

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Raiffeisen Bank Zrt.
2015. 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 2015. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2015. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 1.991.400 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 7.766 M Ft nyereség –, és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős ennek az éves beszámolónak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk ennek az éves beszámolónak a véleményezése könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e a lényeges hibás állításoktól.

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

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

Vélemény

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Raiffeisen Bank Zrt. 2015. 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 2015. 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 Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

Véleményünk szerint a Raiffeisen Bank Zrt. 2015. évi üzleti jelentése a Raiffeisen Bank Zrt. 2015. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2016. április 25.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674



A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	1. Pénzeszközök	437 305	475 139
	2. Állampapírok	278 404	329 114
	a) forgatási célú	72 850	78 059
	b) befektetési célú	205 554	251 055
	2/A Állampapírok értékelési különbözete	624	-1 108
	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	156 047	102 727
	a) látra szóló	71 144	14 550
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	80 091	82 041
	ba) éven belüli lejáratú	62 999	67 827
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	38 337	29 821
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	9 990	8 834
	- elszámolóházzal szemben	163	715
	bb) éven túli lejáratú	17 092	14 214
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	6 085	393
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	3 109	1 714
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	4 812	6 136
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	10	2
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	4 784	6 090
	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	1 157 625	906 121
	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 157 324	905 757
	aa) éven belüli lejáratú	473 517	429 046
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	25 395	30 343
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	683 807	476 711
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	23 462	30 891
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b) befektetési szolgáltatásból	301	364
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba) tőzsdéi bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
	bb) tőzsdén kívüli bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	158	156
	bc) bef. szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	143	208
	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	31	30
	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	21 538	90 960
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	6 106	6 064
	aa) forgatási célú	0	0
	ab) befektetési célú	6 106	6 064
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	15 432	84 896
	ba) forgatási célú	12 458	20 132
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- visszavásárolt saját kibocsátású	11 138	12 338
	bb) befektetési célú	2 974	64 764
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	0	3 100
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	348	341
	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1 729	542
	a) részvények, részesedések forgatási célra	1 729	542
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	b) változó hozamú értékpapírok	0	0
	ba) forgatási célú	0	0
	bb) befektetési célú	0	0
	6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-17	8

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	7. Részvények, részesedések befektetési célra	49	43
	a) részvények, részesedések befektetési célra	49	43
	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	1 316
	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	1 621	1 950
	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 621	1 950
	Ebből - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	9. Immateriális javak	15 075	12 431
	a) immateriális javak	15 075	12 431
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
	10. Tárgyi eszközök	8 457	7 146
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	8 457	7 146
	aa) ingatlanok	6 538	4 590
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 696	1 967
	ac) beruházások	223	589
	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	8 058	6 287
	a) készletek	641	703
	b) egyéb követelések	7 417	5 584
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	340	236
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	39 343	32 219
	13. Aktív időbeli elhatárolások	32 600	26 134
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	31 948	25 722
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	652	412
	c) halasztott ráfordítások	0	0

	Eszközök (aktívák) összesen	2 158 837	1 991 400
	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2 a)+3.c)+3.a)+3.ba)+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 alitételekhez kapcsolódó értékei]	1 184 632	1 130 435
	- 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 alitételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	941 605	834 831

Budapest, 2016. április 25.

A vállalkozás vezetője (képviselője)

10198014-6419-114-01

Statistikai számjel

Raiffeisen Bank Zrt.

2015. december 31.

MÉRLEG Források (passzívák)

