2 029
	Ebből: - kapcsoló 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	571	1 562
	bc) bef. szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	287	467
	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	446	317
	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	154 350	58 976
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	131 843	49 596
	aa) forgatási célú	0	0
	ab) befektetési célú	131 843	49 596
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	22 507	9 380
	ba) forgatási célú	21 287	8 137
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- visszavásárolt saját kibocsátású	12 302	8 107
	bb) befektetési célú	1 220	1 243
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	42
	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1 829	2 135
	a) részvények, részesedések forgatási célra	1 600	1 906
	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	b) változó hozamú értékpapírok	229	229
	ba) forgatási célú	229	0
	bb) befektetési célú	0	229
	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-45	-33

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	7. Részvények, részesedések befektetési célra	60	60
	a) részvények, részesedések befektetési célra	60	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	1 618	1 621
	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 618	1 621
	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	15 636
	a) immateriális javak	15 483	15 636
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
	10. Tárgyi eszközök	11 847	10 006
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	11 847	10 006
	aa) ingatlanok	8 620	7 644
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	3 092	2 173
	ac) beruházások	135	189
	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	11 094
	a) készletek	622	716
	b) egyéb követelések	12 596	10 378
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	225	383
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	12	0
	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	31 437	26 894
	13. Aktív időbeli elhatárolások	41 235	31 994
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	40 312	30 995
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	923	999
	c) halasztott ráfordítások	0	0

	Eszközök (aktívák) összesen	2 119 587	1 869 846
	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]	1 158 338	888 498
	- 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]	920 014	949 354

Budapest, 2014. április 25.

A vállalkozás vezetője (képviselője)

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	273 600	245 146
	a) látra szóló	4 091	19 337
	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	269 326	223 961
	ba) éven belüli lejáratú	116 607	50 824
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	20	7 460
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	7 317
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	bb) éven túli lejáratú	152 719	173 137
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	27 745	5 142
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	53 909
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	183	1 848
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	0	1 679
	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 429 439	1 233 543
	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	1 176 327
	ba) látra szóló	434 973	516 453
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 866	3 668
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1 549	2
	bb) éven belüli lejáratú	949 238	622 682
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 593	24
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	320	0
	bc) éven túli lejáratú	38 212	37 192
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	7 016	57 216
	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	115	48
	cc) bef. szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	6 901	57 168
	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-49	-2
	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	148 056	135 990
	a) kibocsátott kötvények	148 056	135 990
	aa) éven belüli lejáratú	45 891	55 597
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	102 165	80 393
	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	8 787	25 741
	a) éven belüli lejáratú	8 787	25 741
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1	2
	- 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	31 722	37 583
	5. Passzív időbeli elhatárolások	48 554	31 647
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 746	2 379
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	45 807	29 267
	c) halasztott bevételek	1	1
	6. Céltartalékok	13 808	8 206
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8 615	4 500
	c) általános kockázati céltartalék	0	0
	d) egyéb céltartalék	5 193	3 706
	7. Hátrasorolt kötelezettségek	55 401	56 439
	a) alárendelt kölcsöntőke	55 401	56 439
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	55 345	56 413
	- 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	165 023	50 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
	10. Tőketartalék	0	136 138
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsíó)	0	136 138
	b) egyéb	0	0
	11. Általános tartalék	0	0
	12. Eredménytartalék (±)	6 034	-54 901
	13. Lekötött tartalék	0	0
	14. Értékelési tartalék	147	-4 252
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	147	-4 252
	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-60 935	-31 432

Források összesen	2 119 587	1 869 846
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]	1 598 459	1 387 279
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	348 497	347 161
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	110 269	95 553

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	Függő kötelezettségek	874 452	958 502
	Jövőbeni kötelezettségek	2 541 693	2 236 436
	Összesen	3 416 145	3 194 938

Budapest, 2014. április 25.

 
A vállalkozás vezetője (képviselője)

adatok millió Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	136 953	107 029
a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	31 813	22 253
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	105 140	84 776
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 043	2 507
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	5 092	8
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	97 251	56 812
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	3 798	2 117
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	99	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	39 702	50 217
3.	Bevételek értékpapírokból	930	815
a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	31	119
b)	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	886	683
c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	13	13
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	34 985	46 526
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	31 554	41 081
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	588	637
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	35	1
b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	3 431	5 445
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 228	1 239
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	17 132	22 035
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	16 576	21 429
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	725	4 471
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	556	606
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	59	30
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-(6.d)]	12 282	16 437
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	27 848	23 543
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	7 717	1 378
b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	41 716	12 103
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	7 840	2 071
c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	167 393	116 189
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	51 548	26 997
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása	0	0
	- értékelési különbözet	71 885	34 962
d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	141 243	111 192
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	28 657	14 319
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékesítése	0	0
	- értékelési különbözet	63 467	41 900
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15 029	14 500
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	349	486
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	244	312
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	52	0
b)	egyéb bevételek	14 680	14 014
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	27	0
	- 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	45 574	45 410
a)	személyi jellegű ráfordítások	23 734	23 582
aa)	bérlőköltség	16 471	16 470
ab)	személyi jellegű egyéb kifizetések	2 019	1 900
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	35	31
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	39	35
ac)	bérlőárulékok	5 244	5 212
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 703	4 642
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	331	292
b)	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21 840	21 828
9.	Értécsökkenési leírás	6 023	5 745
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	50 404	70 410
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	61	141
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	58	26
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b)	egyéb ráfordítások	50 343	70 269
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- készletek értékvesztése	59	118
	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	164 791	150 895
a)	értékvesztés követelések után	158 756	147 888
b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 035	3 007
	Értékvesztés visszafizetése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	137 169	134 868
a)	értékvesztés visszafizetése követelések után	127 895	127 721
b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	9 274	7 147
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 770	596
	Értékvesztés visszafizetése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 435	680
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-44 162	-31 048
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-44 450	-31 392
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	287	344
16.	Rendkívüli bevételek	267	198
17.	Rendkívüli ráfordítások	17 040	582
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-16 773	-384
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	-60 935	-31 432
20.	Adófizetési kötelezettség	0	0
21.	Adózott eredmény (+19-20)	-60 935	-31 432
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	0	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)	-60 935	-31 432

Budapest, 2014. április 25.


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)
- kezesség 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 2013. 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:

8400 Ajka, Szabadság tér 4.	5700 Gyula, Városház u. 23.
6500 Baja, Dózsa György út 12.	4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos u. 5.
2660 Balassagyarmat, Rákóczi út 17.	4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla u. 40.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 19.	3000 Hatvan, Kossuth tér 16.
2040 Budaörs, Templom tér 22.	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 6.
1011 Budapest, Batthyány tér 5-6.	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 32-33.
1015 Budapest, Széna tér 1/a.	6300 Kalocsa, Szent István király u. 37.
1024 Budapest, Lövház u. 2-6. (Mammut)	7400 Kaposvár, Berzsenyi utca 1-3. (Kaposvár Plaza)
1039 Budapest, Heltai tér 1-3. (Békásmegyer)	3700 Kazincbarcika, Egressy utca 17.
1037 Budapest, Szépvölgyi út 41.	6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 5. (Retail)
1037 Budapest, Vörösvári út 131.	8360 Keszthely, Széchenyi utca 1-3.
1037 Budapest, Montevideo utca 16/b. 3. emelet	6200 Kiskőrös, Petőfi S. tér 8.
1042 Budapest, Árpád út 88.	6100 Kiskunfélegyháza, Mártírok útja 2.
1045 Budapest, Árpád út 183-185. (Stop Shop)	6400 Kiskunhalas, Bethlen Gábor tér 5.
1053 Budapest, Ferenciek tere 2.	4600 Kisvárda, Mártírok útja 1.
1051 Budapest, Kecskeméti u. 14. (Kálvin tér)	2900 Komárom, Mártírok útja 14.
1054 Budapest, Akadémia utca 6.	9900 Körmend, Bástyá u. 1
1066 Budapest, Teréz krt. 62. (Nyugati tér)	6900 Makó, Széchenyi tér 9-11.
1066 Budapest, Teréz krt. 12. (Oktogon)	4700 Mátészalka, Kölcsey u. 10.
1061 Budapest, Andrássy út 1.	3525 Miskolc, Erzsébet tér 2.
1062 Budapest, Váci út 1-3. (Westend)	3530 Miskolc, Széchenyi u. 28.
1072 Budapest, Rákóczi út 44. (EMKE, Blaha)	3527 Miskolc, Bajcsy Zs. u. 2-4. (Retail)
1077 Budapest, Baross tér 17. (Keleti pu.)	7700 Mohács, Széchenyi tér 1.
1087 Budapest, Hungária krt. 40-44. (Aréna Corner)	8060 Mór, Deák Ferenc u. 2.
1085 Budapest, Üllői út 36. (József krt.)	9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király útja 117.
1102 Budapest, Kőrösi Csoma Sándor út 6.	8800 Nagykanizsa, Deák tér 11-12.
1106 Budapest, Őrs vezér tere 25/a. (Árkád II)	4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7.
1114 Budapest, Bocskai út 1.	4400 Nyíregyháza, Korányi Frigyes u. 5. (Interspar)
1114 Budapest, Bartók Béla út 41. (Móricz Zs. Krt.)	4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7. (Retail)
1117 Budapest, Hunyadi János út 19. (Savoya Park Budafok)	5900 Orosháza, Könd u. 33.
1123 Budapest, Alkotás u. 1. (Déli pu.)	2840 Oroszlány, Rákóczi út 26.
1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9.	3600 Ózd, Sári u. 4.
1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9. (privat)	8500 Pápa, Fő tér 15.
1139 Budapest, Váci út 81. (Center Point)	7621 Pécs, Bajcsy Zs u. 11. (Árkád Bevásárlóközpont)
1141 Budapest, Nagy Lajos király útja 212-214. (Hermina Residence)	7624 Pécs, Irgalmasok útja 5. (Retail)
1148 Budapest, Őrs vezér tere 24. (Sugár Üzletközpont)	2085 Pilisvörösvár, Fő út 77.
1191 Budapest, Üllői út 259. (Kispest)	3100 Salgótarján, Bem u. 2-3.
1152 Budapest, Szentmihályi út 137. (Pólus)	9600 Sárvár, Batthyány u. 12.
1174 Budapest, Ferihegyi út 74. (Rákoskeresztúr)	3980 Sátoraljaújhely, Kossuth tér 6.
1181 Budapest, Üllői út 417. (Pestszentlőrinc)	8600 Siófok, Fő tér 8. (volt Szabadság tér)
1203 Budapest, Kossuth Lajos utca 21-29. (Pesterzsébet)	9400 Sporon, Széchenyi tér 14-15.
1211 Budapest, Kossuth Lajos u. 85. (Csepel)	5540 Szarvas, Rákóczi F. u. 2.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37 - 43. (Campona)	6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13.
1230 Budapest, Hősök tere 14. (Soroksár)	6722 Szeged, Széchenyi tér 15.
2700 Cegléd, Kossuth tér 10/a.	8000 Székesfehérvár, Távirda u. 1.
9500 Celldömölk, Koptik Odó u. 1/a.	8000 Székesfehérvár, Palotai út 1. (Alba Plaza)

