

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Raiffeisen Bank Zrt.
2014. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**



Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés





KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

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

Független könyvvizsgálói jelentés

A Raiffeisen Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámolóról készült jelentés

Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.158.837 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 117.327 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 megítélésunktől 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. 2014. 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

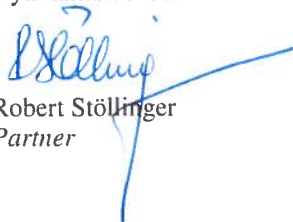
Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. mellékelt 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát.

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.

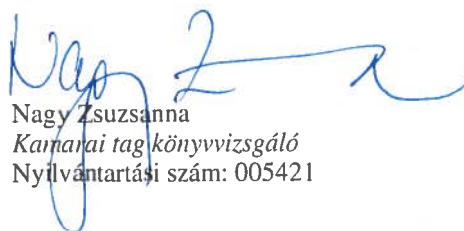
Véleményünk szerint a Raiffeisen Bank Zrt. 2014. évi üzleti jelentése a Raiffeisen Bank Zrt. 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. április 24.

KPMG Hungária Kft.
Nyilvántartási szám: 000202



Robert Stöllinger
Partner



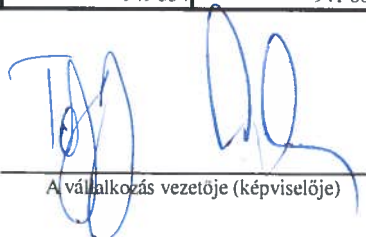
Nagy Zsuzsanna
Kamatok tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005421

A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	1. Pénzeszközök	104 600	437 305
	2. Állampapírok	345 762	278 404
	a) forgatási célú	176 127	72 850
	b) befektetési célú	169 635	205 554
	2/A Állampapírok értékelési különbözete	348	624
	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	43 584	156 047
	a) látra szóló	5 076	71 144
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	36 072	80 091
	ba) éven belüli lejáratú	32 264	62 999
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	31 041	38 337
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	9 990
	- elszámolóházzal szemben	259	163
	bb) éven túli lejáratú	3 808	17 092
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	604	6 085
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	0	3 109
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	2 436	4 812
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	10
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	2 428	4 784
	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 216 810	1 157 625
	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 214 781	1 157 324
	aa) éven belüli lejáratú	517 881	473 517
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	11 493	25 395
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	696 900	683 807
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	48 597	23 462
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b) befektetési szolgáltatásból	2 029	301
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba) tőzsdei bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
	bb) tőzsdén kívüli bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	1 562	158
	bc) bef. szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	467	143
	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	317	31
	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	58 976	21 538
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	49 596	6 106
	aa) forgatási célú	0	0
	ab) befektetési célú	49 596	6 106
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	9 380	15 432
	ba) forgatási célú	8 137	12 458
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- visszavásárolt saját kibocsátású	8 107	11 138
	bb) befektetési célú	1 243	2 974
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	42	348
	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	2 135	1 729
	a) részvények, részesedések forgatási célra	1 906	1 729
	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás 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	-17

A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	7. Részvények, részesedések befektetési célra	60	49
	a) részvények, részesedések befektetési célra	60	49
	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	1 621
	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 621	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	15 636	15 075
	a) immateriális javak	15 636	15 075
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
	10. Tárgyi eszközök	10 006	8 457
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	10 006	8 457
	aa) ingatlanok	7 644	6 538
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 173	1 696
	ac) beruházások	189	223
	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	8 058
	a) készletek	716	641
	b) egyéb követelések	10 378	7 417
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	383	340
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	26 894	39 343
	13. Aktív időbeli elhatárolások	31 994	32 600
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	30 995	31 948
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	999	652
	c) halasztott ráfordítások	0	0

Eszközök (aktívák) összesen		1 869 846	2 158 837
	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	1 184 632
	- 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	941 605

Budapest, 2015. április 24.


A vállalkozás vezetője (képviselője)

A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	245 146	325 663
	a) látra szóló	19 337	32 235
	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	223 961	292 581
	ba) éven belüli lejáratú	50 824	70 704
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	7 460	6 497
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	7 317	15 970
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	bb) éven túli lejáratú	173 137	221 877
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	5 142	5 012
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	53 909	58 181
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	1 848	847
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	1
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	1 679	605
	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 233 543	1 359 381
	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	1 320 482
	ba) látra szóló	516 453	731 108
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	3 668	7 876
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	2	1
	bb) éven belüli lejáratú	622 682	572 785
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	24	8 157
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bc) éven túli lejáratú	37 192	16 589
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	57 216	38 899
	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	48	59
	cc) bef. szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	57 168	38 840
	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-2	9
	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	135 990	110 955
	a) kibocsátott kötvények	135 990	110 955
	aa) éven belüli lejáratú	55 597	37 414
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	80 393	73 541
	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: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	4. Egyéb kötelezettségek	25 741	72 901
	a) éven belüli lejáratú	25 741	72 901
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2	61 783
	- 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: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	37 583	47 296
	5. Passzív időbeli elhatárolások	31 647	29 718
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 379	2 257
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	29 267	27 460
	c) halasztott bevételek	1	1
	6. Céltartalékok	8 206	80 089
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 500	2 621
	c) általános kockázati céltartalék	0	0
	d) egyéb céltartalék	3 706	77 468
	7. Hátrasorolt kötelezettségek	56 439	103 914
	a) alárendelt kölcsöntőke	56 439	103 914
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	56 413	103 914
	- 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: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	8. Jegyzett tőke	50 000	50 000
	Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
	10. Tőketartalék	136 138	185 307
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	136 138	185 307
	b) egyéb	0	0
	11. Általános tartalék	0	0
	12. Eredménytartalék (±)	-54 901	-86 333
	13. Lekötött tartalék	0	0
	14. Értékelési tartalék	-4 252	-2 736
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-4 252	-2 736
	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-31 432	-117 327

	Források összesen	1 869 846	2 158 837
	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]	1 387 279	1 604 198
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	347 161	415 921
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	95 553	28 911

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	Függő kötelezettségek	958 502	815 514
	Jövőbeni kötelezettségek	2 236 436	2 429 311
	Összesen	3 194 938	3 244 825

Budapest, 2015. április 24.

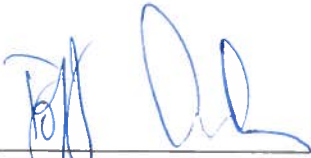
A vállalkozás vezetője (képviselője)

adatok millió Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	107 029	85 611
a)	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	22 253	15 487
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	84 776	70 124
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 507	1 805
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	8	0
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	56 812	31 137
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	2 117	6 318
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	50 217	54 474
3.	Bevételek értékpapírokból	815	630
a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	119	58
b)	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	683	572
c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	13	0
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	46 526	48 655
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	41 081	43 197
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	637	677
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	1	0
b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	5 445	5 458
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 239	1 340
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingítások	22 035	22 012
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	21 429	21 487
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	4 471	4 811
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	606	525
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	30	32
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	16 437	16 787
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	23 543	24 559
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	1 378	2 557
b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	12 103	10 565
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	2 071	2 519
c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	116 189	97 444
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	26 997	32 206
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszafizetése	0	0
	- értékelési különbözet	34 962	41 847
d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	111 192	94 651
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	14 319	30 914
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	- értékelési különbözet	41 900	41 010
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	14 500	10 241
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	486	872
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	312	200
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	egyéb bevételek	14 014	9 369
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- készletek értékvesztésének visszafizetése	0	0

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
8.	Általános igazgatási költségek	45 410	42 960
a)	személyi jellegű ráfordítások	23 582	21 480
aa)	bérköltség	16 470	14 969
ab)	személyi jellegű egyéb kifizetések	1 900	1 785
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	31	29
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	35	45
ac)	bérfizetések	5 212	4 726
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 642	4 222
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	292	253
b)	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21 828	21 480
9.	Értékcsökkenési leírás	5 745	5 633
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	70 410	89 695
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	141	523
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	26	48
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b)	egyéb ráfordítások	70 269	89 172
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- készletek értékvesztése	118	126
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	150 895	189 001
a)	értékvesztés követelések után	147 888	186 914
b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 007	2 087
12.	Értékvesztés visszafizetése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	134 868	171 886
a)	értékvesztés visszafizetése követelések után	127 721	167 822
b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	7 147	4 064
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 részvénnyek, részesedések után	596	5 958
14.	Értékvesztés visszafizetése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvénnyek, részesedések után	680	392
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-31 048	-52 194
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-31 392	-52 543
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	344	349
16.	Rendkívüli bevételek	198	118
17.	Rendkívüli ráfordítások	582	65 251
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-384	-65 133
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	-31 432	-117 327
20.	Adófizetési kötelezettség	0	0
21.	Adózott eredmény (+19-20)	-31 432	-117 327
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)	-31 432	-117 327

Budapest, 2015. április 24.


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 vonatkozó MNB-engedélynek megfelelően)
- kezeség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás
- hitel referencia szolgáltatás
- pénzváltási tevékenység
- bizományosi tevékenység
- kereskedelmi tevékenység
- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése
- értékpapír letétkezelés
- ügyfélszámla-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 beszámoló elérhető a Raiffeisen Bank International AG honlapján: www.rbinternational.com.

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

Részvényesek listája

Részvényes neve és székhelye	Részvényfajta	Névérték (millió Ft)	db	Tulajdoni arány
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH 1030 – Bécs, Am Stadtpark 9	Törzsrészvény	10 000	5 000 007	100,00%
Összesen		10 000	5 000 007	

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

Az Alaptőke tárgy évi alakulása:

- 2013.12.18-án 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.
- 2014.03.28-án a Bank tőkeemelést hajtott végre 10.000 Ft értékben. Ezzel egyidőben 6.215.990.000 Ft-ot helyezett a Részvényes a Tőketartalékba, melyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2014.04.22-én jegyzett be.
- 2014.07.28-án ismét döntés született az Alaptőke 10.000 Ft-tal történő emeléséről. Ezzel egy időben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 7.671.615.000 Ft-ot. A cégbírósági bejegyzés dátuma 2014.08.11-e volt.
- 2014.09.10-én újabb döntés született az Alaptőke 10.000 Ft-tal történő emeléséről. Ezzel egy időben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 18.815.990.000 Ft-ot. A cégbírósági bejegyzés dátuma: 2014.09.15.
- 2014.12.09-én ismételt tőkeemelés történt 10.000 Ft értékben. Ezzel egy időben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 64.173.890.000 Ft-ot, amelyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a mérleg forduló napja után, 2015.01.05-én jegyzett be.

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Vezető tisztségviselők

Felügyelő bizottság tagjai:

Elnök: Georg Feldscher
Tagok: Ursula Wirsching
Dr. Tóthné Dr. Szabó Mercedes

Az Igazgatóság tagjai:

Elnök: Dr. Johann Strobl
Tagok: Dr. Karl Sevelde
Dr. Herbert Stepic
Berszán Ferenc
Mag. Heinz Wiedner
Kementzey Ferenc (2014.02.28-tól)
Klemens Haller
Hagleitner Nicolaus

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

Vezérigazgató-helyettesek: Kementzey Ferenc (2097 Pilisborosjenő, Határ út 21.)
Ralf Cymanek (1021 Budapest, Nyéki út 13/b)
dr. Martin Pytlik (1054 Budapest, Garibaldi utca 4)
(Megbízatása 2014.12.31-én lejárt)
Kaliszky András (1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 157/b)

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

A beszámoló aláírására Tölgyes Ágnes Gazdasági vezető és Gáspár Tibor Számviteli főosztályvezető kötelezett. A nyilvántartásba vett könyvviteli szolgáltatás végzésére Gáspár Tibor jogosult (regisztrációs szám: 168480, cím: 2330 Dunaharaszti, Király út 38.)

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 különbség	Negatív értékelési különbség	Érték- vesztés
Államkötvény	59 859	54 388	59 603	103	-359	0
Diszkont kincstárjegy	12 991	13 325	13 032	42	-1	0
Vállalati kötvény	1 320	1 574	1 320	0	0	0
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	11 138	11 297	11 486	348	0	0
Egyéb tőzsdei részvény	1 729	89	1 712	1	-18	0
Összesen :	87 037	80 673	87 153	494	-378	0

A Bank 2014. 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	659	100,00	részvény
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	3 344	3 027	317	328*	100,00	részvény
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0	213	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466	762*	80,00	részvény
Raiffeisen Lízing Zrt.	6 029	6 029	0	231*	50,00	részvény
SCT Tündérvilla Ingatlankezelő Kft.	92	0	92	111	100,00	törzsbetét
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	68	0	68	119	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5	5	100,00	törzsbetét
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4	25*	20,00	részvény
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	3	0	-314	100,00	törzsbetét
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1	91*	100,00	törzsbetét
Összesen :	16 799	15 178	1 621	2 230		

*nem auditált adatok

2014. december 31-én a Bank nem rendelkezett befektetési célú, változó hozamú értékpapírokkal.