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	325 663	278 664
	a) látra szóló	32 235	7 905
	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	292 581	270 650
	ba) éven belüli lejáratú	70 704	93 604
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	6 497	6 754
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	15 970	20 563
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	bb) éven túli lejáratú	221 877	177 046
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	5 012	1 225
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	58 181	61 458
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	847	109
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	1	96
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	605	2
	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 359 381	1 352 265
	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	1 320 482	1 292 478
	ba) látra szóló	731 108	893 606
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	7 876	18 297
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1	1
	bb) éven belüli lejáratú	572 785	384 716
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	8 157	52
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bc) éven túli lejáratú	16 589	14 156
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	38 899	59 787
	Ebből: - kapcsolattal 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	59	8
	cc) bef. szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	38 840	59 779
	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	9	28
	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	110 955	73 383
	a) kibocsátott kötvények	110 955	73 383
	aa) éven belüli lejáratú	37 414	28 754
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	73 541	44 629
	Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bb) éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsolattal 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: - kapcsolattal 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	72 901	8 975
	a) éven belüli lejáratú	72 901	8 975
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	61 783	85
	- 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	47 296	34 314
	5. Passzív időbeli elhatárolások	29 718	26 959
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 257	2 407
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	27 460	24 551
	c) halasztott bevételek	1	1
	6. Céltartalékok	80 089	10 020
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 621	3 052
	c) általános kockázati céltartalék	0	0
	d) egyéb céltartalék	77 468	6 968
	7. Hátrasorolt kötelezettségek	103 914	59 493
	a) alárendelt kölcsöntőke	103 914	59 493
	Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	103 914	59 493
	- 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	185 307	293 094
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	185 307	293 094
	b) egyéb	0	0
	11. Általános tartalék	0	863
	12. Eredménytartalék (±)	-86 333	-203 660
	13. Lekötött tartalék	0	0
	14. Értékelési tartalék	-2 736	-764
	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b) valós értékelés értékelési tartaléka	-2 736	-764
	15. Mérleg szerinti eredmény (±)	-117 327	7 766

	Források összesen	2 158 837	1 991 400
	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]	1 604 198	1 511 798
	- HOSSZU LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1 bb)+2 ac)+2 bc)+3 ab)+3 bb)+3 cb)+4 b)+7]	415 921	295 324
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	28 911	147 299

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
	Függő kötelezettségek	815 514	767 077
	Jövőbeni kötelezettségek	2 429 311	3 575 423
	Összesen	3 244 825	4 342 500

Budapest, 2016. április 25.

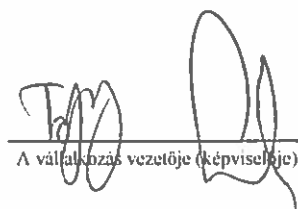

A vállalkozás vezetője (képviselője)

adatok millió Ft-ban

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	85 611	65 503
a)	rögzített kamatozási hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	15 487	13 508
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	70 124	51 995
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	1 805	1 553
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	31 137	19 273
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	6 318	4 691
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	54 474	46 230
3.	Bevételek értékpapírokból	630	491
a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	58	5
b)	bevételek kapcsolattartó vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	572	486
c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	48 655	48 349
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	43 197	42 503
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	677	821
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	5 458	5 846
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	1 340	1 138
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	22 012	23 459
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	21 487	22 890
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	4 811	5 714
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	525	569
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	32	35
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6 a)-6 b)+6 c)-6 d)]	16 787	8 013
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	24 559	19 441
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	2 557	472
b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10 565	12 000
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	2 519	514
c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	97 444	92 112
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	32 206	24 775
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értéktárolásának visszatérítése	0	0
	- értékelési különbözet	41 847	41 102
d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	94 651	91 540
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozásnak	30 914	25 121
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értéktárolásának visszatérítése	0	0
	- értékelési különbözet	41 010	36 623
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	10 241	19 043
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	872	436
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	200	195
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	egyéb bevételek	9 369	18 607
	Ebből: - kapcsolattartó vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- készletek értéktárolásának visszatérítése	0	0