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

9300 Csorna, Soproni út 81.	7100 Szekszárd, Széchenyi utca 37-39.
4024 Debrecen , Piac u. 18.	2000 Szentendre, Városház tér 4.
4026 Debrecen, Péterfia utca 18. (Debrecen Plaza)	6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 13.
4024 Debrecen, Piac u. 18.	2310 Szigetszentmiklós, Vak Bottyán u. 18.
7200 Dombóvár, Kossuth u. 65-67.	5000 Szolnok, Szapáry út 22.
2120 Budapest,Nádas u.6. (Auchan)	9700 Szombathely, Fő tér 36.
2400 Dunaújváros, Vasmű út 39.	8300 Tapolca, Fő tér 4-8.
3300 Eger, Jókai Mór utca 5.	2890 Tata, Ady Endre u. 25.
2030 Érd, Budai út 22.	2800 Tatabánya, Fő tér 20.
2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14. (Erzsébet Ház)	3580 Tiszaújváros, Bethlen Gábor utca 5/b.
9431 Fertőd, Fő u. 12.	2600 Vác, Széchenyi u. 28-32.
2100 Gödöllő, Gábor Áron u. 5.	8100 Várpalota, Szabadság tér 5.
3200 Gyöngyös, Fő tér 12.	2220 Vecsés, Fő út 246-248. (Ferihegy Market Central)
9024 Győr, Vasvári P. út 1/a. (Győr Plaza)	8200 Veszprém, Budapest út 4.
9022 Győr, Arany János utca 28-32. (Retail)	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 21-23.

Részvényesek listája

Részvényes neve és székhelye	Részvényfajta	Névérték (millió Ft)	db	Tulajdoni arány
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH 1030 – Bécs, Am Stadtpark 9	Törzsrészvény	50 000	5 000 003	100,00%
Összesen		50 000	5 000 003	

Az egyedüli Részvényes nem szavaz, hanem egyedüli részvényesi határozatokat hoz.

Az Alaptőke tárgy évi alakulása:

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

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

- 2013.09.27-én ismét döntés született az Alaptőke 10.000 Ft-tal történő emeléséről. Ezzel egy időben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 2.997.990.000 Ft-ot. A cégbírószági bejegyzés dátuma: 2013.10.04
- 2013.12.18-án ismételt tőkeemelés történt 10.000 Ft értékben. Ezzel egy időben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 16.465.285.000 Ft-ot, amelyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a mérleg forduló napja után, 2014.01.07-én jegyzett be.

Vezető tisztségviselők

Felügyelő bizottság tagjai:

Elnök: Georg Feldscher

Tagok: Ursula Wirsching
Dr. Tóthné Dr. Szabó Mercedes

Az Igazgatóság tagjai:

Elnök: Dr. Herbert Stepic

Tagok: Mag. Heinz Wiedner
Peter Novak
Nicolaus Hagleitner
dr. Johann Strobl
dr. Karl Sevelde
Berszán Ferenc
Horváth Krisztina *(megbízatása 2014. 02. 28-án lejárt)*
Kementzey Ferenc *(2014. 02. 28-tól)*

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

Vezérigazgató-helyettesek: 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.)
Horváth Krisztina (1125 Budapest, Diósárok u. 31/b.)
(Megbízatása 2014. 02. 28-án lejárt.)

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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

A beszámoló aláírására Heinz Wiedner vezérigazgató és Gáspár Tibor számviteli főosztályvezető kötelezett. A nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére Gáspár Tibor jogosult (regisztrációs szám: 168480, cím: 2330 Dunaharaszti, Király út 38.)

Járandóságok, kölcsönök, garanciák adatai:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Üzleti év után járó járandóság	Folyósított kölcsönök előlegek	Vállalt garanciák	Kamat	Visszafizetett összeg
Igazgatóság	446	1	0	0	0
Felügyelő bizottság	9	8	0	0	0
Ügyvezetők	397	2	0	0	0

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

Gazdasági társaság neve	Székhely	Jegyzett tőke (mHUF)	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.	51,10	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	50,00%	50,02%
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	20,10	100,00%	100,00%
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	1139 Budapest, Váci út 81-85.	0,50	50,00%	50,02%
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	20,00	20,00%	20,00%
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	5,00	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.	1012 Budapest, Vérmező út 4.	3,60	87,35%	87,35%
SCTS Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1012 Budapest, Vérmező út 4.	3,10	100,00%	100,00%
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,00	100,00%	100,00%
SCT Tündérkert Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	0,50	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.	1012 Budapest, Vérmező út 4.	3,00	90,33%	90,33%
SZELET Energiatermelő és Szolgáltató Kft.	1139 Budapest, Váci út 81-85.	0,60	50,00%	50,02%
NOC Kft.	1054 Budapest, Kálmán Imre utca 1.	3,00	50,00%	50,00%
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%
RB Szolgáltató Központ Kft.	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b.	0,50	100,00%	100,00%

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 (%)
Pannon Lúd Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	5800 Mezőkovácsháza, Battonyai út 4/1.	1,99	0,8%	0,8%

A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma és bérköltisége:

	Létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős	2 437	14 954
Külföldiek	10	564
Részmunkaidős	118	919
Nyugdíjas	4	32
Megbízásos jogviszony	5	1
Összesen :	2 574	16 470

A létszám és bér adatok nem kerülnek bemutatásra fizikai és szellemi foglalkozásúak bontásban, mert a Bank 2013. 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	25 124	22 229	24 982	11	-153	0
Diszkont kincstárjegy	151 003	151 369	151 109	109	-3	0
Vállalati kötvény	30	28	30	0	0	0
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	8 107	8 335	8 149	42	0	0
Egyéb tőzsdei részvény	1 906	198	1 925	38	-19	0
Belföldi kibocsátású befektetési jegyek	0	0	0	0	0	0
Összesen :	186 170	182 159	186 195	200	-175	0

A Bank 2013. 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	669	100,00	részvény
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	3 344	3 027	317	845	100,00	részvény
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0	215	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466	931	80,00	részvény
Raiffeisen Lízing Zrt.	426	426	0	-93	50,00	részvény
SCT Tündérkert Ingatlankezelő Kft.	92	0	92	96	100,00	törzsbetét
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	68	0	68	103	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5	113	100,00	törzsbetét
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4	24	20,00	részvény
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	3	0	-256	100,00	törzsbetét
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1	27	100,00	törzsbetét
Összesen :	11 196	9 575	1 621	2 674		

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	0,8010	részvény
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	20	0	20	20	0,4157	részvény
SWIFT	18	0	18	-	0,0035	részvény
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15	-	-	-
Összesen :	60	0	60			

Befektetési célú, változó hozamú értékpapírok

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Negatív értékelési különbözet	Érték- vesztés
Belföldi kibocsátású befektetési jegyek	229	128	177	0	-52	0
Összesen :	229	128	177	0	-52	0

Befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Negatív értékelési különbözet	Érték- vesztés
Államkötvény	169 635	170 083	170 019	456	-72	0
Önkormányzati kötvény	49 712	55 056	49 596	0	0	-116
Vállalati kötvény	1 243	1 485	1 243	0	0	0
Összesen:	220 590	226 624	220 858	456	-72	-116

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	49 612	48 277	49 996	456	-72	0
Önkormányzati kötvény	49 712	55 056	49 596	0	0	-116
Belföldi kibocsátású befektetési jegyek	229	128	177	0	-52	0
Összesen:	99 553	103 461	99 769	456	-124	-116

Befektetési célú értékpapírokon belül a lejáratig tartott kategóriába sorolt pénzügyi eszközök

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Értékvesztés
Államkötvény	120 023	121 806	120 023	0
Vállalati kötvény	1 243	1 485	1 243	0
Összesen :	121 266	123 291	121 266	0

A 2012. évi CCIV. törvény (Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről) rendelkezik az önkormányzatok állami adóssághozszooldációjáról. Az Önkormányzati adóssághozszooldáció során, amely 2013.06.28-án történt meg, összesen 108.761 millió forint került átvállalásra a Magyar Állam által.

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 követelés pénzügyi szolgáltatásból	30 770	1 494	837	2 971	36 072
Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	343 254	174 627	322 569	374 331	1 214 781
Kötelezettségek	3 hónapon belüli	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 év fölött	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	23 150	27 674	110 977	62 160	223 961
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáráttal	489 121	133 561	0	0	622 682
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáráttal	0	0	32 810	4 382	37 192
Hátrasorolt kötelezettségek	10	16	41 567	14 846	56 439

2.4 Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya és értékcsökkenési leírása

2012.

adatok millió Ft-ban

	Bruttó érték						Értékcsökkenés									Nettó
	Nyitó	Növe- kedés	Csök- kenés	<i>Ebből terven felüli leírás</i>	Átso- rolás	Záró	Nyitó	Terv szerinti écs	Terv szerinti écs korr.	Terv szerinti écs csök- kenése	<i>Ebből terven felüli kivezet és</i>	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 cégérték	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

2013.

adatok millió Ft-ban

	Bruttó érték						Értécsökkenés									Nettó
	Nyitó	Növe- kedés	Csök- kenés	<i>Ebből terven felüli leírás</i>	Átso- rolás	Záró	Nyitó	Terv szerinti écs	Terv szerinti écs korr.	Terv szerinti écs csök- kenése	<i>Ebből terven felüli kivezet és</i>	Terven felüli écs vissza- írása	Terven felüli écs kiveze- tése	Átso- rolás	Záró	Záró
Vagyoni értékű jogok	107	0	0	0	13	120	-102	-6	0	0	0	0	0	0	-108	12
Szellemi termékek	38 967	3 924	-487	-486	-11	42 393	-23 489	-3 765	0	485	484	0	0	0	-26 769	15 624
Üzleti vagy cégérték	793	0	0	0	0	793	-793	0	0	0	0	0	0	0	-793	0
Immateriális javak összesen	39 867	3 924	-487	-486	2	43 306	-24 384	-3 771	0	485	484	0	0	0	-27 670	15 636
Ingatlanok	15 242	185	-502	-502	0	14 925	-6 622	-867	0	208	208	0	0	0	-7 281	7 644
Műszaki berendezések, járművek	17 064	350	-2 116	-223	89	15 387	-13 972	-1 107	0	1 865	200	0	0	0	-13 214	2 173
Beruházások	135	467	-322	0	-91	189	0	0	0	0	0	0	0	0	0	189
Tárgyi eszközök összesen	32 441	1 002	-2 940	-725	-2	30 501	-20 594	-1 974	0	2 073	408	0	0	0	-20 495	10 006

Az értékcsökkenés bemutatása az alkalmazott értékcsökkenési leírási mód szerint:

Megnevezés millió Ft	2012.	2013.
<i>Terv szerinti értékcsökkenési leírás</i>	-6 023	-5 745
ebből:		
lineáris	-6 023	-5 745
degresszív	0	0
teljesítményarányos	0	0
egyéb	0	0

A 2013-as évben 319 millió Ft értékben terven felüli értékcsökkenés lett elszámolva (2012-ben 1 647 millió Ft). Immateriális javak esetében szoftverek kerültek leírásra, míg a tárgyi eszközöknél főleg a fiókbezárásokhoz kapcsolódott a terven felüli értékcsökkenés elszámolása.