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
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15	15	0,0031	részvény
SWIFT	19	0	19	-	0,0035	részvény
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15	-	-	-
Összesen :	49	0	49			

Befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Érték- vesztés
Államkötvény	205 554	202 569	206 393	862	0
Önkormányzati kötvény	6 129	6 798	6 106	0	-23
Vállalati kötvény	2 974	2 974	2 974	0	0
Összesen:	214 657	212 341	215 473	862	-23

Befektetési célú értékpapírokon belül az értékesíthető kategóriába sorolt pénzügyi eszközök

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Érték- vesztés
Államkötvény	68 787	65 939	69 626	862	0
Önkormányzati kötvény	6 129	6 798	6 107	0	-23
Vállalati kötvény	2 974	2 974	2 974	0	0
Összesen:	77 890	75 711	78 707	862	-23

A 2012. évi CCIV. törvény (Magyarország 2013. évi központi költségvetéséről) rendelkezik az önkormányzatok állami adóssághozjáról.

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. 2014. február 28-án 76.679 millió forint került átvállalásra a Magyar Állam által.

Befektetési célú értékpapírokon belül a lejáratig tartott kategóriába sorolt pénzügyi eszközök

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték*	Értékvesztés
Államkötvény	136 766	136 631	136 766	0
Vállalati kötvény	0	0	0	0
Összesen:	136 766	136 631	136 766	0

*A lejáratig tartott értékpapírok nem kerülnek átértékelésre

2.3 Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból

Lakossági fogyasztói kölcsönszerződések

A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó 2014. évi jogegységi határozatát követően elfogadásra került a 2014. évi XXXVIII. törvény ("Kúria törvény"), a 2014. évi XL. törvény ("Elszámolási törvény") valamint a 2014. évi LXXVII. törvény ("Forintosítás törvény") melyek végrehajtása jelentős hatással volt a Bank jövedelmezőségére.

A Kúria törvény semmisnek nyilvánította a lakossági fogyasztói kölcsönszerződések árfolyamrés alkalmazására vonatkozó rendelkezéseit, valamint a deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződések egyoldalú szerződésmódosítást lehetővé tevő kikötései tekintetében azok tisztességtelenségét vélelmezte. Az egyoldalú szerződésmódosítások tisztességességének igazolását a Bank nem tudta polgári peres eljárásban érvényesíteni.

Az Elszámolási törvény értelmében az árfolyamrésből, valamint az egyoldalú szerződésmódosításból eredő számított túlfizetéseket a Banknak 2004. május 1-i napjától visszamenőlegesen meg kell határozni és úgy kell tekinteni, mintha azokat a fogyasztó a túlfizetés időpontjában előtörlesztésként teljesítette volna. Az elszámolás pontos módszertanát az MNB rendeletével határozza meg, melyet a Bank az elszámolás előkészítésénél és kapcsolódó céltartalékképzésnél alkalmazott. A 2014. év

végén kimutatott céltartalék az elszámolási törvényből adódó nettó veszteségekre került meghatározásra és mint rendkívüli ráfordítás került lekönyvelésre.

A Forintosítási törvény a 2015. február 1-jén még meg nem szűnt azon fogyasztói kölcsönszerződésekre, illetve ezekből adódó késedelmes tartozásra vonatkozik, amely kapcsán a Bankot elszámolási kötelezettség terheli. A törvény rendelkezik a deviza vagy deviza alapú jelzálogkölcsön-szerződések fixált árfolyamon történő forintra átváltásáról (1 CHF: 256,47 Ft; 1 EUR: 308,97 Ft; 100 JPY: 216,30 Ft; 1 USD: 236,56 Ft), és meghatározza a fogyasztói kölcsönszerződések esetében alkalmazható kamatszabályokat.

A jelzálogkölcsön-szerződések forintra történő átváltása 2015. március 31-ig kell megtörténni. A forintosítás devizafedezetét a Bank biztosította, ebből adódó árfolyamkockázat nem jelentkezik.

A jogszabály lehetőséget biztosított az elszámolásból adódó, korábbi éveket érintő adó-önellenőrzések elvégzésére, melynek számszerűsítését a Bank elvégzi.

Magyar Nemzeti Bank „Növekedési Hitelprogram”:

A Magyar Nemzeti Bank a monetáris politikai eszköztár elemeként 2013. június 1-től elérhető 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. 2014.12.31-én az NHP refinanszírozási állomány 74 151 millió Ft volt (2013.12.31-én 61 226 millió forint NHP refinanszírozási állománnyal rendelkezett a Bank).

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	59 939	3 060	16 751	341	80 091	
Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	305 248	168 269	329 373	354 434	1 157 324	
Kötelezettségek	3 hónapon belüli	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 év fölött	Összesen	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	24 879	45 825	164 286	57 591	292 581	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáráttal	447 820	124 965	0	0	572 785	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáráttal	0	0	12 108	4 481	16 589	
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	103 914	103 914	

2.41 Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya és értéksökkenési leírása

adatok millió Ft-ban

2013.	Bruttó érték						Értékszőkkenés						Nettó	
	Nyitó	Nőve- kedés	Cső- kenés	Ebből terven felüli leírás	Átso- rolás	Záró	Nyitó	Terv szerin ti écs	Terven felüli écs	Terv szerinti écs cső- kenése	Ebből terven felüli kivezetés	Átso- rolás		Záró
Vagyoni értékű jogok	107	0	0	0	13	120	-102	-6	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	-26 769	15 624
Üzleti vagy cégérték	793	0	0	0	0	793	-793	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	-27 670	15 636
Ingatlanok	15 242	185	-502	-502	0	14 925	-6 622	-867	0	208	208	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	-13 214	2 173
Beruházások	135	467	-322	0	-91	189	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	-20 495	10 006

2.41 Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya és értékcsökkenési leírása (folytatás)

adatok millió Ft-ban

2014.	Bruttó érték					Értékcsökkenés							Nettó	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Ebből tervben felüli leírás	Átsorolás	Záró	Nyitó	Terv szerinti écs	Terven felüli écs	Terv szerinti écs csökkentése	Ebből tervben felüli kivétel	Átsorolás		Záró
Vagyoni értékű jogok	120	0	0	0	-2	118	-107	-3	0	0	0	2	-108	10
Szellemi termékek	42 393	3 574	-1 997	-1 316	2	43 972	-26 770	-3 949	0	1 814	1 174	-2	-28 907	15 065
Üzleti vagy cégtér	793	0	0	0	0	793	-793	0	0	0	0	0	-793	0
Immateriális javak összesen	43 306	3 574	-1 997	-1 316	0	44 883	-27 670	-3 952	0	1 814	1 174	0	-29 808	15 075
Ingatlanok	14 925	132	-426	-424	113	14 744	-7 281	-885	-239	199	199	0	-8 206	6 538
Műszaki berendezések, járművek	15 387	377	-1 257	-234	71	14 578	-13 214	-796	0	1 128	225	0	-12 882	696
Beruházások	189	560	-342	-5	-184	223	0	0	0	0	0	0	0	223
Tárgyi eszközök összesen	30 501	1 069	-2 025	-663	0	29 545	-20 495	-1 681	-239	1 327	424	0	-21 088	8 457

Az értékcsökkenés bemutatása az alkalmazott értékcsökkenési leírási mód szerint:

Megnevezés millió Ft	2013.	2014.
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	-5 745	-5 633
ebből:		
lineáris	-5 745	-5 633
degresszív	0	0
teljesítményarányos	0	0
egyéb	0	0

A 2014-es évben 620 millió Ft értékben terven felüli értékcsökkenés lett elszámolva (2013-ban 319 millió Ft). Immateriális javak esetében szoftverek kerültek leírásra, míg a tárgyi eszközöknél főleg a fiókbezárásokhoz kapcsolódott a terven felüli értékcsökkenés elszámolása.

Terven felüli értékcsökkenés visszaírása 2014. évben nem történt.

2.42 Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok bemutatása

adatok millió Ft-ban

2013.	Bruttó érték nyitó	Növekedés	Csökkenés	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

adatok millió Ft-ban

2014.	Bruttó érték nyitó	Növekedés	Csökkenés	Bruttó érték záró	Halmazott écs nyitó	Tárgyévi écs	Tárgyévi écs csökkenés	Halmazott écs záró	Nettó érték
Bérleti jog	809	0	0	809	-226	-39	0	-265	544
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	33	0	-2	31	-6	-10	0	-16	15
Összesen	842	0	-2	840	-232	-49	0	-281	559

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.5 Alárendelt kölcsöntőke bemutatása

Kölcsönnyújtó	Összeg eredeti devizában	Devizanem	Összeg (millió Ft-ban)	Kamatláb (%)	Lejárat
Raiffeisen Bank International AG	30 000 000	EUR	9 447	3,35400	2020.06.30
Raiffeisen Bank International AG	140 000 000	EUR	44 084	6,07200	2020.09.01
Raiffeisen Bank International AG	40 000 000	EUR	12 596	6,19800	2021.07.30
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	6 298	6,19800	2021.07.30
Raiffeisen Bank International AG	10 000 000	EUR	3 149	6,16100	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	6 298	6,16100	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	25 000 000	EUR	7 872	6,16100	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	25 000 000	EUR	7 872	6,16100	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	6 298	6,18500	2021.05.03
Összesen :			103 914		

2.6. A bank saját tőke mozgásának bemutatása

	adatok millió Ft-ban		
	2013.12.31.	Változás	2014.12.31.
Törzsrészesvény	50 000	0	50 000
Eredménytartalék	-54 901	-31 432	-86 333
Lekötött tartalék	0	0	0
<i>ebből fejlesztési tartalék</i>	0	0	0
Általános tartalék	0	0	0
Tőketartalék	136 138	49 169	185 307
Értékelési tartalék	-4 252	1 516	-2 736
Mérleg szerinti eredmény	-31 432	-85 895	-117 327
Saját tőke összesen	95 553	-66 642	28 911

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Anyavállalat jegyzett tőkéből képviselt tulajdonosi aránya:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Anyavállalat által jegyzett összeg	50 000	50 000

2014 folyamán négyszer került sor tőkeemlésre: melyek során a jegyzett tőke 40 000 Ft-tal nőtt, míg a tőketartalék összesen 49 169 millió Ft-tal növekedett.

2014.12.09-én ismételt tőkeemelés történt 10.000 Ft értékben. Ezzel egy időben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 64.173.890.000 Ft-ot, amelyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a mérleg forduló napja után, 2015.01.05-én jegyzett be. (ld. 5. fejezet: Mérleg fordulónap utáni események)

Az eredménytartalék az előző évi mérleg szeriti eredmény összegével (-31 432 MFt) csökkent.

2.8 Értékvesztés és céltartalékképzés

Értékvesztés

Megnevezés	Értékvesztés állomány 2013.12.31.	Képzés	Feloldás	Árfolyamhatás	adatok millió Ft-ban	
					Értékvesztés állomány 2014.12.31.	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0		0	
Ügyfelekkel szembeni követelések	269 352	186 896	-167 805	9 740	298 183	
<i>Ebből felhasználás</i>		3 321	-27 038			
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés	49	17	-17	0		49
Készletek	130	126	-161	0		95
Értékpapírok	116	22	-120	4		22
Részesedések	9 575	5 603	0	0		15 178
Összesen	279 222	192 664	-168 103	9 744	313 527	
<i>Ebből: Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>11 329</i>	<i>5 817</i>	<i>-1 100</i>	<i>44</i>	<i>16 090</i>	

Értékvesztés felhasználásként az ügyfelekkel szembeni követelések eladása, leírása miatti értékvesztés mozgás került bemutatásra. Az érintett kapcsolt vállalkozások köre nem változott 2013. évről 2014. évre.

2014. május 16. és június 27. között a Magyar Nemzeti Bank célvizsgálatot folytatott a Raiffeisen Bank Zrt.-nél. A vizsgált időpont 2012. december 31. és 2013. december 31. napja volt. A vizsgálat során vizsgált ügyfélhitelek tekintetében 17.755 millió HUF értékvesztés-hiányt állapított meg, melynek megképzésére határozatban kötelezte a Bankot. A Bank az értékvesztési elszámolási kötelezettségnek az MNB H-JÉ-I-649/2014-es számú határozatában foglaltaknak és a Hpt.185. § (1) bekezdésnek megfelelően eleget tett, az előírt, pótlólagos értékvesztést valamennyi érintett ügyletre elszámolta.

A Bank az értékvesztés céltartalék képzés során az ügyletet érintő analitikus nyilvántartás változásokat (devizanem, hitel lejáráti számla, stb.) átkönyvvéléssel követi le, ebből adódóan az egyes eredmény sorok halmozódást tartalmazhatnak.

Céltartalék

adatok millió Ft-ban					
Megnevezés	Céltartalék állomány 2013.12.31.	Képzés	Feloldás	Árfolyamhatás	Céltartalék állomány 2014.12.31.
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 500	2 087	-4 065	99	2 621
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	3 706	74 665	-2 169	1 266	77 468
Összesen	8 206	76 752	-6 234	1 365	80 089
<i>Ebből Kapcsolt vállalkozásokkal szemben:</i>					
<i>Egész évben kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozásokkal szemben</i>	304		-304	0	0
<i>Azon vállalkozásokkal szemben, amelyek az év során kikerültek a kapcsolt vállalkozások köréből</i>	0		0		0

Az egyéb céltartalék során az év során megképzésre került 63.283 millió forint várható veszteségekre (Elszámoltatási csomag), 544 millió forint céltartalék jövőbeni bérjellegű költségre, 974 millió forint díjvisszatérítésekre képzett céltartalék, illetve 6.657 millió forint várható adóhiányra, bírságra.