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
8.	Általános igazgatási költségek	42 960	42 725
a)	személyi jellegű ráfordítások	21 480	21 356
aa)	bérköltség	14 969	14 956
ab)	személyi jellegű egyéb kifizetések	1 785	1 691
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	29	30
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	45	25
ac)	bérráulások	4 726	4 709
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 222	4 194
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	253	233
b)	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21 480	21 369
9.	Értéksökkenési leírás	5 633	5 235
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	89 695	56 478
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	523	71
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	48	12
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b)	egyéb ráfordítások	89 172	56 407
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- készletek értékvesztése	126	50
11.	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	189 001	111 664
a)	értékvesztés követelések után	186 914	109 631
b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 087	2 030
12.	Értékvesztés visszafizetése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	171 886	110 347
a)	értékvesztés visszafizetése követelések után	167 822	108 705
b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 064	1 642
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
13.	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	5 958	1 267
14.	Értékvesztés visszafizetése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	392	339
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-52 194	-8 016
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7 b)-8-9-10. b)-11+12-13+14]	-52 543	-8 381
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7 a)-10 a)]	349	365
16.	Rendkívüli bevételek	118	75 216
17.	Rendkívüli ráfordítások	65 251	58 571
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	-65 133	16 645
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	-117 327	8 629
20.	Adófizetési kötelezettség	0	0
21.	Adózott eredmény (+19-20)	-117 327	8 629
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (+)	0	863
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)	-117 327	7 766

Budapest, 2016. április 25.


A vállalkozás vezetője (képviselője)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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 Henye István (nyilvántartási száma: 005674). 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.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Részvényesek listája

Részvényes neve és székhelye	Részvényfajta	Névérték (millió Ft)	db	Tulajdoni arány
Raiffeisen-RBHU Holding GmbH 1030 – Bécs, Am Stadtpark 9	Törzsrészvény	50 000	5 000 009	100,00%
Összesen		50 000	5 000 009	

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

Az Alaptőke tárgy évi alakulása:

- 2014.12.09-én döntés született az Alaptőke 10 000 Ft-tal történő emeléséről. Ezzel egy időben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 64 173 890 000 Ft-ot. A cégbírószági bejegyzés dátuma azonban csak 2015.01.05-e volt.
- 2015.06.08-án újabb tőkeemelés történt 10 000 Ft értékben. Ezzel egy időben a Részvényes a Tőketartalékba helyezett 43 612 790 000 Ft-ot, amelyet a Fővárosi Törvényszék Cégbírószága 2015.06.15-én jegyzett be.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évről
Raiffeisen Bank Zrt.

Vezető tisztségviselők

Felügyelő bizottság tagjai:

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

Az Igazgatóság tagjai:

Elnök: Dr. Johann Strobl
Tagok: Dr. Karl Sevelde
Dr. Herbert Stepic
Berszán Ferenc
Mag. Heinz Wiedner
Kementzey Ferenc
Klemens Haller
Dr. Nicolaus Hagleitner
Andreas Gschwenter

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

Vezérigazgató-helyettesek: Ralf Cymanek (1021 Budapest, Nyéki út 13/b)
Kementzey Ferenc (2097 Pilisborosjenő, Határ út 21.)
Kaliszky András (1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 157/b)
Radovan Dunajsky (1065 Budapest, Nagymező utca 54.)

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 különbözet	Negatív értékelési különbözet	Értékvesztés
Államkötvény	75 552	73 158	75 458	15	-109	0
Diszkont kincstárjegy	2 507	2 555	2 528	21	0	0
Vállalati kötvény	0	0	0	0	0	0
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	12 338	12 496	12 538	200	0	0
Egyéb tőzsdei részvény	542	10	550	8	0	0
Hitelintézeti kötvény	7 794	7 828	7 794	0	0	0
Összesen :	98 733	96 047	98 868	244	-109	0

A Bank 2015. évben nem rendelkezett visszavásárolt saját részvényt.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.2 Befektetett pénzügyi eszközök

Közvetlen részesedések kapcsolt vállalkozásban

adatok millió Ft-ban

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Tulajdoni hányadra jutó saját tőke	Tulajdoni részesedés %	Tulajdoni részesedés megnevezés
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	4 404	3 765	639	639	100,00	részvény
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	3 344	3 027	317	194	100,00	részvény
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2 383	2 383	0	212	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466	742	80,00	részvény
Raiffeisen Lízing Zrt.	6 029	6 029	0	532	50,00	részvény
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	100	0	100	76	100,00	törzsbetét
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	418	0	418	97	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5	375	100,00	törzsbetét
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4	26	20,00	részvény
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	3	0	-317	100,00	törzsbetét
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1	160	100,00	törzsbetét
Összesen :	17 157	15 207	1 950	2 736		