Terven felüli értékcsökkenés visszaírás nem volt.

2.5 Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok bemutatása

adatok millió Ft-ban

2012.	Bruttó érték nyitó	Növe- kedés	Csökke- nés	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

adatok millió Ft-ban

2013.	Bruttó érték nyitó	Növe- kedés	Csökke- nés	Bruttó érték záró	Halmazott écs nyitó	Tárgyévi écs	Tárgyévi écs csökkenés	Halmazott écs záró	Nettó érték
Bérleti jog	893	0	-84	809	-219	-17	10	-226	583
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	33	0	0	33	-5	-1	0	-6	27
Összesen	926	0	-84	842	-224	-18	10	-232	610

2.6 Alárendelt kölcsöntőke bemutatása

Kölcsönnyújtó	Összeg eredeti devizában	Deviza- nem	Összeg (millió Ft- ban)	Kamatláb (%)	Lejárat
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	8 200 000	HUF	8	9,15000	2014.02.03
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	2 000 000	HUF	2	9,53000	2014.07.01
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	5 600 000	HUF	6	8,91000	2014.05.05
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	2 400 000	HUF	2	9,35000	2014.09.01
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	5 000 000	HUF	5	9,78000	2014.08.04
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	1 500 000	HUF	2	9,69000	2014.03.03
Aegon Mo. Általános Biztosító Zrt.	1 200 000	HUF	1	9,65000	2014.04.01
Raiffeisen Bank International AG	10 000 000	EUR	2 969	1,13700	2018.12.31
Raiffeisen Bank International AG	25 000 000	EUR	7 423	1,93700	2018.09.28
Raiffeisen Bank International AG	25 000 000	EUR	7 423	2,08700	2018.06.29
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 938	7,13700	2019.02.27
Raiffeisen Bank International AG	30 000 000	EUR	8 908	3,56700	2020.06.30
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 938	2,03700	2018.03.30
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 938	2,08700	2017.09.29
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 938	2,03700	2017.09.25
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	5 938	2,08700	2017.09.29
Összesen :			56 439		

2.7. A bank saját tőke mozgásának bemutatása

adatok millió Ft-ban

	2012.12.31.	Változás	2013.12.31.
Törzsrészcvény	165 023	-115 023	50 000
Eredménytartalék	6 034	-60 935	-54 901
Lekötött tartalék	0	0	0
<i>ebből fejlesztési tartalék</i>	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0
Tőketartalék	0	136 138	136 138
Értékelési tartalék	147	-4 399	-4 252
Mérleg szerinti eredmény	-60 935	29 503	-31 432
Saját tőke összesen	110 269	-14 716	95 553

Anyavállalat jegyzett tőkéből képviselt tulajdonosi aránya:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31.	2013.12.31.
Anyavállalat által jegyzett összeg	165 023	50 000

A Bank 2012. szeptember 14-i igazgatósági ülésén az Igazgatóság 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. Az MNB a jegyzett tőke leszállítását 2012-ben engedélyezte, de a Cégbírószági bejegyzés csak 2013-ban történt meg. A Fővárosi Törvényszék Cégbírószága a Bank tőkeleszállítását 2013. február 1-jén az alábbiak szerint jegyezte be: a leszállított alaptőke mértéke 50 millió Ft, a leszállított alaptőkének megfelelő mértékű törzsrészcvények száma 5 millió db 10 000 Ft névértékű törzsrészcvény.

Továbbá 2013 folyamán háromszor került sor tőkeemlére: melyek során a jegyzett tőke 30 000 Ft-tal nőtt, míg a tőketartalék összesen 21 115 millió Ft-tal növekedett.

2013.12.18-án ismételt tőkeemelés történt 10.000 Ft értékben. Ezzel egy időben a Részcvényes a Tőketartalékba helyezett 16.465.285.000 Ft-ot, amelyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírószága a mérleg forduló napja után, 2014.01.07-én jegyzett be.

Az eredménytartalék az előző évi mérleg szerinti eredmény összegével (-60 935 MFt) csökkent.

2.8 Általános kockázati céltartalék képzési kötelezettség

A Bank 2011. óta nem képzett Általános kockázati céltartalékot.

2.9 Értékvesztés és céltartalékképzés

Értékvesztés

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Értékvesztés állomány 2012.12.31.	Képzés	Feloldás	Árfolyamhatás	Értékvesztés állomány 2013.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	247 790	147 869	-127 716	1 409	269 352
<i>Ebből felhasználás</i>	0	4 643	-13 060	0	-8 417
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések	0	0	0	0	0
Halasztott fizetéssel eladott ép, rész, köv	0	0	0	0	0
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés	35	19	-5	0	49
Készletek	59	118	-47	0	130
Értékpapírok	700	53	-638	1	116
Részesedések	9 255	364	-44	0	9 575
Összesen	257 839	148 423	-128 450	1 410	279 222
<i>Ebből: Kapcsolt vállalkozással szemben</i>					
<i>Egész évben kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozásokkal szemben</i>	10 385	1 871	-1 064	137	11 329
<i>Azon vállalkozásokkal szemben, amelyek az év során kikerültek a kapcsolt vállalkozások köréből</i>	6 282	5 609	-3 655	77	8 313

Értékvesztés felhasználásként az ügyfelekkel szembeni követelések eladása, leírása miatti értékvesztés mozgás került bemutatásra.

Céltartalék

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Céltartalék állomány 2012.12.31.	Képzés	Feloldás	Árfolyamhatás	Céltartalék állomány 2013.12.31.
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	8 615	3 007	-7 147	25	4 500
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	5 193	3 704	-5 191	0	3 706
Összesen	13 808	6 711	-12 338	25	8 206
<i>Ebből Kapcsolt vállalkozásokkal szemben:</i>					
<i>Egész évben kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozásokkal szemben</i>	872	0	-579	11	304
<i>Azon vállalkozásokkal szemben, amelyek az év során kikerültek a kapcsolt vállalkozások köréből</i>	729	0	-729	0	0

Az egyéb céltartalék soron az év során megképzésre került 583,6 millió forint GVH bírságra, valamint 343 millió forint bérjellegű költségekre, illetve 92,6 millió forint bérjárulék jellegű költségekre.

2013. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összege: 86 768 millió Ft. 2012. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összege: 67 532 millió Ft volt. Előző években függővé tett kamatokból és kamatjellegű jutalékokból 2013. évben befolyt összeg: 5 204 millió Ft (2012-ben 3 258 millió Ft).

Az újratárgyalt hitelek 2013. év végére vonatkozó állományát az alábbi táblázat mutatja az utolsó (banki vagy állami konstukció szerinti) újratárgyalás éve szerinti megbontásban. A 2013-as 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
2013	134 363	111 827
2012	131 642	106 746
2011	33 902	15 728
2010	18 265	8 765
2009	13 273	7 037
2009 előtt	38	32

Az újratárgyalt hitelek 2012. 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
2012	196 746	166 523
2011	56 713	39 209
2010	23 635	14 320
2009	17 211	10 680
2009 előtt	124	114

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

Magyar Nemzeti Bank „Növekedési Hitelprogram”:

A Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztár elemeként 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), melynek célja kifejezetten a kis- és középvállalkozások kedvezményes hitelhez való juttatása. Az MNB kizárólag a hitelintézet által már folyósított összeget refinanszírozza, 0%-os kamatozású

fedezett hitelt nyújt, tehát előfinanszírozást nem nyújt. A maximális futamidő a beruházási hiteleknel, az EU támogatás előfinanszírozásánál és a kiváltó hitel esetében 10, a forgóeszköz hitelek esetében 1 év lehet. A bankok legfeljebb évi 2,5 százalékos hiteldíjat számolhatnak fel. A hitel igényelhető beruházásra, forgóeszköz-finanszírozásra, EU támogatás előfinanszírozásra, illetve deviza hitelek kiváltására. 2013.12.31-én az NHP betétállomány 61.226 millió Ft volt.

2.10 Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Banknak a budapesti központi irodája, valamint a technikai központ után 1 415 millió Ft-os bérleti szerződésből származó kötelezettségvállalása van 2013.12.31-én a 2014-es évre vonatkozólag (2012: 2 521 millió Ft.)

Biztos jövőbeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

	2012.12.31.	2013.12.31.
Azonnali devizaügyletek általi nyitott pozíciók	88 195	53 649
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	158 148	157 414
Devizaswap-ügyletek határidős része	232 932	412 788
Kamatswap-ügyletek	904 709	1 083 785
Értéktőzsdén kötött határidős devizaügyletek	27 409	84 716
Határidős kamatmegállapodások	1 130 300	444 084
Összesen	2 541 693	2 236 436

Kamatfedezeti célból kötött határidős ügyletek állománya

adatok millió Ft-ban

	2012.12.31.	2013.12.31.
Deviza swap ügyletek határidős része	189 468	259 641
Kamat – swap ügyletek	283 134	720 117
Összesen	472 602	979 758

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Függő jövőbeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

	2012.12.31.	2013.12.31.
Import akkreditív	19 060	11 088
Igazolt export akkreditív	50	0
Vásárolt opció	183 070	238 285
Kiírt opció	189 442	224 685
Kibocsátott garanciák	148 569	156 157
Kihasználatlan hitelkeretek	169 590	166 756
Kihasználatlan folyószámla hitelkeretek	109 201	104 426
Kihasználatlan garanciakeretek	53 107	49 087
Peresített ügyekkel kapcsolatos kötelezettségek	2 363	8 018
Egyéb függő kötelezettség	0	0
Összesen	874 452	958 502

2.11 Határidős, opciós és swap ügyletek

A 2013. 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 FX fedezeti	0	158 234	0	158 234	0	158 234	-815	-703
Swapok	Kamatfedezeti	259 641	153 147	0	412 788	0	412 788	675	624
Futures ügyletek	--	0	84 716	84 716	0	84 716	0	165	308
Kiírt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	224 685	0	224 685	0	224 685	6 761	-2 723
Kiírt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	217 717	0	217 717	0	217 717		
Vásárolt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	238 262	0	238 262	0	238 262	-6 753	2 989
Vásárolt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	245 415	0	245 415	0	245 415		
Vásárolt IRS	Kamatfedezeti	720 117	363 668	0	1 083 785	1 083 785	0	3 860	2 147
Eladott IRS	Kamatfedezeti	720 117	363 668	0	1 083 785	1 083 785	0		
Vásárolt FRA	Kamatfedezeti	0	193 300	0	193 300	193 300	0	0	-556
Eladott FRA	Kamatfedezeti	0	250 784	0	250 784	250 784	0	0	593
Értékpapír futures		0	2 108	2 108	0	2 108	0	28	28
Cross Currency kihelyezés	Kamat és FX fedezeti	839 554	0	0	839 554	839 554	0	-7 912	-12 490
Cross Currency felvét	Kamat és FX fedezeti	844 143	0	0	844 143	844 143	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)	1 581 817	66	33	495
CIRS, IRS, FRA ügyletek	4 295 351	754	-4 052	-10 306
Értékpapír futures	2 108	33	28	28