2014. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összege: 91 718 millió Ft. 2013. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összege: 86 768 millió Ft volt. Előző években függővé tett kamatokból és kamatjellegű jutalékokból 2014. évben befolyt összeg: 6 290 millió Ft (2013-ban 5 204 millió Ft).

Az újratárgyalt hitelek 2014. év végére vonatkozó állományát az alábbi táblázat mutatja az utolsó (banki vagy állami konstukció szerinti) újratárgyalás éve szerinti megbontásban. A 2014-es évben újratárgyalt hitelek magukba foglalják a 2011. évi LXXV. törvény alapján nyújtott árfolyam rögzítési konstukciót is :

adatok millió Ft-ban

Újratárgyalás éve	Bruttó érték	Nettó érték
2014	55 190	36 426
2013	91 515	69 848
2012	126 805	97 335
2011	26 469	8 390
2010	14 264	5 295
2009	10 364	4 288
2009 előtt	32	18

Az újratárgyalt hitelek 2013. év végére vonatkozó állományát az alábbi táblázat mutatja az utolsó (banki vagy állami konstukció szerinti) újratárgyalás évei szerinti megbontásban.

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

2.9 Fügő és jővőbeni kötelezettségek

A Banknak a budapesti központi irodája, valamint a technikai központ után 1 256 millió Ft-os bérleti szerződésből származó kötelezettségvállalása van 2014.12.31-én a 2015-ös évre vonatkozólag (2013: 1 415 millió Ft).

Biztos jővőbeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

	2013.12.31.	2014.12.31.
Azonnali devizaügyletek általi nyitott pozíciók	53 649	45 601
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	157 414	197 204
Devizaswap-ügyletek határidős része	412 788	698 640
Kamatswap-ügyletek	1 083 785	1 117 686
Értéktőzsdén kötött határidős devizaügyletek	84 716	110 180
Határidős kamatmegállapodások	444 084	260 000
Összesen	2 236 436	2 429 311

Kamatfedezeti célból kötött határidős ügyletek állománya

adatok millió Ft-ban

	2013.12.31.	2014.12.31.
Deviza swap ügyletek határidős része	259 641	329 037
Kamat – swap ügyletek	720 117	627 345
Összesen	979 758	956 382

Fügő jővőbeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

	2013.12.31.	2014.12.31.
Import akkreditív	11 088	6 395
Igazolt export akkreditív	0	0
Vásárolt opció	238 285	129 696
Kiírt opció	224 685	167 180
Kibocsátott garanciák	156 157	152 616
Kihasználatlan hitelkeretek	166 756	153 907
Kihasználatlan folyószámla hitelkeretek	104 426	122 006
Kihasználatlan garanciakeretek	49 087	64 109
Peresített ügyekkel kapcsolatos kötelezettségek	8 018	19 605
Egyéb fügő kötelezettség	0	0
Összesen	958 502	815 514

2.10 Határidős, opciós és swap ügyletek

A 2014. december 31-én nyitott határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos információk:

Ügylet	Fedezet típusa	Szerződés szerinti érték					Várható cash flow hatás	2014.12.31-ig felhalmozott állomány
		Fedezeti	Nem fedezeti	Tőzsdei	Tőzsdén kívüli	Elszámolás módja		
Határidős OTC FX ügyletek	Kamat és FX fedezeti	0	197 893	0	197 893	0	-2 842	-600
Swapok	Kamatfedezeti	329 037	369 603	0	698 640	0	-161	349
Futures ügyletek		0	110 180	110 180	0	110 180	450	626
Kiírt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	167 180	0	167 180	0	2 568	-2 294
Kiírt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	160 672	0	160 672	0	129 688	2 122
Vásárolt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	129 688	0	129 688	0	4 523	2 864
Vásárolt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	133 050	0	133 050	0	0	-109
Vásárolt IRS	Kamatfedezeti	627 345	490 341	0	1 117 686	1 117 686	0	55
Eladott IRS	Kamatfedezeti	627 345	490 341	0	1 117 686	1 117 686	0	42
Vásárolt FRA	Kamatfedezeti	0	130 000	0	130 000	130 000	0	-10 264
Eladott FRA	Kamatfedezeti	20 000	130 000	0	150 000	150 000	0	-10 594
Értékpapír futures		0	1 673	1 673	0	1 673	42	
Cross Currency kihelyezés	Kamat és FX fedezeti	504 294	19 283	0	523 576	523 576	0	
Cross Currency felvétel	Kamat és FX fedezeti	506 305	19 283	0	525 588	525 588	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.

Származékos ügyletek csoportjai	Nagysága szerződés szerinti értéken	Lejárat ideje / nap	adatok millió Ft-ban	
			Cash-flow-ra gyakorolt hatása	Eredményre gyakorolt hatása
Határidős FX ügyletek (Forward, Swap, Opció)	1 597 303	65	-3 094	203
CIRS, IRS, FRA ügyletek	3 564 536	727	-5 741	-7 785
Értékpapír futures	1 673	41	42	42

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.11 A hitelintézeti tevékenység költségei költségnemenkénti bontásban

adatok millió Ft-ban

	2013.	2014.
Anyagköltség	1 203	1 232
Igénybevett szolgáltatások költségei	20 256	19 928
Egyéb szolgáltatások költségei	369	320
<i>Anyagjellegű ráfordítások</i>	21 828	21 480
Béreköltség	16 470	14 969
Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 900	1 785
Bérfelárulások	5 212	4 726
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	23 582	21 480
<i>Értékcsökkenési leírás</i>	5 745	5 633
Költségek összesen	51 155	48 593

2.12 Könyvvizsgáló által felszámított díjak

adatok millió Ft-ban

	2013.	2014.
Beszámoló könyvvizsgálata	144	56
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	0	1
Összesen:	144	57

2.13 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

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

2014. évben:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bevétel	Ráfordítás
Kereskedelmi tevékenység	97 453	92 853
Bizományosi tevékenység	2 617	47
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	705	444
Egyéb tevékenység	2 127	1 832
Összesen:	102 902	95 176

2.14 Egyéb bevételek és ráfordítások

Egyéb bevételek:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.	2014.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök bevétele	290	212
Követelés eladás bevétele	8 205	6 539
Céltartalék feloldása	5 191	2 201
Egyéb bevétel	328	417
Összesen :	14 014	9 369

Egyéb ráfordítások:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.	2014.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök ráfordítása	203	160
Hitelezési veszteség	2 779	3 601
Elengedett követelés	616	1 527
Eladott hitelek ráfordítása	26 169	33 192
Céltartalék képzés	3 705	11 402
Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	319	620
Iparüzési adó	2 435	2 531
Hitelintézeti járadék	1 483	1 660
Pénzügyi szervezetek különadója	11 788	11 788
Tranzakciós illeték	16 411	14 101
OBA, BEVA díjak	849	1 171
Egyéb ráfordítások	3 512	7 419
Összesen :	70 269	89 172

Az egyéb ráfordításokon belül a Bank az alábbi tételeket mutatja ki 2014-ben:

- egyéb ráfordítás kamat és jutalék: 3.277 millió Ft
- ügyfél visszatérítések: 345 millió Ft
- költség, peres eljárási-, és végrehajtási illetékek: 1.031 millió Ft
- fizetett bírságok: 720 millió Ft
- adók, járulékok: 440 millió Ft
- PSZÁF-nak, Bankszövetségnek, Szanálási Alapnak fizetett díjak: 575 millió Ft
- egyéb ráfordítás tételek: 1.032 millió Ft.

A követelések eladásán realizált banki eredmény 2014-re vonatkozóan: -2.670 millió HUF (eladott hitelek ráfordítása: 33.192 millió Ft, követelés eladás bevétele: 6.539 millió Ft, értékvesztés felhasználás: 23.938 millió Ft).

2. 15 Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Rendkívüli bevételek:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013.	2014.
Tőkeleszállítás bevétele	93	0
Véglegesen átvett pénzeszköz	104	116
Értékpapírtöbblet	0	0
Leltár többlet	1	2
Összesen :	198	118

Rendkívüli ráfordítások:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013.	2014.
Elengedett követelés ráfordítása	486	1 966
Tőke leszállítás ráfordítása	86	0
Térítés nélkül átadott eszközök	6	0
CT képzés várható veszteségre (Elszámoltatási csomag)	0	63 283
Egyéb rendkívüli ráfordítás	4	2
Összesen :	582	65 251

A Bank bizonyos feltételek teljesülése esetén - a lakossági és vállalati behajtási folyamat során - a minősített követelések egy részét vagy egészét elengedheti, amelyet a rendkívüli ráfordítások között számol el.

2.16 OBA és BEVA

2014. év folyamán az Országos Betétbiztosítási Alapba befizetett tagdíjak összege:

1 062 millió Ft (2013-ban 741 millió Ft), a Befektetővédelmi Alapba befizetett tagdíjak összege: 109 millió Ft (2013-ban 108 millió Ft).

2.17 Szavatoló tőke számítása

	2014	2013
Alapvető tőke		
Elsődleges alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke – törzsrészesvények**	50 000	50 000*
Tőketartalék	185 307	152 603*
Eredménytartalék	-86 333	-54 901
Lekötött tartalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	-117 327	-31 432
Általános tartalék		
Egyéb tartalék	-2 736	558
Elsődleges alapvető tőke módosításai prudenciális szűrők miatt	3 487	0
Elsődleges alapvető tőke módosításai levonások miatt		
Immateriális javak levonandó része (bérleti jog nélkül)	-15 075	-15 636
Értékpapírosítási pozíciók	-477	0
Pénzügyi intézményben lévő jelentős részesedés	-803	-318
Elsődleges alapvető tőke átmeneti kiigazításai	-570	
Elsődleges alapvető tőke összesen:	15 473	100 874
Kiegészítő alapvető tőke átmeneti kiigazításai	0	0
Kiegészítő alapvető tőke összesen:	0	0
Alapvető tőke összesen	15 473	100 874
Járulékos tőke		
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	103 914	45 130
IRB*** szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	2 223	6 379
Járulékos tőke átmeneti kiigazításai	-313	
Járulékos tőke összesen	105 824	51 509
Szavatoló tőke egyéb módosításai		
Limittúllépés tőkekövetelménye		-699
Szavatoló tőke	121 297	151 684
Tőkekövetelmény	74 815	105 448
Tőkemegfelelési mutató	12,97%	11,51%

* Az 1996. évi CXII. törvény 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

*** Belső minősítésen alapuló módszer

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

2.18 Nagyhitelek

A mérleg fordulónapján kintlévő, az 575/2013/EU rendelet 392. cikk és a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.) 186.§ (1) bekezdés szerint vállalt nagykockázat együttes összege 239 638 millió Ft (2013-ban: 262 226 millió Ft).

Nagykockázati limittúllépés történt a tőkeemelés, késett, januári bejegyzése következtében.

2.19 Saját és idegen tulajdonú papírok

Saját tulajdonú értékpapírok 2014.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték	Piaci érték	Formája Dematerializált vagy fizikai	Őrzés helye KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	14 188	15 018	15 015	Dematerializált	CLEARSTREAM
Államkötvény	45 632	45 900	45 985	Dematerializált	EIB
Államkötvény	187 762	192 118	192 677	Dematerializált	KELER
Államkötvény	12 166	12 377	12 319	Dematerializált	RBHU
Diszkont kincstárjegy	13 325	12 991	13 032	Dematerializált	KELER
Egyéb tőzsdei részvény	89	1 729	1 712	Dematerializált	KELER
Önkormányzati kötvény	6 798	6 129	6 106	Dematerializált	KELER
Vállalati kötvény	1 574	1 320	1 320	Dematerializált	CLEARSTREAM
Vállalati kötvény	2 974	2 974	2 974	Dematerializált	EGYEB
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	11 297	11 138	11 486	Dematerializált	KELER

Sajátos szállítási repóba vett értékpapírok 2014.12.31.

adatok millió Ft-ban

Ügylet típus	Instrumentum megnevezése	Repóba vett értékpapírok névértéke	Könyv szerinti érték
Aktív repó, ügyfelekkel szembeni követelés	Államkötvény	2 791	3 128
Óvadéki aktív repó, értékpapír transzfer nélkül, ügyfelekkel szembeni követelés	Államkötvény	0	29 451

Sajátos szállítási repóba vett, eladott értékpapírok valódi penziós ügyletből eredő kötelezettségen kimutatva 2014.12.31.

adatok millió Ft-ban

Ügylet típus	Instrumentum megnevezése	Repóba vett, eladott értékpapírok névértéke	Könyv szerinti érték
Valódi penziós ügyletből eredő ügyfelekkel szembeni kötelezettség	Államkötvény	2 684	2 935

Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontása 2014.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték
Államkötvény	191 291	200 020
Diszkont kincstárjegy	13 074	12 744
Vállalati kötvény	1 574	1 321
Összesen	205 939	214 085