*nem auditált adatok

2015. december 31-én a Bank nem rendelkezett befektetési célú, változó hozamú értékpapírokkal.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

**Befektetési célú részvények, részesedések és befektetési célú
részvények, részesedések értékelési különbözete**

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	13	0	13	-	0,0035	részvény
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15	-	-	-
VISA Europe	1 316	0	1 316	-	0,0004	részvény
Összesen :	1 359	0	1 359			

Befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Érték- vesztés
Államkötvény	251 055,00	232 526,00	250 020,00	207,00	0,00
Önkormányzati kötvény	6 086,00	7 054,00	6 064,00	0,00	-22,00
Vállalati kötvény	4 764,00	4837,00	4 905,00	141,00	0,00
Hitelintézeti kötvény	60 000,00	60 000,00	60 000,00	0,00	0,00
Összesen:	321 905,00	304 417,00	320 989,00	348,00	-22,00

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

**Befektetési célú értékpapírokon belül az értékesíthető kategóriába
sorolt pénzügyi eszközök**

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbség	Érték- vesztés
Államkötvény	150 012	136 039	148 977	207	0
Önkormányzati kötvény	6 086	7 054	6 064	0	-22
Vállalati kötvény	4 764	4837	4 905	141	0
Összesen:	160 862	147930	159 946	348	-22

**Befektetési célú értékpapírokon belül a lejáratig tartott kategóriába
sorolt pénzügyi eszközök**

adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték*	Értékvesztés
Államkötvény	101 043	96 487	101 043	0
Vállalati kötvény	0	0	0	0
Összesen:	101 043	96 487	101 043	0

*A lejáratig tartott értékpapírok nem kerülnek ártértékelésre

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 végrehajtásra kerültek, a 2015. évi CXLV. törvényben elrendelt egyes fogyasztói kölcsönszerződések fixált árfolyamon történt forintosítása kapcsán, 2015. évre előírt feladatokkal együtt.

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 kellett határozni, és a túlfizetés keletkezésének időpontjában előtörlesztésként kellett figyelembe venni. Az elszámolás pontos módszertanát MNB rendelet határozta meg, melyet a Bank az elszámolás végrehajtásánál alkalmazott.

A Forintosítási törvény a 2015. február 1-jén még meg nem szűnt azon fogyasztói kölcsönszerződésekre, illetve ezekből adódó késedelmes tartozásra vonatkozott, amely kapcsán a Bankot elszámolási kötelezettség terhelte. A törvény rendelkezett 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 meghatározta a fogyasztói kölcsönszerződések esetében alkalmazható kamatszabályokat.

A jelzálogkölcsön-szerződések forintra történő átváltása a jogszabályban előírtaknak megfelelően 2015. március 31-ig megtörtént. A forintosítás devizafedezetét a Bank biztosította, ebből adódó árfolyamkockázat nem jelentkezett.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

A jogszabály lehetőséget biztosított az elszámolásból adódó, korábbi éveket érintő adó-önellenőrzések elvégzésére, melynek számszerűsítését a Bank elvégezte, amit a jövőbeni társasági adó kötelezettségével szemben érvényesíthet.

A 2014. év végén kimutatott céltartalék az elszámolási törvényből adódó nettó veszteségekre került meghatározásra, és mint rendkívüli ráfordítás került lekönyvelésre. A Bank a 2015-ös év folyamán a rendkívüli ráfordítások között 57.534 millió forint veszteséget számolt el az „Elszámoltatási törvény” alapján az ügyfeleknek visszatérítendő túlfizetésekből eredően. Ebből 54 millió forint a személyi kölcsönhöz kapcsolódó elszámolás.

A rendkívül bevételek között számolta el ehhez kapcsolódó függő kamat feloldásokat 8.520 millió forint értékben és a céltartalék felhasználást/visszaírást 60 064 millió forint értékben.