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.12 A hitelintézeti tevékenység költségei költségnemenkénti bontásban

adatok millió Ft-ban

	2012.	2013.
Anyagköltség	1 263	1 203
Igénybevett szolgáltatások költségei	20 174	20 256
Egyéb szolgáltatások költségei	403	369
<i>Anyagjellegű ráfordítások</i>	21 840	21 828
Bérek	16 471	16 470
Személyi jellegű egyéb kifizetések	2 019	1 900
Bérfelárak	5 244	5 212
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	23 734	23 582
<i>Értékcsökkenési leírás</i>	6 023	5 745
Költségek összesen	51 597	51 155

2.13 Könyvvizsgáló által felszámított díjak

adatok millió Ft-ban

	2012.	2013.
Beszámoló könyvvizsgálata	143	144
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	1	0
Összesen:	144	144

2.14 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

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

2013. évben:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bevétel	Ráfordítás
Kereskedelmi tevékenység	116 233	109 551
Bizományosi tevékenység	2 563	166
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	686	404
Egyéb tevékenység	2 152	1 677
Összesen:	121 634	111 798

2.15 Egyéb bevételek és ráfordítások

Egyéb bevételek:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.	2013.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök bevétele	140	290
Követelés eladás bevétele	8 174	8 205
Céltartalék feloldása	5 952	5 191
Egyéb bevétel	414	328
Összesen :	14 680	14 014

Egyéb ráfordítások:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012	2013
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök ráfordítása	117	203
Hitelezési veszteség	5 527	2 779
Elengedett követelés	2 107	616
Eladott hitelek ráfordítása	21 907	26 169
Céltartalék képzés	5 191	3 705
Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	1 647	319
Iparüzési adó	2 330	2 435
Hitelintézeti járadék	594	1 483
Pénzügyi szervezetek különadója	7 011	11 788
Tranzakciós illeték	0	16 411
OBA, BEVA díjak	797	849
Egyéb ráfordítások	3 115	3 512
Összesen :	50 343	70 269

2. 16 Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Rendkívüli bevételek:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012.	2013.
Tőkeleszállítás bevétele	150	93
Véglegesen átvett pénzeszköz	100	104
Értékpapírtöbblet	16	0
Leltár többlet	1	1
Összesen :	267	198

Rendkívüli ráfordítások:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2012.	2013.
Elengedett követelés ráfordítása	16 899	486
<i>ebből : végtörlesztés</i>	<i>15 778</i>	<i>0</i>
Tőke leszállítás ráfordítása	85	86
Térítés nélkül átadott eszközök	49	6
Adomány	7	0
Egyéb rendkívüli ráfordítás	0	4
Összesen :	17 040	582

2.17 OBA és BEVA

2013. év folyamán az Országos Betétbiztosítási Alapba befizetett tagdíjak összege: 741 millió Ft (2012-ben 721 millió Ft), a Befektetővédelmi Alapba befizetett tagdíjak összege: 108 millió Ft (2012-ben 76 millió Ft).

2.18 Szavatoló tőke számítása

Szavatoló tőke és tőke megfelelési mutató

adatok millió Ft-ban

Alapvető tőkeelemek

Jegyzett tőke – törzsrészesvények*	50 000
Tőketartalék*	152 603
Eredménytartalék	-54 901
Lekötött tartalék	0
Mérleg szerinti eredmény	-31 432
Általános tartalék	0
Általános kockázati céltartalék	0
Összesen	116 270

Alapvető tőke módosítása

Immateriális javak levonandó része (bérleti jog nélkül)	15 636
Általános kockázati céltartalék adótartalma	0
Jegyzett tőke módosítása osztalékelsőbbbségi részesvények miatt	0
Összesen	15 636

Alapvető tőke

100 634

Járadékos tőke

Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	45 130
Alárendelt kölcsöntőke számviteli értéke	56 439
Értékelési tartalék	558
Összesen	45 688

Kiegészítő tőke

Járadékos tőke szavatoló tőkébe be nem számítható része	0
Elismert, de fel nem használt kiegészítő tőke	0
Összesen	0

Módosítandó szavatoló tőke

146 322

Befolyásoló PIBB befektetések könyv szerinti nettó értéke	318
Limittúllépés tőkekövetelménye	699
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék hiány	0
IRB szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	6 379

Szavatoló tőke

151 684

Tőkekövetelmény

105 448

* 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.

A Bank folyamatosan szem előtt tartja, hogy a tőke megfelelés meghaladja az előírt szintet és ennek biztosítása érdekében megteszi a megfelelő lépéseket időben.

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

2.19 Nagyhitelek

A mérleg fordulónapján kintlévő, a Hitelintézeti törvény 79.§ (3) bekezdés szerint vállalt nagykockázat együttes összege: 262 226 millió Ft (2012-ben: 308 591 millió Ft).

2.20 Saját és idegen tulajdonú papírok

Saját tulajdonú értékpapírok 2013.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték	Piaci érték	Formája	Őrzés helye
				Dematerializált vagy fizikai	KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	132	136	136	Dematerializált	AEGON
Államkötvény	12 031	12 257	12 114	Dematerializált	CLEARSTREAM
Államkötvény	47 200	46 204	46 208	Dematerializált	EIB
Államkötvény	133 242	133 397	133 761	Dematerializált	KELER
Államkötvény	330	337	337	Dematerializált	OTP
Államkötvény	2 372	2 428	2 445	Dematerializált	RZB
Diszkont kincstárjegy	151 369	151 003	151 109	Dematerializált	KELER
Egyéb tőzsdei részvény	198	1 906	1 925	Dematerializált	KELER
Önkormányzati kötvény	55 056	49 712	49 596	Dematerializált	KELER
Vállalati kötvény	1 485	1 243	1 243	Dematerializált	CLEARSTREAM
Vállalati kötvény	28	30	30	Dematerializált	KELER
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	8 335	8 107	8 149	Dematerializált	KELER
Belföldi kibocsátású befektetési jegyek	128	229	177	Dematerializált	KELER

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Sajátos szállításos repóba vett értékpapírok 2013.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Repóba vett értékpapír névértéke	Repóba vételből eladás névértéke	Repóba vételből készlet névértéke	Formája	Őrzés helye
				Dematerializált vagy fizikai	KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	2 995	-2 995	0	Dematerializált	KELER

**Sajátos szállításos repóba vett, eladott értékpapírok valódi penziós ügyletből eredő
kötelezettségen kimutatva 2013.12.31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték	Nettó piaci érték	Elhatárolt kamat
Államkötvény	2 995	3 228	-233	2

Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontása 2013.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték
Államkötvény	162 609	165 056
Diszkont kincstárjegy	6 745	6 574
Önkormányzati kötvény	7 995	7 926
Vállalati kötvény	1 513	1 273
Összesen	178 862	180 829

Idegen tulajdonú értékpapírok 2013.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Formája	Őrzés helye
		Dematerializált vagy fizikai	KELER/CEDEL/értéktár/egyéb
Államkötvény	14 642	dematerializált	CEDEL
Államkötvény	9	dematerializált	Concorde ép
Államkötvény	150 030	dematerializált	KELER
Államkötvény	1 246	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	5	dematerializált	BNP Luxemburg
Befektetési jegy	621	dematerializált	CEDEL
Befektetési jegy	13	dematerializált	HSBC
Befektetési jegy	184 170	dematerializált	KELER
Befektetési jegy	7 526	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	1 772	fizikai	RZB
Diszkont kincstárjegy	10	dematerializált	Concorde ép
Diszkont kincstárjegy	100 099	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	16 515	dematerializált	CEDEL
Egyéb kötvény	37 803	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	1 103	dematerializált	RZB
Egyéb kötvény	1 200	fizikai	CEDEL
Egyéb kötvény	19	fizikai	KELER
Hitelintézeti kötvény	114 744	dematerializált	KELER
Kárpótlási jegy	6	fizikai	KELER
Kincstárjegy	96 106	dematerializált	KELER
Közzraktárjegy	15 524	fizikai	Saját értéktár
Részvény	3 521	dematerializált	CEDEL
Részvény	213 124	dematerializált	KELER
Részvény	87 183	dematerializált	RZB
Részvény	20 663	fizikai	KELER
Részvény	16 663	fizikai	Saját értéktár
Határidős tőzsdei termék	416	dematerializált	RZB

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Megbízó tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	409 955	533 527
Megbízó tulajdonában lévő, tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok	540 358	551 206

2013.12.31. adatok millió Ft-ban

	Könyv szerint érték	Piaci érték
Saját számlára		
<i>Kölcsönbe vett értékpapírok</i>	408	414
<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	
	2012.	2013.
<i>Adózás előtti magyar eredmény</i>	-60 935	-31 432
<i>Adóalapot csökkentő tételek</i>		
Értékcsökkenés és eszközkivezetések (Adó tv. szerint)	7 020	5 983
Kapott osztalék	930	696
CT képzés feloldása	620	792
Egyéb	165	544
Összesen	8 735	8 015
<i>Adóalapot növelő tételek</i>		
Értékcsökkenés és eszközkivezetések (Számviteli tv. szerint)	7 793	6 293
Céltartalékképzés	792	1 574
Előző éveket érintő nem jelentős hibák önellenőrzése	129	0
Részesedésre képzett értékvesztés	954	365
Térítés nélküli eszközátadás	49	6
Egyéb	324	254
Összesen	10 041	8 492
Számított adóalap	-59 629	-30 955
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.	2013.
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	0
Fizetendő különadó	7 011	11 788

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

Mérleg előírt tagolása	2013.12.31	2013.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
ESZKÖZÖK (aktívák)		
1. Pénzeszközök	104 600	3 827
2. Állampapírok	345 762	44 387
a) forgatási célú	176 127	7 868
b) befektetési célú	169 635	36 519
2/A Állampapírok értékelési különbözete	348	-118
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	43 584	40 205
a) látra szóló	5 076	5 075
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	36 072	33 428
ba) éven belüli lejáratú	32 264	30 224
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	31 041	29 551
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	259	1
bb) éven túli lejáratú	3 808	3 204
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	604	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	2 436	1 702
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	2 428	1 702
3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 216 810	757 849
a) pénzügyi szolgáltatásból	1 214 781	756 383
aa) éven belüli lejáratú	517 881	260 951
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	11 493	5 017
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	696 900	495 432
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	48 597	36 667
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben	0	0

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2013.12.31	2013.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	Ebből deviza
b) befektetési szolgáltatásból	2 029	1 466
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	1 562	1 441
bc) bef. szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	467	25
bd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	317	319
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	58 976	43 196
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	49 596	41 692
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	49 596	41 692
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	9 380	1 504
ba) forgatási célú	8 137	261
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	8 107	260
bb) befektetési célú	1 243	1 243
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll. által kibocsátott	0	0
5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	42	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2 135	0
a) részvények, részesedések forgatási célra	1 906	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	0	0
bb) befektetési célú	229	0
6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-33	0