Idegen tulajdonú értékpapírok 2014.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Formája Dematerializált vagy fizikai	Őrzés helye KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	7 092	dematerializált	CEDEL
Államkötvény	56	dematerializált	Concorde ép
Államkötvény	183 550	dematerializált	KELER
Államkötvény	8 077	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	5	dematerializált	BNP Luxemburg
Befektetési jegy	769	dematerializált	CEDEL
Befektetési jegy	21	dematerializált	HSBC
Befektetési jegy	185 645	dematerializált	KELER
Befektetési jegy	3 772	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	21	fizikai	CEDEL
Befektetési jegy	472	fizikai	RZB
Diszkont kincstárjegy	22	dematerializált	CEDEL
Diszkont kincstárjegy	22	dematerializált	Concorde ép
Diszkont kincstárjegy	48 688	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	32 931	dematerializált	CEDEL
Egyéb kötvény	7 822	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	3 021	dematerializált	RZB
Egyéb kötvény	1 199	fizikai	CEDEL
Egyéb kötvény	19	fizikai	KELER
Hitelintézeti kötvény	76 062	dematerializált	KELER
Kárpótlási jegy	6	fizikai	KELER
Kincstárjegy	112 513	dematerializált	KELER
Közzraktárjegy	14 873	fizikai	Saját értéktár
Részvény	1 050	dematerializált	CEDEL
Részvény	217 462	dematerializált	KELER
Részvény	377 902	dematerializált	RZB
Részvény	4	fizikai	CEDEL
Részvény	6 877	fizikai	KELER
Részvény	0	fizikai	RZB
Részvény	12 630	fizikai	Saját értéktár
ÖSSZESEN	1 302 583		

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

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Megbízó tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	533 527	481 074
Megbízó tulajdonában lévő, tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok	551 206	821 509

2014.12.31. 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

2.20 Társasági adó levezetése

	adatok millió Ft-ban	
	2013.	2014.
<i>Adózás előtti magyar eredmény</i>	-31 432	-117 327
<i>Adóalapot csökkentő tételek</i>		
Értékcsökkenés és eszközkivezetések (Adó tv. szerint)	5 983	5 033
Kapott osztalék	696	572
CT képzés feloldása	792	1 445
Egyéb	544	0
Összesen	8 015	7 050
<i>Adóalapot növelő tételek</i>		
Értékcsökkenés és eszközkivezetések (Számviteli tv. szerint)	6 293	6 175
Céltartalékképzés	1 574	75 818
Előző éveket érintő nem jelentős hibák önellenőrzése	0	0
Részesedésre képzett értékvesztés	365	5 602
Térítés nélküli eszközátadás	6	0
Egyéb	254	952
Összesen	8 492	88 547
Számított adóalap	-30 955	-35 830
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

2.21 Pénzügyi szervezetek különadója

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

	adatok millió Ft-ban	
	2013.	2014.
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)	0	0
Fizetendő különadó	11 788	11 788

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

Mérleg előírt tagolása	2014.12.31	2014.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
ESZKÖZÖK (aktívák)		
1. Pénzeszközök	437 305	6 870
2. Állampapírok	278 404	62 618
a) forgatási célú	72 850	3 640
b) befektetési célú	205 554	58 978
2/A Állampapírok értékelési különbözete	624	-61
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	156 047	125 051
a) látra szóló	71 144	71 007
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	80 091	50 810
c) befektetési szolgáltatásból	4 812	3 234
3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 157 625	689 440
a) pénzügyi szolgáltatásból	1 157 324	689 280
b) befektetési szolgáltatásból	301	160
4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	31	31
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	21 538	6 714
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	6 106	1 844
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	15 432	4 870
5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	348	1
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1 729	0
a) részvények, részesedések forgatási célra	1 729	0
b) változó hozamú értékpapírok	0	0
6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-17	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	49	19
a) részvények, részesedések befektetési célra	49	19
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	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
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2014.12.31	2014.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
9. Immateriális javak	15 075	0
a) immateriális javak	15 075	0
b) immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	8 457	0
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8 457	0
b) nem közvetlenül pü-i és bef. szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
11. Saját részvénnyek	0	0
12. Egyéb eszközök	8 058	4 283
a) készletek	641	199
b) egyéb követelések	7 417	4 084
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	39 343	1 342
13. Aktív időbeli elhatárolások	32 600	5 099
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	31 948	5 099
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	652	0
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	2 158 837	901 407
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]	1 184 632	368 764
- 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]	941 605	527 544

Mérleg előírt tagolása	2014.12.31	2014.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
FORRÁSOK (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	325 663	174 951
a) látra szóló	32 235	552
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	292 581	174 292
c) befektetési szolgáltatásból	847	107
1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 359 381	370 968
a) takarékbetétek	0	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 320 482	353 708
c) befektetési szolgáltatásból	38 899	17 260
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	9	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	110 955	13 837
a) kibocsátott kötvények	110 955	13 837
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de az Épt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
4. Egyéb kötelezettségek	72 901	1 622
a) éven belüli lejáratú	72 901	1 622
b) éven túli lejáratú	0	0
4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	47 296	1 083
5. Passzív időbeli elhatárolások	29 718	3 370
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 257	704
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	27 460	2 666
c) halasztott bevételek	1	0
6. Céltartalékok	80 089	39 607
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 621	1 105
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	77 468	38 502
7. Hátrasorolt kötelezettségek	103 914	103 914
a) alárendelt kölcsöntőke	103 914	103 914

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2014.12.31	2014.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
8. Jegyzett tőke	50 000	0
Ebből: - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	185 307	0
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	185 307	0
b) egyéb	0	0
11. Általános tartalék	0	0
12. Eredménytartalék (±)	-86 333	0
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	-2 736	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) valós értékelés értékelési tartaléka	-2 736	0
15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-117 327	0
Források összesen	2 158 837	709 352
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	1 566 784	406 136
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	453 335	260 239
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	28 911	0

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

Gazdasági társaság neve	Székhely	Jegyzett tőke (mHUF) 2014.12.31	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.	51,50	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.	1158 Budapest, Késmárk utca 11-13	21,00	50,00%	50,02%
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	20,10	100,00%	100,00%
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	1158 Budapest, Késmárk utca 11-13	0,50	50,00%	50,02%
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	1027 Budapest, Kacska utca 15-23.	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	90,33%	90,33%
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 Tündérmű 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%
NOC Kft.	1054 Budapest, Kálmán Imre utca 1.	3,00	50,00%	50,00%
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,00	50,00%	50,02%
RB Szolgáltató Központ Kft.	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b.	3,00	100,00%	100,00%

Az SCT Beruházás Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.-ben az SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft. 2014-ben megvásárolt további 3,3% részesedést, ezzel a Bank tulajdoni hányada közvetve 90,33%-ra emelkedett.

2014.09.09-én értékesítettük a VINAGRIUM Kft.-ben meglévő 100%-os részesedésünket, valamint a SZELET Kft.-ben lévő 50%-os tulajdoni hányadunkat, így ez a két Kft. kikerült a kapcsolt vállalkozások köréből.

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

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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.	6400 Kiskunhalas, Vasút u. 21.	852,75	0,6%	0,6%

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	495	0	0	357	952
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	0	0	0	0	5
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	20	649	0	0	0	-10	659
Raiffeisen Lízing Zrt.	52	13 156	-2 193	3	0	-10 556	462
Raiffeisen Property Lízing Zrt.	50	3 282	-2 488	0	0	-516	328
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	4	211	0	0	0	-2	213
RB Szolgáltató Központ Kft.	3	0	24	0	0	64	91
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	20	0	99	2	0	3	124
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	3	70	30	0	0	16	119
SCT Tündérkert Ingatlankezelő Kft.	1	24	71	0	0	15	111
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	0	-259	0	0	-58	-314

* nem auditált adatok

2.24 Készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Anyagok	210	207
Áruk	506	434
<i>ebből: követelés fejében átvett ingatlanok</i>	<i>486</i>	<i>418</i>
<i>ebből: követelés fejében átvett készletek</i>	<i>14</i>	<i>14</i>
Készletek összesen	716	641

2.25 Aktív és passzív időbeli elhatárolások jelentősebb tételei

adatok millió forintban

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Értékpapír kamat elhatárolás	5 771	5 962
Hitelkamat elhatárolás	21 092	21 468
Egyéb elhatárolás	4 132	4 518
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen	30 995	31 948
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	999	652
Aktív időbeli elhatárolás összesen	31 994	32 600

adatok millió forintban

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 379	2 257
Betét és derivatíva kamatelhatárolás	16 653	16 758
Kibocsátott kötvények kamat elhatárolása	7 829	7 571
Hitelfelvétel kamat elhatárolása	57	43
Díj, jutalék elhatárolás	1 121	794
Egyéb költség és ráfordítás elhatárolása	3 607	2 294
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	29 267	27 460
Halasztott bevételek	1	1
Passzív időbeli elhatárolás összesen	31 647	29 718

2.26 Az értékelési különbözet változása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Értékelési különbözet nagysága 2013.12.31	Tárgyévi változás (+/-)	Értékelési különbözet nagysága 2014.12.31	Eredményben elszámolt összeg	Saját tőkében elszámolt összeg	Árfolyam- hatás
Állampapírok értékelési különbözete	348	276	624	-58	341	-7
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	317	-286	31	-301	0	15
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	42	306	348	306	0	0
Részcégek és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-33	16	-17	16	0	0
Származékos ügyletek összességének értékelési különbözete	-10 689	2 736	-7 953	2 054	1 175	-493
<i>Ebből cash-flow fedezeti ügyletek</i>	-5 295	2 325	-2 970	1 471	1 175	-321
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	-2	11	9	-11	0	0
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	912	1 150	2 062	-1 146	0	-4

2.27 Fedezeti hatékonyág bemutatása

		adatok millió Ft-ban	
	Fedezeti ráfordítás 2014. év		Fedezeti bevétel 2014. év
Betéteket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	0	Betéteket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	10
Éven belüli betétek értékelési különbözete	-1	Éven belüli betétek értékelési különbözete	0
Éven túli betétek értékelési különbözete	-13	Éven túli betétek értékelési különbözete	3
	-14		13
Hiteleket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-9	Hiteleket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	376
Éven belüli hitelek értékelési különbözete	-1	Éven belüli hitelek értékelési különbözete	1
Éven túli hitelek értékelési különbözete	-309	Éven túli hitelek értékelési különbözete	8
	-319		385
Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-446	Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	1 258
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	-1 562	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	416
	-2 008		1 674
Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	-275	Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	290
	-275		290
Hiteleket fedező nem hatékony IRS ügyletek értékelési különbözete	0	Hiteleket fedező nem hatékony IRS ügyletek értékelési különbözete	0
	0		0

2014. év folyamán a saját tőkében a cash-flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatban 1 471 millió Ft (2013-ban 4 740 millió Ft veszteség) nyereség keletkezett, ennyivel csökkent a saját tőkében felhalmozott veszteség állománya.

2.28 Adott és kapott biztosítékok

Kapott biztosítékok	2013.12.31		adatok millió Ft-ban 2014.12.31	
	Teljes értéken	Követelés értékéig	Teljes értéken	Követelés értékéig
Garanciák és kezességek				
Kapott garanciák	18 263	17 732	42 383	41 897
HG Zrt. készfizető kezességei	24 426	21 410	15 522	13 875
	42 689	39 142	57 905	55 772

Óvadékok

Pénzóvadékok	60 393	54 543	51 417	47 176
Értékpapír óvadékok	29 397	25 902	45 193	22 859
	89 790	80 445	96 610	70 035

Zálogok

Jelzálogok ingatlanon	543 495	421 539	523 214	393 875
Egyéb zálogok	81 932	60 204	60 268	49 695
	625 427	481 743	583 482	443 570

Adott garanciák

Adott garanciák	2013.12.31		adatok millió Ft-ban 2014.12.31	
Hitelhelyettesítő garanciák		9 558		10 884
Nem hitelhelyettesítő garanciák		146 599		141 732
		156 157		152 616

2.29 Vezető tisztségviselők járandóságok, kölcsönök, garanciák adatai:

Megnevezés	Üzleti év után járó járandóság	Folyósított kölcsönök előlegek	Vállalt garanciák	adatok millió Ft-ban	
				Kamat	Visszafizetett összeg
Igazgatóság	307	0	0	0	0
Felügyelő bizottság	9	7	0	0	1
Ügyvezetők	444	1	0	0	0

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.30 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége:

	2014		2013	
	Létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)	Létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős	2 310	13 936	2 437	14 954
Külföldiek	10	506	10	564
Részmunkaidős	89	518	118	919
Nyugdíjas	3	8	4	32
Megbízásos jogviszony	7	1	5	1
Összesen :	2 419	14 969	2 574	16 470

A létszám és bér adatok nem kerülnek bemutatásra fizikai és szellemi foglalkozásúabontásban, mert a Bank 2014. december 31-én fizikai munkavállalót nem foglalkoztatott.

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: 2014. december 31. a mérlegkészítés napja: 2015. január 9.

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 2014-es évre vonatkozóan összevont (konszolidált) éves beszámoló készítési kötelezettsége van, melyet 2015. 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 2014-es 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 strukturuált 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 értékelési időpontjában a bekerülési (beszerzési) érték alá csökken, akkor az értékelési különbözetet megszüntetjük a valós értékelési tartalékkal 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 országkockázatot a szabályzatokban meghatározott módon számított értékvesztés elszámolásával, illetve visszaírásával veszi figyelembe a Hpt. 84 (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 országkockázatát; 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 átértékeléséből származó nyereség címén számolja el.

3.10 Céltartalék képzés

A kockázati céltartalékképzés a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. számú törvény és a kapcsolódó Kormányrendelet előírásai alapján történt.

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként mutatjuk ki - a mérlegben a források között - a Hpt. 84. §-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. 2014. 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 Függő és jövőbeni kötelezettségek

Függő kötelezettségek között kerülnek kimutatásra:

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

Biztos (jövőbeni) kötelezettségek közé tartoznak többek között:

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

3.13 Kamatok elszámolása, függővé tétele

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

3.14 Feltárt hibák, hibahatások értékelése

Jelentős hiba

A beszámolóval lezárt üzleti évvel (évekkel) kapcsolatban feltárt hibákat, hibahatásokat akkor kell jelentősnek tekinteni, ha az ellenőrzött évre vonatkozó hibahatások eléri a mérlegfőösszeg 2%-át.

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

Gazdasági mutatók	2013.	2014.
Befektetett eszközök aránya	50,77%	43,62%
Forgóeszközök aránya	49,23%	56,38%
Saját tőke aránya	5,11%	1,34%
Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya		
Adósságállomány aránya	78,42%	94,00%
Tőkeáttétel	363,32%	1568,04%
Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez	-25,51%	-17,06%
Működő tőke (millió Ft)	-466 787	-349 552
Befektetett eszközök fedezete I.	10,07%	3,07%
Befektetett eszközök fedezete II.	46,63%	51,22%
Készpénz likviditási arány	7,54%	27,91%
Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez	101,10%	114,74%
Likviditási arány	64,87%	76,24%
Kötelezettségek fedezeti mutatója	74,84%	67,35%
Tőkearányos eredmény	-32,85%	-181,74%
Eszközhatékonyság	-1,68%	-2,43%
Árbevétel arányos nyereség	-27,22%	-42,68%

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

A gazdasági mutatók számítása a mérleg sorok adatai alapján

1. Befektetett eszközök aránya

43,62 %	<u>Befektetett eszköz * 100</u>	-	<u>941 605</u>
	Összes eszköz	-	2 158 837

2. Forgóeszközök aránya

56,38 %	<u>(Forgóeszköz + Aktív időbeli elhatárolás) * 100</u>	-	<u>1 217 232</u>
	Összes eszköz	-	2 158 837

3. Saját tőke aránya

1,34 %	<u>Saját tőke * 100</u>	-	<u>28 911</u>
	Források összesen	-	2 158 837

4. Hosszú lejáratú kötelezettségek

- a/ Adósságállomány aránya
b/ Tőkeáttétel

a/

94,00 %	<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek * 100</u>	-	<u>453 335</u>
	Hosszú lejáratú kötelezettségek + Saját tőke	-	482 246

b/

1568,04 %	<u>Hosszú lejáratú kötelezettségek * 100</u>	-	<u>453 335</u>
	Saját tőke	-	28 911

5. Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez

-17,06 %	<u>Működő tőke * 100</u>	-	<u>-349 552</u>
	Kötelezettségek + Saját tőke	-	2 049 030

6. Működő tőke

Forgóeszközök	+	1 184 632
Aktív időbeli elhatárolások	+	32 600
Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1 566 784
		<u>-349 552</u>

7. Befektetett eszközök fedezete I.

3,07 %	<u>Saját tőke * 100</u>	-	<u>28 911</u>
	Befektetett eszközök	-	941 605

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

8. Befektetett eszközök fedezete II.

51,22%	$\frac{(\text{Saját tőke} + \text{Hosszú lejáratú kötelezettségek}) * 100}{\text{Befektetett eszközök}}$	-	<u>482 246</u>
		-	941 605

9. Készpénz likviditási arány

27,91%	$\frac{\text{Likvid pénzeszközök} * 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	-	<u>437 305</u>
		-	1 566 784

10. Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez

114,74%	$\frac{(\text{Követelések} + \text{Pénzeszközök}) * 100}{\text{Rövid lejáratú kötelezettségek}}$	-	<u>1 797 768</u>
		-	1 566 784

11. Likviditási arány

76,24%	$\frac{(\text{Forgóeszközök} + \text{Aktív időbeli elhatárolás}) * 100}{\text{Rövid lejáratú köt.} + \text{Passzív időbeli elhatárolás}}$	-	<u>1 217 232</u>
		-	1 596 502

12. Kötelezettségek fedezeti mutatója

67,35%	$\frac{\text{Követelések} * 100}{\text{Kötelezettségek}}$	-	<u>1 360 463</u>
		-	2 020 119

13. Tőkearányos eredmény

-181,74%	$\frac{\text{Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye} * 100}{\text{Saját tőke}}$	-	<u>-52 543</u>
		-	28 911

14. Eszközhatékonyság

-2,43%	$\frac{\text{Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye} * 100}{\text{Összes eszköz}}$	-	<u>-52 543</u>
		-	2 158 837

15. Árbevétel arányos nyereség

-42,68%	$\frac{\text{Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye} * 100}{\text{Nettó árbevétel}}$	-	<u>-52 543</u>
		-	123 102

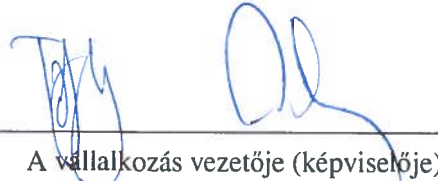
5. Mérleg-fordulónap utáni események

A 2014-es év folyamán a Részvényes négy alkalommal döntött tőkeemelésről. A negyedik tőkeemelés időpontja 2014.12.09. Ez alkalommal a bank Jegyzett tőkéjét 10.000 Ft értékben emelte meg és ezzel egy időben a Tőketartalékba helyezett 64.173.890.000 Ft-ot, melyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a mérleg forduló napja után, 2015.01.05-én jegyzett be.

2015. február 01. napjától lépett hatályba a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. „Fair bank” törvény, mely előírásainak a Bank határidőre megfelelt. .

2014. évi XL. törvény ("Elszámolási törvény"), valamint a 2014. évi LXXVII. törvény ("Forintosítás törvény") végrehajtása a mérlegkészítésének ideje alatt az előírásokkal összhangban történik.

Budapest, 2015. április 24.



A vállalkozás vezetője (képviselője)

1. sz. melléklet

Cash-flow	2013.	2014.
	adatok millió Ft-ban	
<i>A változat</i>		
Kamatbevételek	113 308	102 375
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	59 950	63 266
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	8 823	7 167
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	86 672	61 055
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	486	872
+ Osztalék bevétel	816	630
+ Rendkívüli bevétel	105	118
- Kamatráfordítások	-56 815	-31 133
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-22 688	-22 489
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-36 269	-35 199
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-70 388	-54 213
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-26	-47
- Általános igazgatási költségek	-45 410	-42 960
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-7	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-104	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	38 453	49 442
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-219 749	274 805
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	17 848	-133 379
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-348	-535
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	155 151	99 132
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 635	571
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-54	-33
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 926	-3 437

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Cash-flow	2013.	2014.
	adatok millió Ft-ban	
A változat		
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-624	-834
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	9 231	-602
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-16 791	-1 594
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	21 115	49 169
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	-6 329	332 705
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-6 113	4 274
- 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	-216	328 431

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évről
Raiffeisen Bank Zrt.

2. sz. melléklet

Fiókok:

8400 Ajka, Szabadság tér 4.	4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos u. 5.
6500 Baja, Dózsa György út 12.	4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla u. 40.
2660 Balassagyarmat, Rákóczi út 17.	3000 Hatvan, Kossuth tér 16.
5600 Békéscsaba, Andrassy út 19.	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 6.
2040 Budaörs, Templom tér 22.	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 32-33.
1087 Budapest, Hungária krt. 40-44.	7400 Kaposvár, Berzsenyi utca 1-3.
1106 Budapest, Őrs vezér tere 25/a.	3700 Kazincbarcika, Egressy utca 17.
1077 Budapest, Baross tér 17.	6000 Kecskemét, Kiszalud u. 5.
1011 Budapest, Batthyány tér 5-6.	8360 Keszthely, Széchenyi utca 1-3.
1039 Budapest, Heltai tér 1-3.	6200 Kiskőrös, Petőfi S. tér 8.
1072 Budapest, Rákóczi út 44.	6100 Kiskunfélegyháza, Mártírok útja 2.
1015 Budapest, Széna tér 1/a.	6400 Kiskunhalas, Bethlen Gábor tér 5.
1037 Budapest, Szépvölgyi út 41.	2900 Komárom, Mártírok útja 14.
1037 Budapest, Montevideo út 16/b	9900 Kőrmend, Bátya u. 1.
1042 Budapest, Árpád út 88.	6900 Makó, Széchenyi tér 9-11.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.	4700 Mátészalka, Kölcsey u. 10.
1053 Budapest, Ferenciek tere 2.	3530 Miskolc III., Széchenyi u. 28.
1061 Budapest, Andrassy út 1.	3530 Miskolc, Erzsébet tér 2.
1114 Budapest, Bocskai út 1.	3527 Miskolc RET, Bajcsy Zs.u. 2-4.
1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9.	7700 Mohács, Széchenyi tér 1.
1148 Budapest, Őrs vezér tere 24.	8060 Mór, Deák Ferenc u. 2.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.	9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király útja 117.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37 - 43.	8800 Nagykanizsa, Deák tér 11-12.
1149 Budapest, Nagy Lajos király útja 212-214.	4400 Nyíregyháza, Korányi Frigyes u. 5.
1085 Budapest, Üllői út 36.	4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7.
1053 Budapest, Kecskeméti u. 14.	5900 Oroszlány, Könd u. 33.
1191 Budapest, Üllői út 259.	2840 Oroszlány, Rákóczi út 26.
1102 Budapest, Kőrösi Csoma Sándor út 6.	3600 Ózd, Sárli u. 4.
1024 Budapest, Lövőház u. 2-4.	8500 Pápa, Fő tér 15.
1066 Budapest, Teréz krt. 62.	7621 Pécs, Bajcsy Zs u. 11.
1066 Budapest, Teréz krt. 12.	7624 Pécs, Irgalmasok útja 5.
1203 Budapest, Kossuth Lajos utca 21-29.	2085 Pilisvörösvár, Fő út 77.
1181 Budapest, Üllői út 417.	3100 Salgótarján, Bem u. 2-3.
1152 Budapest, Szentmihályi út 137.	9600 Sárospatak, Batthyány u. 12.
1173 Budapest, Fehérvári út 74.	3980 Sátoraljaújhely, Kossuth tér 6.
1054 Budapest, Akadémia utca 6.	8600 Siófok, Fő tér 8.
1037 Budapest, Vörösvári út 131.	9400 Sopron, Széchenyi tér 14-15.
1062 Budapest, Váci út 1-3.	5540 Szarvas, Rákóczi F. u. 2.
1211 Budapest, Kossuth Lajos u. 85.	6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13.
1114 Budapest, Bartók Béla út 41.	6722 Szeged, Széchenyi tér 3.
1230 Budapest, Hősök tere 14.	8000 Székesfehérvár, Palotai út 1.
1139 Budapest, Váci út 81.	8000 Székesfehérvár, Távirat u. 1.
2700 Cegléd, Kossuth tér 10/a.	7100 Szekszárd, Széchenyi utca 37-39.
4024 Debrecen, Piac u. 18.	2000 Szentendre, Városház tér 4.
4026 Debrecen, Péterfia utca 18.	6600 Szentos, Kossuth Lajos utca 13.
7200 Dombóvár, Kossuth u. 65-67.	2310 Szigetszentmiklós, Vak Bottyán u. 18.
2120 Dunakeszi, Nádas u. 6.	5000 Szolnok, Szapáry út 22.

Kiegészítő melléklet a 2014. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2400 Dunaujváros, Vasmű út 39.	9700 Szombathely, Fő tér 36.
3300 Eger, Jókai Mór utca 5.	8300 Tapolca, Fő tér 4-8.
2030 Érd, Budai út 22.	2890 Tata, Ady Endre u. 25.
2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.	2800 Tatabánya II., Fő tér 20.
9431 Fertőd, Fő u. 12.	3580 Tiszaújváros, Bethlen Gábor utca 5/b.
2100 Gödöllő, Gábor Áron u. 5.	2600 Vác, Széchenyi u. 28-32.
3200 Gyöngyös, Fő tér 12.	8100 Várpalota, Szabadság tér 5.
9024 Győr, Vasvári P. út 1/a.	2220 Vecsés, Fő út 246-248.
9022 Győr, Arany János utca 28-32.	8200 Veszprém, Budapest út 4.
5700 Gyula, Városház u. 23.	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 21-23.