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2013.12.31	2013.12.31
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	1 621	0
a) részvények, részesedések befektetési célra	1 621	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. Immateriális javak	15 636	0
a) immateriális javak	15 636	0
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	10 006	0
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 006	0
aa) ingatlanok	7 644	0
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 173	0
ac) beruházások	189	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	11 094	7 304
a) készletek	716	189
b) egyéb követelések	10 378	7 115
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	383	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szembeni köv.	0	0
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	26 894	3 890

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2013.12.31	2013.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
13. Aktív időbeli elhatárolások	31 994	5 231
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	30 995	5 231
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	999	0
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	1 869 846	906 108
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]	888 498	322 462
- 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]	949 354	578 415

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2013.12.31	2013.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
FORRÁSOK (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	245 146	110 882
a) látra szóló	19 337	949
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	223 961	108 646
ba) éven belüli lejáratú	50 824	18 855
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 460	2 987
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
- MNB-vel szemben	7 317	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	173 137	89 791
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 142	6 543
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
- MNB-vel szemben	53 909	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	1 848	1 287
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	1 679	1 220
1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 233 543	369 155
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	1 176 327	332 034
ba) látra szóló	516 453	194 628
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 668	1 775
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	2	0
bb) éven belüli lejáratú	622 682	134 675
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	24	24
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2013.12.31	2013.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
bc) éven túli lejáratú	37 192	2 731
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	57 216	37 121
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	48	46
cc) bef. szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	57 168	37 075
cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-2	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	135 990	15 674
a) kibocsátott kötvények	135 990	15 674
aa) éven belüli lejáratú	55 597	7 308
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő váll-sal szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	80 393	8 366
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	2013.12.31	2013.12.31
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	25 741	1 730
a) éven belüli lejáratú	25 741	1 730
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	2	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	37 583	3 770
5. Passzív időbeli elhatárolások	31 647	3 837
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 379	1 084
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	29 267	2 753
c) halasztott bevételek	1	0
6. Céltartalékok	8 206	1 836
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 500	1 613
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	3 706	223
7. Hátrasorolt kötelezettségek	56 439	56 413
a) alárendelt kölcsöntőke	56 439	56 413
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	56 413	56 413
- 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	50 000	0
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2013.12.31	2013.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	136 138	0
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	136 138	0
b) egyéb	0	0
11. Általános tartalék	0	0
12. Eredménytartalék (±)	-54 901	0
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	-4 252	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) valós értékelés értékelési tartaléka	-4 252	0
15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-31 432	0
Források összesen	1 869 846	563 297
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)+4/A	1 387 279	400 323
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	347 161	157 301
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	95 553	0

Kiegészítő melléklet a 2013. 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 Befektetési Alapkezelő Zrt.	100	0	493	0	0	571	1 164
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	0	0	0	108	113
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	20	4 029	-3 381	0	0	1	669
Raiffeisen Lízing Zrt.	51	1 953	-1 232	15	0	-973	-186
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	50	3 282	-2 973	0	0	486	845
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	4	2 379	-2 041	0	0	-127	215
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	3	0	0	23	27
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	20	0	109	2	0	-11	120
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	3	70	17	0	0	13	103
SCT Tündérkert Ingatlankezelő Kft.	1	24	57	0	0	14	96
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	0	38	0	0	-297	-256

* nem auditált adatok

2.25 Készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31.	2013.12.31.
Anyagok	230	210
Áruk	392	506
<i>ebből: követelés fejében átvett ingatlanok</i>	<i>389</i>	<i>486</i>
<i>ebből: követelés fejében átvett készletek</i>	<i>0</i>	<i>14</i>
Készletek összesen	622	716

2.26 Aktív és passzív időbeli elhatárolások jelentősebb tételei

adatok millió forintban

Megnevezés	2012.12.31.	2013.12.31.
Értékpapír kamat elhatárolás	5 977	5 771
Hitelkamat elhatárolás	31 443	21 092
Egyéb elhatárolás	2 892	4 132
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen</i>	<i>40 312</i>	<i>30 995</i>
<i>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>923</i>	<i>999</i>
Aktív időbeli elhatárolás összesen	41 235	31 994

adatok millió forintban

Megnevezés	2012.12.31.	2013.12.31.
<i>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>2 746</i>	<i>2 379</i>
Betét és derivatíva kamatelhatárolás	33 778	16 653
Kibocsátott kötvények kamat elhatárolása	7 349	7 829
Hitelfelvétel kamat elhatárolása	123	57
Díj, jutalék elhatárolás	728	1 121
Egyéb költség és ráfordítás elhatárolása	3 829	3 607
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>45 807</i>	<i>29 267</i>
<i>Halasztott bevételek</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Passzív időbeli elhatárolás összesen	48 554	31 647

2.27 Az értékelési különbözet változása

Megnevezés	Értékelési különbözet nagysága 2012.12.31	Tárgyévi változás (+/-)	Értékelési különbözet nagysága 2013.12.31	Eredményben elszámolt összeg	adatok millió Ft-ban	
					Saját tőkében elszámolt összeg	Árfolyam- hatás
Állampapírok értékelési különbözete	164	184	348	-157	341	0
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	446	-129	317	-136	0	7
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	42	42	42	0	0
Részcvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-45	12	-33	12	0	0
Származékos ügyletek összevont értékelési különbözete	-285	-10 404	-10 689	-5 666	-4 740	2
<i>Ebből cash-flow fedezeti ügyletek</i>	<i>370</i>	<i>-5 665</i>	<i>-5 295</i>	<i>-932</i>	<i>-4 740</i>	<i>7</i>
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-49	47	-2	-47	0	0
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	-412	1 324	912	-1 325	0	1

2.28 Fedezeti hatékonyság bemutatása

adatok millió Ft-ban

	Fedezeti ráfordítás 2013. év		Fedezeti bevétel 2013. év
Hitelek fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-1	Hitelek fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	152
Éven belüli hitelek értékelési különbözete	0	Éven belüli hitelek értékelési különbözete	0
Éven túli hitelek értékelési különbözete	-137	Éven túli hitelek értékelési különbözete	1
	-138		153
Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-95	Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	436
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	-463	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	118
	-558		554
Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	-162	Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	131
	-162		131
Hitelek fedező nem hatékony IRS ügyletek értékelési különbözete	0	Hitelek fedező nem hatékony IRS ügyletek értékelési különbözete	0
	0		0

2013-ban a cash-flow fedezeti ügyletek miatt 4.740 millió Ft ráfordítást számoltunk el a saját tőkében.

2.29 Adott és kapott biztosítékok

Kapott biztosítékok	2012.12.31		2013.12.31	
	Teljes értéken	Követelés értékéig	Teljes értéken	Követelés értékéig
Garanciák és kezességek				
Kapott garanciák	20 968	20 019	18 263	17 732
HG Zrt. készfizető kezességei	31 294	26 932	24 426	21 410
	52 261	46 951	42 689	39 142

Óvadékok				
Pénzóvadékok	79 207	74 777	60 393	54 543
Értékpapír óvadékok	49 321	33 555	29 397	25 902
	128 528	108 332	89 790	80 445

Zálogok				
Jelzálogok ingatlanon	616 095	522 626	543 495	421 539
Egyéb zálogok	117 549	88 716	81 932	60 204
	733 644	611 342	625 427	481 743

Adott garanciák	2012.12.31		2013.12.31	
Hitelhelyettesítő garanciák		27 457		9 558
Nem hitelhelyettesítő garanciák		121 112		146 599
		148 569		156 157

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: 2013. december 31. a mérlegkészítés napja: 2014. 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 2013-as évre vonatkozóan összevont (konszolidált) éves beszámoló készítési kötelezettsége van, melyet 2014. április 30-ig kell teljesítenie.

A mérleg és eredménykimutatás „Ebből kapcsolt vállalkozással szemben” sorai az anyavállalattal, illetve azon kapcsolt felekkel szembeni állományokat tartalmazzák, amelyeknél a tulajdoni hányad legalább 20% volt a 2013-as évben.

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

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 struktúrált 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 opcióknál, 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 mérlegfordulónapra 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 pénzáramlásaiban 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 visszairásával 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 Magyar Nemzeti Bank rendeletében 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. 2013. 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.

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 Fügő és jővőbeni kötelezettségek

Fügő 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 hitelígervények,
9. a le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek,
10. a hozamra, illetve a tőke megővésére vonatkozó ígéretek.

Biztos (jővőbeni) 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 elérik a mérlegfőösszeg 2%-át.

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

Gazdasági mutatók	2012.	2013.
Befektetett eszközök aránya	43,41%	50,77%
Forgóeszközök aránya	56,59%	49,23%
Saját tőke aránya	5,20%	5,11%
Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya		
Adósságállomány aránya	75,96%	78,42%
Tőkeáttétel	316,04%	363,32%
Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez	-19,39%	-25,51%
Működő tőke (millió Ft)	-398 886	-466 787
Befektetett eszközök fedezete I.	11,99%	10,07%
Befektetett eszközök fedezete II.	49,87%	46,63%
Készpénz likviditási arány	6,94%	7,54%
Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez	93,43%	101,10%
Likviditási arány	72,83%	64,87%
Kötelezettségek fedezeti mutatója	71,01%	74,84%
Tőkearányos eredmény	-40,31%	-32,85%
Eszközhatékonyság	-2,10%	-1,68%
Árbevétel arányos nyereség	-44,69%	-27,22%

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

A gazdasági mutatók számítása a mérlegsorok alapján

1. Befektetett eszközök aránya

50,77%	<u>Befektetett eszköz * 100</u>	-	<u>949 354</u>
	Összes eszköz	-	1 869 846

2. Forgóeszközök aránya

49,23%	<u>(Forgóeszköz+Aktív időbeli elhatárolás) * 100</u>	-	<u>920 492</u>
	Összes eszköz	-	1 869 846

3. Saját tőke aránya

5,11%	<u>Saját tőke * 100</u>	-	<u>95 553</u>
	Források összesen	-	1 869 846

4. Hosszú lejáratú kötelezettségek

a/ Adósságállomány aránya

b/ Tőkeáttétel

a/

78,42%	<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek * 100</u>	-	<u>347 161</u>
	Hosszú lejáratú kötelezettségek + Saját tőke	-	442 714

b/

363,32%	<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek * 100</u>	-	<u>347 161</u>
	Saját tőke	-	95 553

5. Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez

-25,51%	<u>Működő tőke * 100</u>	-	<u>-466 787</u>
	Kötelezettségek + Saját tőke	-	1 829 993

6. Működő tőke

Forgóeszközök	+	888 498
Aktív időbeli elhatárolások	+	31 994
Rövid lejáratú kötelezettségek	-	<u>1 387 279</u>
		-466 787