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

A 2014-ES ÜZLETI ÉVRŐL

TARTALOM

1.	MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2014-BEN	4
1.1.	Világgaazdasági környezet	4
1.2.	Magyar gazdaság	4
1.3.	Kamatok és pénzpiacok	5
1.4.	A bankszektor	5
2.	A 2014-ES ÜZLETI ÉV TELJESÍTMÉNYE ÉS EREDMÉNYE	6
2.1.	Üzleti tevékenység	6
2.1.1.	Mérleg	6
2.1.2.	Eredmény	7
2.1.3.	Mérleg-fordulónap utáni események	8
2.2.	Az üzleti területek teljesítményének bemutatása	8
2.2.1.	Vállalati és Önkormányzati üzletág	8
2.2.2.	Kis- és középvállalatok	9
2.2.3.	Lakossági ügyfelek	10
2.2.4.	Private Banking Ügyfelek	12
2.2.5.	Pénzügyi intézmények	13
2.3.	Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat	14
2.3.1.	Elsődleges döntéshozó szervek	14
2.3.2.	Másodlagos döntéshozó szervek	16
2.3.3.	Felügyelő Bizottság	17
2.3.4.	Könyvvizsgáló	17
2.3.5.	Bank alapvető működési elve, vállalatirányítási szerkezete	18
2.3.6.	Belső ellenőrzési rendszer	18
2.3.7.	Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal	20
2.4.	A pénzügyi instrumentumok hasznosítása	20
2.5.	Kockázatkezelési és fedezeti ügylet politika alapelvei	23

2.5.1.	Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)	23
2.5.2.	Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)	24
2.5.3.	Piaci és likviditási kockázatok kezelése (Market Risk)	24
2.6.	Környezetvédelem	25
2.7.	Foglalkoztatáspolitikai	25
2.8.	Kutatás és kísérleti fejlesztés	26
2.9.	Telephelyek bemutatása	26

1. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2014-BEN

1.1. Világgazdasági környezet

Vegyesek voltak a világgazdasági trendek 2014-ben. Az USA esetében gyorsuló gazdasági növekedésről, javuló munkaerő-piaci helyzetről, normalizálódó környezetről beszélhetünk. Ennek jegyében a több hullámban érkező monetáris mennyiségi lazítási programok (Quantitative Easing – QE) végleges kivezetésére került sor. A rendkívül alacsony kamatkörnyezet normalizálására a következő években kerülhet sor. A feltörekvő piacokon a megtorpanás és elbizonytalanodás jelei erősödtek: a kínai gazdasági növekedés ütem határozottan lassul, a növekedési szerkezet fokozatosan átalakul. A csökkenő nyersanyag-kereslet nyomán mérséklődő árak a nyersanyagexportőr gazdaságok számára jelentenek elsősorban nehézségeket. A kőolaj árának összeroppanása (nagyjából felére csökkent a világpiaci ár 2014 második felében) előnyökkel szolgál a fejlett gazdaságok számára, miközben az alacsony – sőt helyenként negatív - inflációs környezetet tartósabbá teszi.

Az orosz-ukrán konfliktus 2014 során súlyosbodott, miközben az érintett országok gazdasági helyzete jelentősen romlott. Ukrajna csak a nemzetközi pénzügyi segítség növelésére tud támaszkodni miközben zuhanórepülésbe váltott a gazdaság, Oroszországot a nemzetközi kereskedelmi szankciók mellett az olaj árának csökkenése sújtja leginkább.

Az Európai Unió gazdasági fellendülése erőtlen. Bár a déli periféria országai többnyire túljutottak a mélypontokon és a növekedés több helyen visszatért, több jelentős gazdaság is gyengén teljesít (pl. Olaszország, Franciaország) – továbbra is Németország teljesítménye a meghatározó. A problémák kezelésében a nemzeti kormányok (tényleges vagy csak látszólagos) igyekezetét az Európai Központi Bank kamatcsökkentései, majd eszközvásárlási programjának kiterjesztése egészítik ki 2015-től.

Közép-és Kelet-Európa országai az EU átlag fölötti növekedést produkáltak (kivéve a válság elhúzódását megelőző Horvátországot) de a gazdasági felzárkózás üteme messze elmarad a válság előttiétől.

1.2. Magyar gazdaság

A magyar gazdaság jóval a várakozások feletti gazdasági növekedést produkált 2014-ben: 3,5%-os volt a GDP bővülése. A korábbi növekedési epizódokra az volt a jellemző, hogy egy-két terület dinamikája volt a meghatározó miközben a többi ágazatban stagnálás vagy visszaesés volt tapasztalható. A jelenlegi növekedési minta kedvező irányban tér el ettől: szinte minden területén a gazdaságnak növekedést lehet

regisztrálni. Ez mindenképpen öröndetes, még akkor is, amikor tudható, hogy a tavalyi teljesítményhez néhány egyszeri tényező (autógyárak, mezőgazdaság, EU pénzek) jelentősebb mértékben hozzájárult. A munkanélküliségi ráta sokat csökkent, 2014 végére 7% közelébe ért a korábbi évek 10-11% körüli szintjéről. Ebben nagy szerepet játszanak ugyan a közmunka-programok, de a versenyszférában is megindult a munkahelyteremtés. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) Növekedési Hitel Programja (NHP) hozzájárult a vállalati beruházások élénküléséhez. Az infláció rendkívül nyomott volt – 2014 év átlagában negatív értéket, -0,2%-ot mért a Központi Statisztikai Hivatal – ilyesmire nem volt példa az elmúlt négy évtizedben.

Az államháztartás hiánya stabilan a GDP 3%-a alatti, az államadósság GDP arányos mutatója pedig nem emelkedett 2014-ben. A külső egyenleg (külkereskedelem, fizetési mérleg) továbbra is jelentős többletet mutat. A hitelminősítő intézetek sorra javították (negatívról semlegesre) az adósság-besoroláshoz rendelt kilátásokat – 2015-ben várjuk a felminősítések megszületését).

1.3. Kamatok és pénzpiacok

A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa 2014 júliusáig folytatta a 2012 augusztusában megkezdett kamatcsökkentési ciklusát. Ebben a közel két éves időszakban minden egyes kamat-meghatározó ülésen (tehát minden hónapban) kamatcsökkentésről döntött a tanács – összesen 490 bázisponttal 7%-ról 2,1%-ra csökkent az alapkamat szintje. Az állampapírok hozamszintje az év során jelentősen mérséklődött (nagyjából 200-250 bázisponttal) a kedvező külső környezet és a javuló hazai makrogazdasági folyamatok hatására. A forintárfolyama nagy kilengéseket mutatott – összességében folytatódott a gyengülő trend. Az euróval szemben az év átlagában 4%-kal értékelődött le a hazai fizetőeszköz 2013-hoz képest.

1.4. A bankszektor

A Bankszektor 2014-ben 447 milliárd forintos veszteséget könyvelt el, az előzetes adatok szerint. A veszteség elsődleges oka a fogyasztási hitelek elszámolásához és forintosításához köthető visszafizetési kötelezettség, ami – az MNB szeptemberi inflációs jelentésében közölt becslés szerint – 942 milliárd forint összeget tehet ki. A fogyasztási hitelek elszámolásához kötődik továbbá az az operációs teher, ami az ügylet szintű kalkulációk, ügyfélértékesítések, – majd 2015-ben – a tranzakciók lebonyolításából fakad.

A bankszektor együttes mérlegfőösszege – részben a devizahiteleken érvényesülő árfolyamváltozás hatására is – 3%-kal nőtt 2014-ben. Az ügyfeleknek nyújtott hitelek állomány 1,4%-kal csökkent, míg a betétállomány 1,7%-kal növekedett az elmúlt évben.

Az ügyfélhitelek terén eltérés tapasztalható a vállalati és a lakossági hitelállomány változásában: míg a vállalati hitelállomány 2014-ben 1,2%-kal nőtt, addig a lakossági hitelállomány 1,7%-kal csökkent, ugyan ebben az időszakban. Az önkormányzati hitelállomány a februári konszolidáció következtében jelentős mértékben, 86%-kal csökkent.

Az új lakossági hitelkihelyezések összege jelentősen nőtt 2014-ben, elsősorban az új lakáshiteleknek köszönhetően, azonban a növekvő hitelkereslet mellett is tovább csökkent a lakosság hitelállománya. Az ingatlanpiac erőteljesen bővült 2014-ben, ami várhatóan 2015-ben tovább folytatódik.

Kismértékben csökkentek a bankszektor bevételei. A csökkenő kamatbevételeket részben kompenzálta a díj- és jutalékbevételek emelkedése (tranzakciós adó hatásának figyelembe vétele nélkül).

2014-ben számottevő átrendeződés történt a nagybankok tulajdoni viszonyaiban. A Magyar Állam szeptemberben megvásárolta az MKB Bankot, majd 2014-ben bejelentette a Budapest Bank megvásárlását is. 2015 év elején a Magyar Állam és az EBRD közös szándéknyilatkozatában bejelentette a bankadó 2016-tól történő csökkentését, valamint egyes, a kormányzati gazdaságpolitika módosításából eredő, a bankszektor középtávú működése szempontjából meghatározó jelentőségű törekvéseket.

2. A 2014-ES ÜZLETI ÉV TELJESÍTMÉNYE ÉS EREDMÉNYE

2.1. Üzleti tevékenység

2.1.1. Mérleg

A Raiffeisen Bank mérlegfőösszege 289 milliárd forinttal növekedett 2014 során, ezzel piaci részesedése a 2013 év végi 6,02%-ról 6,74%-ra emelkedett.

Millió Ft	2013	2014	Változás
Mérlegfőösszeg	1 869 846	2 158 837	15%
Ügyfélhitelek	1 216 810	1 157 625	-5%
Ügyfélforrások	1 233 543	1 359 381	10%
Hitel / Betét Mutató	99%	85%	

Az ügyfélhitelek tekintetében 5%-os csökkenés következett be. Ugyanakkor ez a csökkenés kisebb mértékű volt, mint a piac egészének a zsugorodása, így az ügyfeleknek nyújtott hitelek piaci részesedésében is kis mértékű emelkedést ért el a bank (8,86%-ról

8,99%-ra). Az ügyfélhitelek csökkenésében jelentős szerepet játszott a nem teljesítő hitelállomány leépítése.

Az ügyfélhitelekben belül a devizahitelek állománya 9%-kal csökkent, míg a forint hitelek növekedése 2%-os volt. A devizahitelek aránya így tovább csökkent, ami részben az MNB Növekedési Hitelprogramjának hatása.

Az ügyfélforrások esetében jelentős, 10%-os bővülést ért el a bank. A deviza betétek a 2013-as szinten maradtak, míg a forint betétek növekedése 14%-volt. A bank piaci részesedése így a 2013 év végi 7,37%-ról 2014 végére 8,36%-ra emelkedett.

A fenti változások egyben azt is jelentik, hogy a bank likviditása tovább javult és hitel/betét mutatója 85%-ot ért el.

A szavatoló tőke csökkenése ellenére a Bank tőkemegfelelési mutatója emelkedett és 12,9%-ot ért el. 2014 során a tulajdonosok négy alkalommal, összesen 96,9 milliárd Ft értékben hajtottak végre tőkeemelést, amelyből 64,1 milliárd Ft 2015-ben lett bejegyezve.

Millió Ft	2013	2014	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	151 684	121 297	-20%
Tőkemegfelelési mutató (%)	11,51%	12,97%	13%

2.1.2. Eredmény

A bank a 2014-es évet 117 milliárdos veszteséggel zárta. Ennek két fő forrása volt. Egyrészt a lakossági hitelekkel kapcsolatos jogszabályi változásokhoz kapcsolódó várható veszteségek elszámolása megtörtént 2014-ben, másrészt továbbra is negatív hatása van a nem teljesítő hitelekhez kapcsolódó ráfordításoknak. Ugyanakkor pozitív fejlemény, hogy a nem teljesítő hitelállomány abszolút mértéke 2012 közepe óta folyamatosan csökken.

A nettó kamatbevétel emelkedést mutat, mely 2014-ben az alábbiak szerint alakult:

Adatok millió Ft-ban

	2014	2013
Kamatbevétel	85 611	107 029
Kamatráfordítás	31 137	56 812
Nettó kamatbevétel	54 474	50 217

Az IFRS alapon számított összbanki kamatmarzs ugyanakkor 3%-ról 2,5%-ra változott. Ennek legfőbb okai a kamatszint csökkenése, a hitelportfolió összetételének változásából eredő hatások, valamint a bank tőkeszerkezetének változása.

A Bank nettó jutalékbevétele 2014. évben növekedett az előző évhez képest. Ezt leginkább a pénzügyi szolgáltatásokhoz kapcsolódó jutalékbevételek növekedése és a tranzakciós adóhoz kapcsolódó tételek magyarázzák. Az alaptevékenységhez kapcsolódó jutalékeredmény nagyjából megegyezett az előző évi szinttel.

2.1.3. Mérleg-fordulónap utáni események

A 2014-es év folyamán a Részvényes négy alkalommal döntött tőkeemelésről. A negyedik tőkeemelés időpontja 2014.12.09. Ez alkalommal a bank Jegyzett tőkéjét 10.000 Ft értékben emelte meg és ezzel egy időben a Tőketartalékba helyezett 64.173.890.000 Ft-ot, melyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a mérleg fordulónapja után, 2015.01.05-én jegyzett be.

2015. február 01. napjától lépett hatályba a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. „Fair bank” törvény, mely előírásainak a Bank határidőre megfelelt.

2014. évi XL. törvény ("Elszámolási törvény"), valamint a 2014. évi LXXVII. törvény ("Forintosítás törvény") végrehajtása a mérlegkészítésének ideje alatt az előírásokkal összhangban történik.

2.2. Az üzleti területek teljesítményének bemutatása

2.2.1. Vállalati és Önkormányzati üzletág

A Raiffeisen Bank „Vállalati és Befektetési Banki Üzletága” 2014-ben is megőrizte meghatározó szerepét a kereskedelmi bankok piacán, megtartva mind hitel- mind forrásoldali részesedését. 12 %-os piaci részesedésünkkel a közép – és nagyvállalati szegmens egyik meghatározó banki szereplője vagyunk, exportfinanszírozás terén és treasury szolgáltatásokban pedig vezető pozíciót értünk el.

Hiteloldalon a 2014-es évben tovább folytatódott az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram második szakasza, melynek keretében több mint 400 ügyfelünk jutott kedvezményes finanszírozáshoz. A folyósított ügyletek 97%-a új hitelnek minősül, ágazati elosztást tekintve a kereskedelem, mezőgazdaság és feldolgozóipar részesedése kimagasló, a hitelek közel háromnegyede ebbe a három ágazatba irányul. A kedvezményes finanszírozási lehetőség 2015 év végéig ügyfeleink rendelkezésére áll, kiegészülve a várhatóan első negyedévben bevezetésre kerülő Növekedési Hitelprogram plusszal, amely a bank hitelezési veszteségének egy részét átvállalva lehetőséget nyújt a közepes kockázatú KKV-k kedvezményes kamaton történő finanszírozására.

Társasházi finanszírozás tekintetében az Európai Beruházási Bankkal megkötött együttműködésünknek (Green Energy hitelprogram) köszönhetően, jelentős mértékben emelkedett az energiahatékonysággal járó beruházások volumene. Az erre a célra rendelkezésre álló hitelkeretet teljes mértékben sikerült kihasználni.

2014-ben a Bank projektfinanszírozási és szindikált hiteleihez kapcsolódó éves leszerződött állománya elérte a 69 milliárd forintot, amelyből az újonnan szerződött

ügyletek összege 31 milliárd forint felett volt. Az új hitelek jelentős részét a vállalati szindikált hitelek jelentették, emellett ingatlanfinanszírozási és autóipari területeken is több új ügyletet kötöttünk.

A kereskedelem- és agrárfinanszírozási terület kiváló évet zárt 2014-ben, az előző év végéhez képest közel 40%-al nőtt a terület által kezelt hitelportfolió. Az Eximbank által refinanszírozott hitelek területén nem csak őriztük piacvezető pozíciónkat, hanem piaci részesedésünket több mint 5%-kal 40,2%-ra emeltük. Az agrárfinanszírozás idei legnagyobb eredménye: 150 M USD összegű középlejáratú, szabad felhasználású forgóeszközhitel folyósítása a magyar piac egyik meghatározó gabonakereskedő cégének, ami a Bank történetének eddigi legnagyobb egyedi hitelügyletügyletét jelenti.

Okmányos területen a magyar piac meghatározó szereplőjeként közel 140 új ügyfelet akvizáltunk, bankunk élő garancia és akkreditív állománya megközelíti a 6000 ügyletet.

A tavalyi évben tovább nyitottunk a nemzetközi ügyfelek felé, melynek keretében 90 új nemzetközi vállalat, és összességében több mint 500 ügyfél számláját nyitottuk meg. Ügyfeleink által bonyolított kimenő utalások volumene 13%-kal nőtt, mely Cash Management szolgáltatásaink sikerét bizonyítja.

Az Önkormányzati terület az 5000 fős lakosságot meg nem haladó 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 (Markets) - a Magyar Nemzeti Bank statisztikái alapján - 2014-ben 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.

2.2.2. Kis- és középvállalatok

A 2014-es év számos pozitív változást hozott a Bank kis- és középvállalati ügyfelei számára. Stratégiai célunk, hogy vállalkozó partnereinkkel szoros együttműködést, partneri kapcsolatot, tanácsadói bizalmat építsünk ki és ezeket fenntartva megtaláljuk a mindkét félnek megfelelő, optimális pénzügyi megoldásokat. Ennek megfelelően tovább fejlesztettük személyes kapcsolattartásra alapozott képességeinket, ahol tapasztalt tanácsadó kollégáink hatékonyan tudnak segíteni, akár a megfelelő bankszámla kiválasztásáról, összetettebb tranzakcionális szolgáltatásainkról, akár finanszírozási megoldásokról van szó. Örömről szolgál, hogy a tavalyi év során is dinamikusan növekedett vállalkozói ügyfeleink száma, valamint a számlanyitások száma is jelentősen emelkedett idén. Az ügyfeleink elégedettségét (NPS) rendszeresen mérjük a tavalyi évben tartósan 60% feletti elégedettséget értünk el. A tavalyi évben pedig közel 10.000 új ügyfelet szerezünk.

2014-ben tovább fejlesztettük a Raiffeisen Üzlettárs Klubunkat, amelynek keretében országsszerte szervezünk konferenciákat, különleges rendezvényeket, üzleti reggeliket. A rendezvényeken neves szakértők segítségével ügyfeleink a banki kérdések mellett a

vállalatvezetés más területein is bővíthették ismereteiket. Ügyfeleink a Klub keretein belül új üzleti kapcsolatokat építenek ki és élvezik exkluzív partneri kedvezményeinket.

Az év során a makrogazdasági környezet is kedvező irányban változott: a GDP növekedése és a hitelpiac felélénkülése is erősítette a vállalkozások üzleti aktivitását. Ennek következtében érezhetően megnőtt az igény a napi likviditást biztosító versenyképes folyószámlahitelekre. 2014-ben az elmúlt három évhez képest rekord mennyiségű új hitelt helyeztünk ki közel 24 milliárd forint értékben. Az MNB NHP program keretében több mint 6 milliárd forint hitelt folyósítottunk.

Továbbra is népszerű az Devizaváltás Azonnali Árfolyamon szolgáltatásunk, ahol ügyfeleink DirektNet 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 továbbra is versenyképes megoldást kínál, a bankkártyák és a SZÉP kártyák elfogadásának tekintetében egyaránt.

Az üzletág eredmény-kimutatásában és mérlegében egyaránt pozitív trendek mutatkoznak. Az ügyfélszám növekedése mellett, többek között a banki forrásállományok és a tranzakciós volumen növekedése is a pénzügyi jövedelmezőség javulását jelentette. Ennek köszönhetően a bevételek előző évhez képest tovább nőttek, miközben a működési költségek kis mértékben, a kockázati költségek pedig jelentős mértékben csökkentek, 2014-ben a nem teljesítő hitelek állományát jelentősen csökkentettük, ezzel 2015-re egyszámjegyű NPL ráta is elérhetővé vált.

2.2.3. Lakossági ügyfelek

2014-ben a Lakossági Megtakarítások állományi átrendeződése lassuló ütemben, de tovább folytatódott a piacon. A lekötött betétek állománya az év első felében tovább csökkent, majd az év utolsó negyedében a trend megfordult. A befektetési termékek piaca egész évben növekedést mutatott, bár az év második felében a növekedési ütem csökkent. A piacon tapasztalható trendhez hasonlóan alakult a Bank forrásállománya is. A lekötött betéti állomány csökkenése az év első felére tehető, az év második felében az állományt sikerült szinten tartani. Ezzel együtt a folyószámla állomány jelentős növekedést (38%) mutatott az év során, meghaladva a lekötött betéti állomány csökkenését. A befektetési jegy és állampapír állomány év/év alapon is jelentősen nőtt.

2014-ben 152 milliárd forintról 172 milliárd forintra nőtt lakossági ügyfeleink befektetési alap állománya, amely 13%-os állománynövekedésnek felel meg. A növekedés túlnyomó részét a 2013-as évhez hasonlóan a pénzügyi, likviditási és abszolút hozamcélú alapok adták.

Az állampapírokban kezelt vagyon 33%-ot növekedett a 2014-es év során, így a teljes kezelt vagyonon belüli aránya ennek az eszközosztálynak tovább nőtt. Értékpapírszámlával már több, mint 60 ezer ügyfél rendelkezett a 2014-es év végén. Összességében a lakossági megtakarítási oldal - kötvényekkel és befektetési alapokkal együtt - 2014-ben 627 milliárd forintos összesített kezelt vagyonnal zárt.

A Bank 2014-ben továbbra is kiemelt prioritással kezelte egyik fő stratégiai célját, az ügyfelek elsődleges számlahasználatának ösztönzését, melynek eredményeképpen több mint 15 ezerrel nőtt az elsődleges ügyfelek száma az év során. Új ügyfeleink elsődlegessé válását elősegítendő, a Bank 2013-ban egy komplex ügyfélkezelési folyamatot dolgozott ki, melyet 2014-ben a teljes fiókhálózatra kiterjesztett. Az elsődleges ügyfelek számának növelését több országos marketing kampánnyal is támogatta a Bank az év során. Az akciók vonzerejének, a figyelemfelkeltő marketing kampánynak és a hatékony értékesítési konverzióknak köszönhetően a Bank 26,7%-kal több új ügyfelet szerzett az év során a tervezettnél.

A számlacsomagok profitabilitásának fenntartása érdekében 2014. áprilisában a Bank megújította a számlacsomag palettáját, fenntartva a korábbi termékpaletta valamennyi ügyféligenyt kiszolgáló struktúráját.

A lakossági hitelezés területén 2014 egyik 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, amelynek során harmadik negyedévben új termékkonstrukciók is bevezetésre kerültek. Az új Gyorskölcsön révén ügyfeleink akár 48 órán belül készpénzhez juthatnak, míg a Csúcskölcsön a magasabb hitelösszeget igénylőknek nyújt jelentős árkedvezményt. Az év második felében jelentős fókuszot helyeztünk régi aktív bankszámlaműlttel rendelkező ügyfeleink magas szintű kiszolgálására, így ezen ügyfélkör egyszerűsített hitelbírálat és kedvező feltételek mellett vehette igénybe hitelkonstrukcióinkat. A 2013-ban bevezetett OneCard Hitelkártya szolgáltatásait tovább bővítettük, többek közt új biztosítással, átutalási funkcióval, valamint limitáltuk a pénzvisszatérítés mértékét. Az értékesítési számok javuló tendenciát mutattak 2014-ben is, amihez hozzájárul, hogy már két partnerrel értékesítünk alternatív csatornákon, többek közt a Liszt Ferenc Nemzetközi Repülőtéren is. A OneCard Hitelkártya sikerét jelzi, hogy a portfólió forgalma 160%-al nőtt, míg ebből az azonnal kamatozó készpénzjellegű forgalom közel háromszorosát hozta a 2013-as szintnek.

2014 vége pedig a Kormányzati csomagok (elszámolás, fair banking, forintosítás) végrehajtásának előkészítéséről szólt, amely igen jelentős mértékben lekötötte a bank erőforrásait, annak érdekében, hogy a jogszabályi változásoknak az előírt határidőre maximális mértékben megfeleljen.

Összességében a Bank tartotta piaci részesedését a lakossági hitelállomány vonatkozásában, amely 2014 végén 6,3% volt.

2.2.4. Private Banking Ügyfelek

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking fennállásának legsikeresebb évét zárta 2014-ben. Ügyfeleink megtisztelő bizalmának köszönhetően a kezelésünkre bízott vagyon az év végére elérte a 316 milliárd forintot, ami 10%-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. 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 megújítása keretében 2014-ben a szegedi Friedrich Wilhelm Raiffeisen lokációnk költözött új, kizárólag Private Banking ügyfelek számára rendelkezésre álló fiókba. Megújult honlapunk és színvonalas rendezvényeink is elősegítették ügyfeleink elégedettségének növelését.

Befektetési tanácsadóink felkészültsége ügyfeleink bizalmának alapja. A pénzügyi műveletek azon bonyolult - időt és állandó figyelmet igénylő - mozzanatait, amelyek a vagyon megőrzését, illetve gyarapítását célozzák, csak szakemberek képesek valóban hatékonyan átlátni. Befektetési tanácsadóink azokat a pénzügyi konstrukciókat kutatják és ajánlják, amelyek az ügyfeleink vagyonának hosszú távú kezelése szempontjából nélkülözhetetlenek:

Proaktív befektetési tanácsadás

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

Target Return Vagyonkezelés

Ügyfeleink jogos elvárása, hogy kedvező piaci környezetben részesüljenek az értékpapírok árfolyamának emelkedéséből, ugyanakkor negatív piaci viszonyok között minimalizálják a veszteséget. A Target Return Vagyonkezelés pontosan ezt az elvárást valósítja meg olyan módon, hogy levesszük ügyfeleink válláról a napi piackövetés terhét. A Target Return Vagyonkezelés olyan stratégiát jelent, ahol a cél minden körülmények között pozitív hozam elérése, szigorú kockázatkezelési elvek alkalmazása mellett. Az új termék bevezetésének első esztendeje minden várakozásunkat felülmúló eredményeket hozott: az egyes vagyonkezelt portfóliók 5,79% és 8,51% közötti hozamokat eredményeztek, a szolgáltatás keretében kezelt vagyon pedig év végére elérte a 10 milliárd forintot.

Stabilitás Megtakarítási Számla

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen a többször módosított Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló, 2011. évi CXCV. törvény alapján 2014 áprilisában vezette be SMSZ szolgáltatását. A Stabilitás Megtakarítási Számla a törvény által lehetőséget biztosít arra, hogy a számlán elhelyezett megtakarítások után - amennyiben az Ügyfél a jogszabályban foglalt feltételeket teljesíti - részben vagy egészben elkerülhető az adó és a járulékok megfizetése. A számlán elhelyezett összeg kizárólag Magyarország adósságfinanszírozására kibocsátott állampapírok vásárlására fordítható. A szolgáltatás sikerét jelzi, hogy 2014 végére SMSZ szolgáltatás keretében Ügyfeink 10 milliárd forint értékben járultak hozzá a hazai államadósság finanszírozásához!