7. Befektetett eszközök fedezete I.

10,07%	<u>Saját tőke * 100</u>	-	<u>95 553</u>
	Befektetett eszközök	-	949 354

8. Befektetett eszközök fedezete II.

46,63%	<u>(Saját tőke + Hosszú lejáratú kötelezettségek) * 100</u>	-	<u>442 714</u>
	Befektetett eszközök	-	949 354

9. Készpénz likviditási arány

7,54%	<u>Likvid pénzeszközök * 100</u>	-	<u>104 600</u>
	Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1 387 279

10. Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez

101,10%	<u>(Követelések+Pénzeszközök) * 100</u>	-	<u>1 402 583</u>
	Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1 387 279

11. Likviditási arány

64,87%	<u>(Forgóeszközök+Aktív időbeli elhatárolás) * 100</u>	-	<u>920 492</u>
	Rövid lejáratú köt. + Passzív időbeli elhatárolás	-	1 418 926

12. Kötelezettségek fedezeti mutatója

74,84%	<u>Követelések*100</u>	-	<u>1 297 983</u>
	Kötelezettségek	-	1 734 440

13. Tőkearányos eredmény

-32,85%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>-31 392</u>
	Saját tőke	-	95 553

14. Eszközhatékonyság

-1,68%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>-31 392</u>
	Összes eszköz	-	1 869 846

15. Árbevétel arányos nyereség

-27,22%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>-31 392</u>
	Nettó árbevétel	-	115 327

5. Mérleg-fordulónap utáni események

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

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

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

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

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

1. sz. melléklet

Cash-flow	2012.	2013.
	adatok millió Ft-ban	
A változat		
Kamatbevételek	159 513	113 308
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	47 267	59 950
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	8 728	8 823
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	98 939	86 672
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	349	486
+ Osztalék bevétel	930	816
+ Rendkívüli bevétel	101	105
- Kamatráfordítások	-97 252	-56 815
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-26 250	-22 688
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-13 633	-36 269
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-76 475	-70 388
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-58	-26
- Általános igazgatási költségek	-45 574	-45 410
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-49	-7
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	278	-104
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	56 814	38 453
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-245 557	-219 749
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	222 250	17 848
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-211	-348
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-187 710	155 151
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	76 827	-6 635
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	81	-54
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 229	-3 926

Kiegészítő melléklet a 2013. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Cash-flow

2012. 2013.
adatok millió Ft-ban

A változat

± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1 238	-624
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	10 688	9 231
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	1 499	-16 791
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	105 924	21 115
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	35 138	-6 329

ebből:

- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	10 148	-6 113
- 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	24 990	-216

Budapest, 2014. április 25.

 
A vállalkozás vezetője (képviselője)

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

A 2013-AS ÜZLETI ÉVRŐL

TARTALOM

1.	MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2013-BAN	4
1.1.	Világgazdasági környezet	4
1.2.	Magyar gazdaság	6
1.3.	Kamatok és pénzpiacok	7
1.4.	A bankszektor	8
2.	ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK A BANK 2013-AS ÜZLETI ÉVÉNEK TEVÉKENYSÉGÉRŐL	9
2.1.	Vállalati és Önkormányzati üzletág	9
2.2.	Kis- és középvállalatok	10
2.3.	Lakossági ügyfelek	12
2.4.	Private Banking Ügyfelek	13
2.5.	Pénzügyi intézmények	15
2.6.	Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat	16
2.6.1.	Elsődleges döntéshozó szervek	16
2.6.2.	II. Másodlagos döntéshozó szervek	19
2.6.3.	Felügyelő Bizottság	20
2.6.4.	Könyvvizsgáló	20
2.6.5.	Bank alapvető működési elve, vállalatirányítási szerkezete	21
2.6.6.	Belső ellenőrzési rendszer	22
2.6.7.	Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal	23
2.7.	Kockázatkezelési és fedezeti ügylet politika alapelvei	24
2.7.1.	Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)	24
2.7.2.	Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)	25
2.7.3.	Piaci és likviditási kockázatok kezelése (Market Risk)	25
2.8.	Környezetvédelem	26
2.9.	Foglalkoztatáspolitikai	26
2.10.	Kutatás és kísérleti fejlesztés	27
3.	A 2012-ES ÜZLETI ÉV FŐBB MUTATÓI	28
3.1.	Üzleti tevékenység általában	29
3.2.	Eszközők	30

3.3.	Források	31
3.4.	Eredménymutatók	32
3.4.1.	Kamatbevételek	32
3.4.2.	Jutalékbevételek	34
3.5.	Üzleti nyereség és ráfordítások	35
4.	TŐKEMEGFELELÉS	35
5.	HATÉKONYSÁGI MUTATÓK	36
6.	TŐKEARÁNYOS MEGTÉRÜLÉS ÉS A RÉSZVÉNYESEK VAGYONA	37

1. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2013-BAN

1.1. Világgazdasági környezet

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

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

Eközben a munkaerőpiac dinamikus javulása folytatódott: a foglalkoztatottság 1,8 százalékkal emelkedett 2013-ban, aminél nagyobb bővülésre csak az ezredfordulón volt példa, a munkanélküliség pedig 7 százalék alá süllyedt az év végére. Ez utóbbi azért is fontos, mert alapot szolgáltatott a jegybanki stimulálás visszavonásának. A Federal

Reserve-nek explicit reálgazdasági céljai vannak (mint például a munkanélküliség 6,5 százalék alá szorítása), így tavaly decemberben bejelentette, hogy megkezdte a kötvényvásárlási program kivonását, melyet 2014-ben fokozatosan hajt végre. Véleményünk szerint ezzel utat nyit a kamatemelésnek is (amire meglátásaink szerint 2015-ben kerülhet sor).

2013-ban eljutottunk oda is, hogy kijelenthessük, az **Európai Unió** maga mögött hagyja az adósság-válságot. Mindazonáltal igazából nem volt a növekedés éve még 2013: a 28 tagország együttes GDP-je 0,1 százalékkal emelkedett. Ez ugyan jobb, mint a 2012-es -0,4 százalék, de így sem túl fényes teljesítmény. Mint említettük, az összképen szerencsére több kedvező folyamat is szépít. A részletes adatokból látható, hogy megszűnt a fiskális politika miatti keresletszűkülés: az Unióban 0,5 százalékkal emelkedett az állami vásárlások mértéke, és még az eurót használó országokban is 0,2 százalékkal. Az év vége felé pedig megfordult a beruházási trend: a negyedik negyedévben már 1,4 százalékos bővülés volt kimutatható a középtávú jövő szempontjából fontos tevékenységben. Eközben a területi szétválás is sokat enyhült. Dél-Európa esetében változatlanul felsorolhatók ugyanazok a kockázati tényezők, mint eddig: magas az eladósodottság (mind állami, mind pedig magánszektor szintjén), csökkennek az ingatlanárak, és a politikai stabilitás sem javult sokat 2011 óta (amikor sorra buktak meg a kormányok). Ezek a kockázatok nagyon lassan tudnak csak enyhülni, sok-sok év alatt. Ugyanakkor a változások iránya kedvező, és talán részben ennek is köszönhető, hogy a tavalyi év pozitív gazdasági meglepetései főként a perifériáról érkeztek. A legutóbbi gazdasági felmérésében az Európai Bizottság arra hívta fel a figyelmet, hogy 2010 eleje óta (azaz az első görög válság ideje óta) nem volt olyan kicsi az eltérés a konjunktúra tekintetében az Unión belül, mint tavaly decemberben. Ebben bizonyosan szerepet játszott az Európai Központi Bank kamatpolitikája is: a tavalyi év során kétszer is kamatot csökkentett (egyszer tavasszal, egyszer ősszel). Azonban a mozgástér korlátozottságát jól mutatja, hogy mindkét lépés csak féloldalas volt: miközben az alapkamat csökkent, az alapkamat körüli kamatok nem változtak azonos mértékben. Miután jelenleg lényegében nulla százalékon találhatók a legfontosabb kamatok, drasztikus változások kell beálljanak ahhoz, hogy innen tovább csökkentsen az EKB (azaz negatív kamatokat vezessen be). Erre most kevés valószínűséget látunk.

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

1.2. Magyar gazdaság

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

A gazdasági növekedés mellett pozitív hírek érkeztek a munkaerőpiacról is. A munkanélküliségi ráta az év végére 9 százalék alá csökkent, amire 2009 eleje óta nem volt példa, a foglalkoztatottság pedig meghaladta a 4 millió főt, ami 21 éves csúcs. Ugyanakkor a versenyszférában stagnálni látszik a foglalkoztatottság: az év első kilenc

hónapjában minimálisan csökkent, a negyedik negyedévben némileg nőtt itt a dolgozók létszáma. A látszólagos ellentmondást a közmunkaprogram oldja fel. Ennek keretében tavaly év végén 180 ezer foglalkoztatott volt számon tartva. A téli közmunkaprogramok elindítása (melyek főképpen alap-kompetenciák elsajátításáról szólnak) révén a szokásos szezonális visszaesés elkerülhető volt a foglalkoztatottságban, és ez a munkanélküliségi rátára is kedvező hatást gyakorolt.

Mindemellett az egyensúlyi mutatók is kedvezően alakulnak. A folyó fizetési mérleg 2013 első háromnegyedében 2,3 milliárd eurós többletet mutatott és jó esély van arra, hogy az egész évben 3 milliárd euróhoz volt közel a többlet. A tőkemérleg többlete is meghaladta az első háromnegyedévben a 2 milliárd eurót (ez hozzávetőlegesen az időszakra eső EU transzferek összegének felelt meg). Az ország bruttó eladósodottsága 116 milliárd euróra zsugorodott, ami közel 10 százalékos csökkenést jelent egy év alatt – zajlik továbbra is a hitelek leépítése a magyar gazdaságban. Mindeközben az államháztartási egyenleg is belül maradt a kötelezően elvárt 3 százalék alatti mértéken – noha az előzetes kalkulációk szerinti 2,7 százalék így is azt jelenti, hogy 2012-höz képest kiköltezett az állam (ennek hatását taglaltuk fentebb a GDP számoknál).