2.2.5. Pénzügyi intézmények

A Raiffeisen Bank számára a pénzügyi intézményi ügyfélkör stratégiailag kiemelt fontossággal bír. Ez a szegmens limitált hitelezési kitettség, minimális tőkeszükséglet mellett jutalékok túlsúlyával bíró bevételt, biztos forrásállományt és stabil, hosszú távú ügyfélkapcsolatokat jelent. A terület rizikókölsége szinte nulla, költségszintünk is továbbra is alacsony.

Az ügyfélkörünk kiemelt célcsoportja a biztosítók, befektetési alapkezelők, önkéntes-, magán- és egészségpénztárak, befektetési szolgáltatók.

Az év során jelentős eredményeket értünk el az értékpapír- és befektetési szolgáltatások, valamint a letétkezelés területén. A bankcsoport bécsi központjának egyre erősödő támogatására építve a piacon egyedülálló megoldásokat kínálunk az ügyfeleink Kelet- és Közép-Európába irányuló befektetéseinek kezelésére, őrzésére és elszámolására. Ezen a téren 2014-ben több új, nemzetközi ügyfélkapcsolatokkal tudtunk bővílni.

Az egyre csökkenő kamatkörnyezetben intézményi befektető ügyfeleinkben erős igény mutatkozik egyedileg strukturált befektetési eszközökre, valamint a pénz-, deviza- és tőkepiaci kereskedési főosztályunk által kínált befektetési termékekre. A befektetési termékek széles körének értékesítésével valamint a portfóliók kezelésével kapcsolatos termékeink segítségével jutalékbevételeink 2014-ben is növelni tudtuk.

Bankunk több belső és az egész magyar tőkepiacot érintő projektben vállalt vezető szerepet. Mind az ügyfelek mind pedig a szakma egyértelmű pozitív visszajelzései bizonyítják, hogy jó úton járunk, hogy a Bank a pénz- és tőkepiacokon az egyik legerősebb márkanév legyen.

2.3. 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.

2.3.1. Elsődleges döntéshozó szervek

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 a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény a vezető állású személyekre megállapít.

Igazgatóság tagjai:

- Dr. Johann Strobl (elnök)
- Berszán Ferenc (külső tag)
- Nicolaus Hagleitner (külső tag)
- Klemens Haller (külső tag)
- Horváth Krisztina (belső tag) - *mandátuma megszűnt 2014. február 28-án*
- Kementzey Ferenc (belső tag) - *mandátuma érvényes 2014. február 28-tól*
- Dr. Karl Sevelda (külső tag)
- Dr. Herbert Stepic (külső tag)
- Mag. Heinz Wiedner (belső 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. 2014 folyamán az Igazgatóság 4 alkalommal ülésezett, és 9 alkalommal hozott írásos szavazással határozatokat.

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

Az Egyedüli Részvényes kizárólagos hatáskörébe tartozó alapító okirat módosítására, az alaptőke felemelésére vagy leszállítására, valamint a társaság számviteli törvény szerinti beszámolójának és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatnak az előterjesztése az Igazgatóság kiemelt feladata.

Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik még többek között:

- a társaság működési és üzletpolitikai irányelvek megállapítása,
- az éves üzleti terv elfogadása,
- a Bank szervezeti felépítésének és az egyes management tagok feladatkörének jóváhagyása,
- a Bankcsoporthoz tartozó leányvállalatok, projektársaságok alapításának, végelszámolásának, közös vállalat létrehozásának, üzletrészszerzésnek engedélyezése,
- a Bank vezérigazgatójának és vezérigazgató-helyettese(i)nek kinevezése és felmentése,
- 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*
- Kaliszky András vezérigazgató-helyettes - *2014. június 1-től*
- Kementzey Ferenc vezérigazgató-helyettes
- Dr. Martin Pytlik vezérigazgató-helyettes - *2014. december 31-ig*
- Ralf Cymanek vezérigazgató-helyettes

2.3.2. 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.

A legfontosabb másodlagos döntéshozó szervek az alábbiak:

- 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 a törvényi és szabályozói követelményeknek, valamint 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.

2.3.3. 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)

2.3.4. Könyvvizsgáló

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

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

2.3.5. Bank alapvető működési elve, vállalatirányítási szerkezete

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

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

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

A 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.

2.3.6. 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.

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. 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.

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 vizsgálatának 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

2.3.7. Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal

A Bank a nyilvánosságra hozatali és közzétételi kötelezettségeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 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.

2.4. A pénzügyi instrumentumok hasznosítása

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.
- 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 struktuált 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.
- Lejáratig tartott pénzügyi eszközök, melyeket a Bank lejáratig szándékozik és képes megtartani.
- 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.

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.

2.5. 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 III. szabályoknak való megfelelés, tőkeszámítás, portfólió szintű hitelkockázati kockázati modellek fejlesztése az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata.

2.5.1. Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)

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

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

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

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

A Bankcsoport a kockázati modellek eredményeit széleskörűen alkalmazza az árazás, a hitelezési döntések illetve a stratégiai irányok meghatározása során ezzel biztosítva a Bankcsoport hosszú távú tőkemegfelelését, kockázatok tekintetében is stabil, eredményes portfólió kialakítását illetve a rendelkezésre álló tőke hatékony felhasználását.

2.5.2. 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 kockázat indikátorok, a forgatókönyv elemzések, valamint a kockázati önértékelések.

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

A működési kockázatkezelési tevékenység tovább erősítése érdekében a Bank előkészületeket tett annak érdekében, hogy implementálja azon standardokat, amelyek a fejlett mérési módszer által támasztott követelményeknek is megfelelnek.

A csalási kockázat meghatározó eleme a működési kockázatoknak. A kockázatkezelés hatékonyságának növelése érdekében a Bank 2014 folyamán centralizálta a hitelezési csalás kezelését az Integrált kockázatelemzési főosztályon, a csalás és működési kockázat kontrolling csoportban; a HFRM (Head of Fraud Risk Management) funkciót szintén ezen területen jelölte ki, amely koordinálja a teljes bankcsoporti csalás kezelési tevékenységet.

2.5.3. 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.

2.6. Környezetvédelem

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

2.7. Foglalkoztatáspolitikai

A Raiffeisen Bank a pénzügyi szektor egyik meghatározó foglalkoztatója: 2014. év végén a belső és külső foglalkoztatottak együttes létszáma megközelítette a 2700 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 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 közel 5 napot töltenek képzés-fejlesztési eseményeken, programokon. A Bank munkavállalói jóllét programokkal támogatja a munkatársakat abban, hogy minél sikeresebben és eredményesebben tudjanak megbirkózni a mindennapok teljesítmény kihívásaival, stressz helyzetekkel.

A Bank átfogó tehetség- és karrier menedzsment programokat működtet, melyek célja a vezetői és kulcs szakértői pozíciókban dolgozók belső utánpótlásának tudatos nevelése, fejlesztése.

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

2.8. Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Társaságunk 2014-ben nem folytatott kutatási és kísérleti fejlesztési projektet.

2.9. Telephelyek bemutatása

Telephelyek:

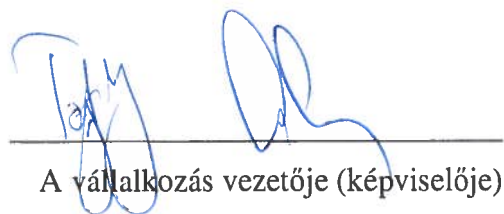
1053 Budapest, Ferenciek tere 2.	1114 Budapest, Bartók Béla út 41.
1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9.	1037 Budapest, Vörösvári út 131.
1042 Budapest, Árpád út 88.	1085 Budapest, Üllői út 36.
1061 Budapest, Andrássy út 1.	1174 Budapest, Ferihegyi út 74.
1015 Budapest, Széna tér 1/a.	1238 Budapest, Hősök tere 14.
1114 Budapest, Bocskai út 1.	1158 Budapest, Késmárk utca 11-13.
1066 Budapest, Teréz körút 12.	1077 Budapest, Baross tér 17.
1037 Budapest, Szépvölgyi út 41.	1039 Budapest, Heltai tér 1-3.
1053 Budapest, Kecskeméti utca 14.	1152 Budapest, Szentmihályi út 137.
1066 Budapest, Teréz körút 62.	1181 Budapest, Üllői út 417.
1015 Budapest, Batthyány tér 5-6.	1087 Budapest, Hungária krt 40-44.
1139 Budapest, Váci út 81-85.	1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.
1102 Budapest, Körösi Csoma Sándor út 6.	1145 Budapest, Nagy Lajos Király útja 212-214.
1117 Budapest, (Savoya Park), Hunyadi János utca 19.	1024 Budapest, Lövház utca 2-4.
1148 Budapest, Örs vezér tere 24.	1062 Budapest, Váci út 1-3.
1203 Budapest, Kossuth Lajos utca 21-29.	1037 Budapest, Montevideo út 16/b.
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 85.	1072 Budapest, Rákóczi út 44.
1042 Budapest, Árpád út 183-185.	1191 Budapest, Üllői út 259.
1106 Budapest, Örs vezér tere 25.	

Fióktelepek:

6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13.	3100 Salgótarján, Bem utca 2-3.
8400 Ajka, Szabadság tér 4.	2000 Szentendre, Városház tér 4.
2900 Komárom, Mártírok útja 14.	4024 Debrecen, Piac u 18.
8500 Pápa, Fő tér 15.	2085 Pilisvörösvár, Fő u 77.
9400 Sopron, Széchenyi tér 15.	5540 Szarvas, Rákóczi u 2.
5600 Békéscsaba, Andrássy utca 19.	4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla u 40.
2400 Dunaújváros, Vasmű utca 39.	9600 Sárvár, Batthyány út 12.
5000 Szolnok, Szapáry utca 22.	6200 Kiskörös, Petőfi Sándor tér 8.
4026 Debrecen, Péterfia u 18.	7200 Dombóvár, Kossuth Lajos utca 65-67.
9700 Szombathely, Fő tér 36.	8000 Székesfehérvár, Távírd utca 1.
2800 Tatabánya, Győri út 25.	6100 Kiskunfélegyháza, Mártírok útja 2.

9022 Győr, Arany János utca 28-32.	2030 Érd, Budai út 22.
3530 Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky út 2-4.	2700 Cegléd, Kossuth tér 10.
8360 Keszthely, Széchenyi u 1-3.	3525 Miskolc, Széchenyi utca 28.
6720 Szeged, Széchenyi tér 15.	2310 Szigetszentmiklós, Vak Bottyán utca 18.
8900 Zalaegerszeg, Kossuth utca 21-23.	2040 Budaörs, Templom tér 22.
9431 Fertőd, Fő utca 12.	2800 Tatabánya, Fő tér 20.
6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 5.	4700 Mátészalka, Kölcsey utca 10.
8800 Nagykanizsa, Deák tér 11-12.	4400 Nyíregyháza, Korányi Frigyes utca 5.
6500 Baja, Dózsa György út 12.	3600 Ózd, Sárli út 4.
7100 Szekszárd, Széchenyi u 37-39.	7621 Pécs, Irgalmasok útja 5.
4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7.	8000 Székesfehérvár, Palotai út 1.
2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem út 17.	8200 Veszprém, Budapest út 4.
2600 Vác, Széchenyi utca 28-32.	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 6.
2840 Oroszlány, Rákóczi utca 26.	2500 Esztergom, Kossuth Lajos utca 14.
9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király út 117.	2120 Dunakeszi, Nádas utca 6.
3200 Gyöngyös, Fő tér 12.	9900 Körmend, Bástya utca 1.
2100 Gödöllő, Gábor Áron utca 5.	4100 Berettyóújfalú, Dózsa György út 21.
7700 Mohács, Széchenyi tér 1.	9024 Győr, Vasvári Pál út 1/A.
3980 Sátoraljaújhely, Kossuth tér 6.	7621 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 11.
5700 Gyula, Városház utca 23.	3300 Eger, Jókai Mór utca 5.
3530 Miskolc, Erzsébet tér 2.	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 32-33.
8300 Tapolca, Fő tér 4-8.	7400 Kaposvár, Berzsenyi utca 1-3.
6400 Kiskunhalas, Bethlen Gábor tér 5.	3700 Kazincbarcika, Egressy utca 17.
8100 Várpalota, Szabadság tér 5.	8600 Siófok, Fő tér 8.
8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.	6600 Szentés, Kossuth Lajos utca 13.
5900 Orosháza, Könd utca 33.	2890 Tata, Ady Endre utca 25.
4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 5.	2220 Vecsés, Fő út 246-248.
3000 Hatvan, Kossuth tér 16.	3580 Tiszaújváros, Bethlen Gábor utca 5/B.
6900 Makó, Széchenyi tér 9-11.	4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 5.
6720 Szeged, Széchenyi tér 3.	

Budapest, 2015. április 24.


A vállalkozás vezetője (képviselője)

KIBOCSÁTÓ NYILATKOZATA

Alulírottak, a **Raiffeisen Bank Zrt.** (székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6., a továbbiakban: „Bank”) képviseletében kijelentjük, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54. §-a szerinti 2014. 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, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2015. április 24.



Tölgyes Ágnes
Gazdasági Igazgató



Gáspár Tibor
Számviteli Főosztályvezető