1.3. Kamatok és pénzpiacok

Itthon a monetáris politika egész évben folytatta a 2012 nyarán megkezdett lazító kurzust: minden hónapban csökkentette az alapkamatot a monetáris tanács, változást egyedül az jelentett, hogy nyártól kezdődően már alkalmanként nem 25 bázispontos, hanem 20 bázispontos mértékben. Az év végére így 3 százalékra csökkent az alapkamat mértéke (a januárt még 5,75 százalékon kezdve). Emellett az MNB hitelezési programmal is lazítja a kamatkondíciókat: nyáron elindította a Növekedési Hitelprogramot. Az első körben 750 milliárd forintnyi olcsó hitel jutott a KKV-k számára (ennek zöme a meglévő drágább hiteleket lecserélésre ment el), az októberben elindult második felvonás pedig elméletileg akár a 2000 milliárd forintot is elérheti. Ez utóbbi esetében már nagyobb hangsúlyt helyez a központi bank az új hitelezés beindítására (a tervek szerint 90 százalékban). Feltételezhető, hogy nem fogja tudni a magyar gazdaság kihasználni teljes egészében ezt a programot, de még ebben az esetben is több százmilliárd forintnyi új olcsó beruházási hitelről beszélünk. A lazítás a tőkepiacokon leginkább az állampapírok esetében volt nagy hatással – ott is főként a

rövidebb lejáratú értékpapíroknál. Az egy éven belüli lejáratok hozama nagyjából a felére esett az év során, miközben a hosszú lejáratokon (nagyfokú hullámváz mellett) igazából nem alakult ki trendszerű hozamcsökkenés. Részben az alacsonyabb kamatoknak hatására a forint is gyengült, noha a 2013-as év nyugodtnak volt mondható a magyar fizetőeszköz kereskedésében. Átlagban mintegy 2,5 százalékkal gyengült a forint 2013-ban. A tőzsdére viszont nem volt egyelőre hatással a gazdaság-élénkítés: volatilis kereskedés során csak enyhe emelkedéssel tudta zárni az évet a hazai vezető részvényindex, a BUX, amikor a világ vezető indexei több 10%-os erősödést produkáltak. Az egész évet tekintve folytatódott a kereskedési forgalom csökkenése, ám már mindössze csak 3,4 százalékos mértékben, ami elmarad a korábbi években tapasztalható csökkenés mértékétől. Eközben egy bluechiptől elbúcsúzott a BÉT: az Egis kivezetésre került a tőzsdéről.

1.4. A bankszektor

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

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

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

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

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

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

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

2. ÁLTALÁNOS MEGJEGYZÉSEK A BANK 2013-AS ÜZLETI ÉVÉNEK TEVÉKENYSÉGÉRŐL

2.1. Vállalati és Önkormányzati üzletág

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

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

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

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

Kereskedelem és exportfinanszírozás területén még előző évi kiváló teljesítményünket is felülmúltuk. Exim refinanszírozási ügyletek terén megtartottuk piacvezető pozíciónkat, és elnyertük az EximBank legnagyobb kereskedelmi banki partnere címet.

Agrárfinanszírozásban megőriztük előző évben elért piaci helyünket, míg faktoringban egy év alatt 131%-kal növekedtünk egy 10%-kal csökkenő piacon.

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

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

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

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

2.2. Kis- és középvállalatok

A 2013-as év számos pozitív változást hozott a Bank kis- és középvállalati ügyfelei számára. Stratégia célunk, hogy partnereinkkel szoros együttműködést, üzlettársi kapcsolatot építsünk ki és azt fenntartva megtaláljuk a mindkét félnek megfelelő, optimális pénzügyi megoldásokat. Ennek megfelelően fejlesztjük országos lefedettséget nyújtó referenci hálózatunkat is, ahol tapasztalt tanácsadó kollégáink hatékonyan tudnak segíteni, akár a megfelelő bankszámla kiválasztásáról, összetettebb tranzakcionális szolgáltatásainkról, akár finanszírozási megoldásokról van szó. Örömrökre szolgál,

hogy a tavalyi év során is dinamikusan növekedett vállalkozói ügyfeink száma, amely egyben a banki forrásállományok és a tranzakciószámok bővülését is jelentette.

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

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

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

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

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

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

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

2.3. Lakossági ügyfelek

2013-ban a Lakossági Megtakarítások állományi átrendeződése a piacon az előző évhez hasonló módon folytatódott. A lekötött betétek állománya a csökkenő kamatkörnyezetnek köszönhetően tovább csökkent, ezzel együtt a befektetési termékek piaca tovább élénkült. A piacon tapasztalható trendhez hasonlóan alakult Bankunk forrásállománya is. A lekötött betéti állományunk csökkent, ugyanakkor a kötvény és befektetési jegy állományunk ezzel párhuzamosan jelentősen nőtt, kompenzálva a betéti állomány csökkenését.

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

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

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

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

A Bank 2013-ban is kiemelt prioritással kezelte egyik fő stratégiai célját, az ügyfelek elsődleges számlahasználatának ösztönzését, így például a tranzakciós illeték bevezetése

után kiemelt figyelmet fordítottunk az elsődlegességet támogató számlacsomagokban az aktív számlahasználatot ösztönző tranzakciók díjmentességének fenntartására.

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

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

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

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

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

2.4. Private Banking Ügyfelek

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking fennállásának legsikeresebb évét zárta 2013-ban. Ügyfeleink megtisztelő bizalmának köszönhetően a kezelésünkre bízott

vagyon az év végére elérte a 287 milliárd forintot, ami 7%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

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

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

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

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

Proaktív befektetési tanácsadás

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

Target Return Vagyonkezelés

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

Értékpapír műveletek online

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

2.5. Pénzügyi intézmények

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

Az év során a terület a 2012-es szinten tudta tartani a bevételeit annak ellenére, hogy ebben a szegmensben a megtakarítások és az ezeken elért kamateredmény mindig jelentős szerepet tölt be. A csökkenő kamatszintek és a nemzetközi szabályozói környezetből eredő magasabb kapcsolódó költségek miatt csökkenő kamateredményt egy dinamikus növekvő jutalékbevéttel tudtuk kompenzálni. A jutalékbevételek forrása a Bank azon, egyre sikeresebb termékeiből származnak, melyek intézményi ügyfeleinket személyre szabottan kínálunk főleg a Markets / Treasury valamint a tranzakciós banki területeinken (értékpapír- és pénzforgalmi, számlavezetési szolgáltatások). A 2013-as év egyik legnagyobb sikere volt például, hogy számos biztosítónak, vagyonkezelőnek és alapkezelőnek tudtunk olyan egyedi kötvényterméket fejleszteni, melyek az egyre csökkenő kamatkörnyezetben vonzó hozamot kínálnak jól érthető és elemezhető kockázatok mellett.

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

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

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 MNB 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

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

Igazgatóság tagjai:

- Dr. Herbert Stepic (elnök)
- Mag. Heinz Wiedner (belső tag)
- Horváth Krisztina (belső tag) - *mandátuma megszűnt 2014. február 28-án*
- Kementzey Ferenc (belső tag) - *2014. február 28-tól*
- Berszán Ferenc (külső tag)
- Dr. Karl Sevelda (külső tag)
- Dr. Johann Strobl (külső tag)
- Peter Novak (külső tag)
- Nicolaus Hagleitner (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. 2013 folyamán az Igazgatóság 4 alkalommal ülésezett, és 11 alkalommal hozott írásos szavazással határozatokat.

Az Igazgatóság képviseli a társaságot bíróságok és más hatóságok előtt, valamint harmadik személyekkel szemben. Két belső igazgatósági tag az ügyek meghatározott

csoportjaira nézve a Bank munkavállalóit együttes aláírási jogosultsággal ruházhatja fel. A képviselőre feljogosított munkavállaló képviselői 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 - 2014. február 28-ig
- Kementzey Ferenc 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.

- Bizottság (ICAAP Committee)

Az ICAAP Bizottság feladata a tőke megfelelés belső értékelési folyamat megfelelő működésének, jóváhagyásának és továbbfejlesztésének biztosítása: az ICAAP folyamatának számbavétele és az ezzel összefüggő feladatok meghatározása, priorizálása és a végrehajtás nyomon követése, következtetések levonása, eredmények döntéshozatalba való beépítése.

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 ülészik, megtárgyalja a Társaság helyzetéről készített jelentést, napirendjére felvehet bármilyen fontosnak ítélt társasági tervet és beszámolót, illetve munkaterve szerint felvilágosítást kérhet, és ellenőrzéseket végezhet a társaság kulcsfontosságú folyamataira és rendszereire vonatkozóan. A magyar számviteli törvény szerinti egyedi és nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok konszolidált éves beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról az Egyedüli Részvényes csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének a birtokában határozhat. A Felügyelő Bizottság három tagból áll, és megbízatásuk öt évre szól. A Felügyelő Bizottság munkavállalói tagjának jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Banknál működő Üzemi Tanács határozza meg.

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 felelőségeket, dokumentálják a támogató informatikai rendszerek kapcsolatát a folyamatok egyes lépéseinél, és további információkat tartalmaznak a megfelelő végrehajtásra vonatkozóan.

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

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

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

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 MNB 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/2013. évi CCXXXVII. (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 MNB 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, hitelbírálat egyedi elemzésen és minősítésen (rating) alapul, jellemzően negyedéves pénzügyi monitoring és éves limit-felülvizsgálat mellett. A lakossági ill. KKV hitelezésben automatizált, scorecard-alapú bírálat történik.

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

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

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

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

2.7.2. Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)

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

A kockázatkezelés során erős hangsúlyt fektet a Bank a „use test”-re (a működési kockázati szint csökkentésének gyakorlati megvalósítására), aminek keretében a Bank a kockázattűrési szintet túllépő kockázatok esetében kockázatsökkentő 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 limitrendszereken keresztül valósul meg, melynek módszertana összhangban van az anyabanki elvárásokkal. A banki tevékenységhez kapcsolódó piaci és likviditási kockázatok kezelése az alábbi részterületekre terjed ki: kereskedési könyvi és banki könyvi kamatláb-kockázat; a bank likviditásának kockázata going concern és stressz szemléletben is; a piaci pozíciók illikviditásából eredő kockázat; részvényárfolyam kockázat; devizaárfolyam kockázat; opciós kereskedés kockázata; az OTC derivatív ügyletek partnerkockázata.

2.8. Környezetvédelem

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

2.9. Foglalkoztatáspolitikai

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

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

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

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

A Raiffeisen Bank komplex képzés-fejlesztési tevékenységet folytat, amelynek fókuszában a szakmai tudás és készségek fejlesztése mellett személyes, vezetői, nyelvi

és számítástechnikai készségfejlesztési programok állnak. Éves szinten a Bank munkavállalói átlagosan több mint 5 napot töltenek képzés-fejlesztési eseményeken, programokon.

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

2.10. *Kutatás és kísérleti fejlesztés*

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

3. A 2013-AS ÜZLETI ÉV FŐBB MUTATÓI

Mérleg-fordulónap utáni események

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

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

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

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

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

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

	2013
Mérlegfőösszeg	1 869 846
Üzleti bevétel	106 660
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék + értékvesztés	-15 943
Üzleti költségek és ráfordítások	-122 149
Adózás előtti eredmény	-31 432

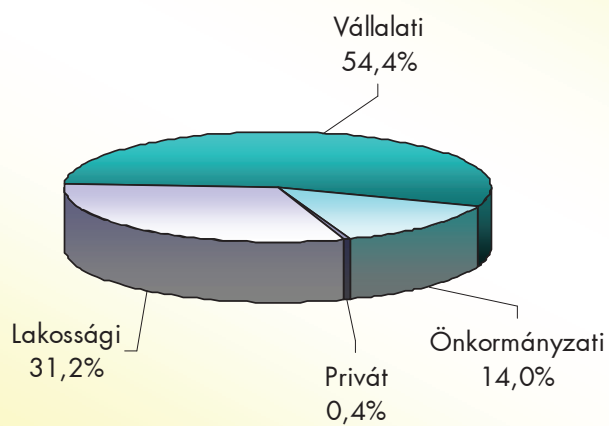
3.2. Eszközök

A bankszektor zsugorodásával párhuzamosan a Raiffeisen Bank ügyfélhitelei is csökkentek 2013 során. Az ügyfelekkel szembeni követelések összességében 5%-kal csökkentek az előző évhez képest. A devizahitelek állományának csökkenése 8%, a forint hitelek növekedése 1%-os volt az év végén, az MNB Növekedési Hitelprogramjának hatására.

Adatok millió Ft-ban

	2013. dec. 31.	2012. dec. 31.
Ügyfélkövetelések forint	458 961	455 095
Ügyfélkövetelések deviza	757 848	827 884
Ügyfélkövetelések összesen	1 216 810	1 282 979

Ügyfélkövetelések megoszlása 2013



3.3. Források

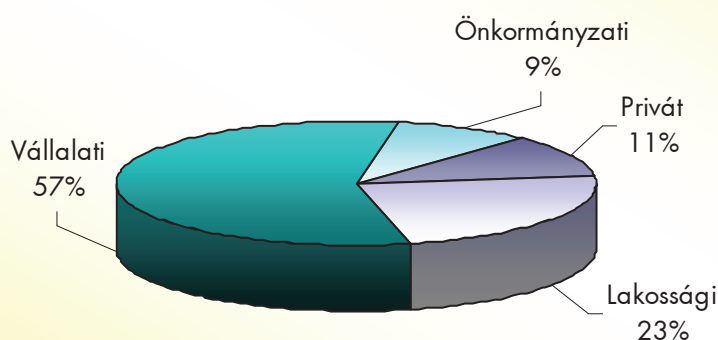
Az ügyfél kötelezettségek állománya 14%-os csökkenést mutat az előző évhez képest. A deviza betétek 6%-kal csökkentek, míg a forint betétek csökkenése 17%-volt.

2013. során a vállalati hitelezés jelentős részben refinanszírozott konstrukciók keretében valósult meg, így a bank egészséges eszköz-forrás szerkezetének fenntartása érdekében a forrásgyűjtés kevésbé volt fókuszban. Ugyanakkor a Bank megőrizte piaci részesedését a kezelt vagyon tekintetében, és a csökkenő kamatkörnyezetben támogatta ügyfeleit megtakarításaik optimális befektetésében.

Adatok millió Ft-ban

	2013. dec. 31.	2012. dec. 31.
Ügyfélkötelezettségek forint	864 388	1 038 072
Ügyfélkötelezettségek deviza	369 155	391 367
Ügyfélkötelezettségek összesen	1 233 543	1 429 439

Ügyfélkötelezettségek megoszlása 2013



3.4. Eredménymutatók

3.4.1. Kamatbevételek

A nettó kamatbevétel emelkedést mutat, mely 2013-ban az alábbiak szerint alakult:

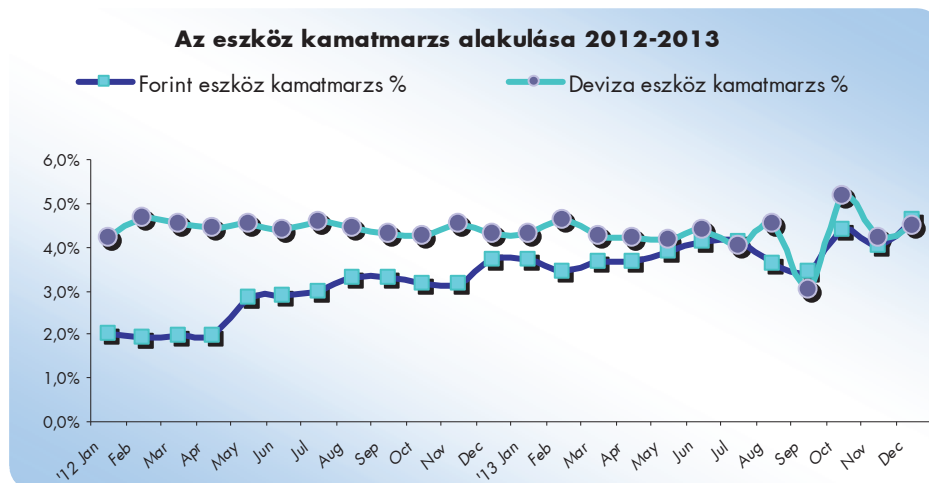
Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Kamatbevétel	107 028	136 953
Kamatráfordítás	56 812	97 251
Nettó kamatbevétel	50 216	39 702

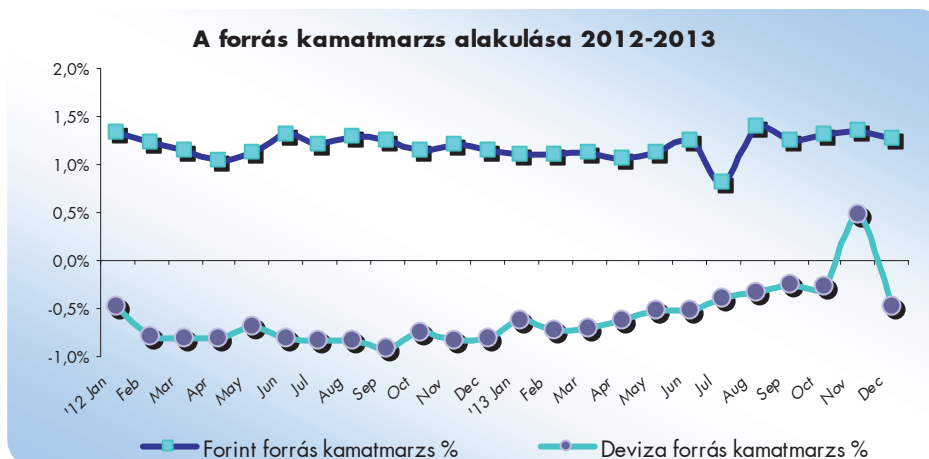
A kamatbevételek és a ráfordítások egyaránt csökkenést mutattak 2012-höz képest, ami jelentős részben az alacsonyabb kamatszintnek köszönhető továbbá a mérlegszerkezet változásainak.

Kamatmarzs

2013. év során a jegybanki alapkamat folyamatosan csökkent 5,75%-ról 3%-ra. Az eszköz oldali forint marzsok lassan növekvő tendenciát mutattak, a deviza marzsok egyenletesen alakultak.



A forrás oldali és deviza forint marzsok egyaránt enyhén növekvő trendet követtek. A devizabetétek marzsai az év során végig negatív tartományban maradtak.



3.4.2. Jutalékbevételek

A Bank nettó jutalékbevétele 2013. évben növekedett az előző évhez képest. Ennek oka részben a befektetésekhez kapcsolódó jutalékbevételek növekedése. A hitelezéshez kapcsolódó jutalékok jelentős mértékű csökkenésének oka a hitelezés alacsony szintje a bankszektorban. A jutalékbevételek növekedést mutatnak az előző évhez képest. A számlavezetéshez kapcsolódó jutalékbevételek, okmányos és garancia bevételek, a befektetési tevékenységhez kapcsolódó jutalék bevételek jelentősen megnöttek. Ennek oka, hogy a piac többi szereplőjéhez hasonlóan a Bank keresi a tőkét le nem kötő termékek értékesítésének lehetőségét, valamint a tranzakciós adó bevezetése.

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Nettó jutalékbevétel	24 492	17 853
- egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19 653	14 978
- befektetési szolgáltatások bevételeiből	4 839	2 875

3.5. Üzleti nyereség és ráfordítások

Az üzleti bevétel 24%-kal növekedett az előző évhez képest. A céltartalék-képzés a tavalyi évhez képest közel a felére csökkent. Az üzleti költségek és ráfordítások az előző évi szinten alakultak. Az értékcsökkenési leírás az előző évit szint alatt alakult.

Adatok millió Ft-ban		
	2013	2012
Mérlegfőösszeg	1 869 846	2 119 587
Üzleti bevétel	106 660	86 063
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék + értékvesztés	-15 943	-27 957
Üzleti költségek és ráfordítások	-122 149	-119 041
Adózás előtti eredmény	-31 432	-60 935

4. TŐKEMEGFELELÉS

A Bank tőkemegfelelési mutatóit az alábbi táblázat tartalmazza:

Tőkemegfelelési mutató	
2012. december 31.	9,27%
2013. december 31.	11,51%

5. HATÉKONYSÁGI MUTATÓK

Az alábbi táblázat az alkalmazott munkaerő hatékonyságát mutatja:

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	2012
Átlagos létszám	2 574	2 772
Működési bevétel M Ft-ban	106 660	86 063
Működési bevétel M EUR-ban	359	295
<i>Működési bevétel / fő M Ft-ban</i>	<i>41</i>	<i>31</i>
<i>Működési bevétel / fő M EUR-ban</i>	<i>0,14</i>	<i>0,11</i>

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	
	2013	2012
Működési bevétel	106 660	86 063
Működési költségek amortizáció nélkül	45 410	45 574
Nettó banktermék	2,35	1,89

A működési bevételek 24%-os növekedését főként a kamat és a jutalék bevételeinek növekedése okozta, mely a piaci trendeknek megfelelően alakult. A hatékonysági mutatók javulásának fő oka a bevételek fent említett növekedésében keresendő.

6. TŐKEARÁNYOS MEGTÉRÜLÉS ÉS A RÉSZVÉNYESEK VAGYONA

Az alábbi táblázat a Bank tőkearányos megtérülését mutatja:

Adatok millió Ft-ban

	2013. dec. 31.	2012. dec. 31.
Adózott eredmény	-31 432	-60 935
Saját tőke ¹	126 985	171 204
Tőkearányos megtérülés²	-21,1%	-39,8%

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

² Átlagos saját tőkére vetítve

Az alábbi táblázat a részvényesek vagyonának alakulását mutatja 1990 és 2013 között:

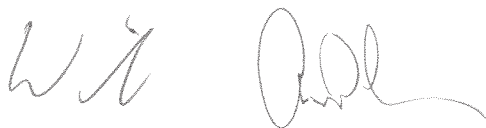
	M Ft-ban	M EUR-ban
Részvényesek vagyona 1989. december 31-én	1 872	6
1990. és 2013. között kifizetett osztalék	64 004	216
Saját tőke 2013. december 31-én ¹	95 553	322
Részvényesek vagyona 2013. december 31-én²	159 557	537

¹ Beleértve a 2013. évi adózás utáni eredményét/veszteségét.

² Saját tőke plusz minden addigi kifizetett osztalék.

HUF/EUR 296,91

Budapest, 2014. április 25.



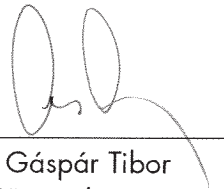
Kibocsátó nyilatkozata

A Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6., a továbbiakban: „Bank”) képviselőjében kijelentjük, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54. §-a szerinti 2013. évi 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, 2014. április 25.



Mag. Heinz Wiedner
Vezérigazgató



Gáspár Tibor
Főosztályvezető