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. 2015.12.31-én az NHP refinanszírozási állomány 82 033 millió Ft volt (2014.12.31-én 74 151 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	41 051	26 776	14 214	0	82 041
Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	274 561	154 485	252 115	224 596	905 757
Kötelezettségek	3 hónapon belüli	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 év fölött	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	17 768	75 836	137 337	39 709	270 650
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáráttal	293 780	90 936	0	0	384 716
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáráttal	0	0	9 698	4 458	14 156
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	9 394	50 099	59 493

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.41 Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya és értékcsökkenési leírása

adatok millió Ft-ban

2014.	Bruttó érték					Értékcsökkenés						Nettó			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Ebből terven felüli leírás	ÁtSOROLÁS	Záró	Nyitó	Terv szerinti és	Terven felüli és	Terv szerinti és csökkenése	Ebből terven felüli kivonás	ÁtSOROLÁS	Záró	Záró	Nettó
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 cégérték	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		1 696
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

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

adatok millió Ft-ban

2015.	Bruttó érték					Értékcsökkenés							Nettó	
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Ebből terven felüli leírás	Atsrolás	Záró	Nyitó	Terv szerinti és	Terven felüli és	Terv szerinti és csökkenése	Ebből terven felüli kivétel	Atsrolás	Záró	Záró
Vagyoni értékű jogok	118	0	0	0	0	118	-108	-3	0	0	0	0	-111	7
Szellemi termékek	43 972	3 315	-9 734	-9 734	0	37 553	-28 906	-3 634	-2 323	7 412	2 323	0	-25 128	12 425
Üzleti vagy cégérték	793	0	-41	0	0	752	-793	0	0	40	0	0	-753	-1
Immateriális javak összesen	44 883	3 315	-9 775	-9 734	0	38 423	-29 807	-3 637	-2 323	7 452	2 323	0	-25 992	12 431
Ingatlanok	14 744	339	-3 708	-3 708	1	11 376	-8 206	-788	-1 499	2 208	1 499	0	-6 786	4 590
Műszaki berendezések, járművek	14 578	1 031	-2 554	-881	177	13 232	-12 882	-810	-11	2 427	11	0	-11 265	1 967
Beruházások	223	1 128	-585	0	-177	589	0	0	0	0	0	0	0	589
Tárgyi eszközök összesen	29 545	2 498	-6 847	-4 589	1	25 197	-21 088	-1 598	-1 510	4 635	1 510	0	-18 051	7 146

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Az értékcsökkenés bemutatása az alkalmazott értékcsökkenési leírási mód szerint:

Megnevezés millió Ft	2014.	2015.
Terv szerinti értékcsökkenési leírás	-5 633	-5 235
ebből:		
lineáris	-5 633	-5 235
degresszív	0	0
teljesítményarányos	0	0
egyéb	0	0

A 2015-ös évben 3 833 millió Ft értékben terven felüli értékcsökkenés lett elszámolva (2014-ben 620 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 2015. évben nem történt.

2.42 Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok bemutatása

adatok millió Ft-ban

2014.	Bruttó érték nyitó	Növe- kedés	Csökke- nés	Bruttó érték záró	Halmazott écs nyitó	Tárgyévi écs	Tárgyévi écs csökkenés	Halmazott écs záró	Nettó érték
Bérleti jog	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

adatok millió Ft-ban

2015.	Bruttó érték nyitó	Növe- kedés	Csökke- nés	Bruttó érték záró	Halmazott écs nyitó	Tárgyévi écs	Tárgyévi écs csökkenés	Halmazott écs záró	Nettó érték
Bérleti jog	809	0	-262	547	-265	-106	177	-194	353
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	31	0	-7	24	-16	-2	4	-14	10
Összesen	840	0	-269	571	-281	-108	181	-208	363

Kiegészítő melléklet a 2015. 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	9 394	3,14000	2020.06.30
Raiffeisen Bank International AG	40 000 000	EUR	12 526	6,04300	2021.07.30
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	6 262	6,04300	2021.07.30
Raiffeisen Bank International AG	10 000 000	EUR	3 131	6,00900	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	6 262	6,00900	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	25 000 000	EUR	7 828	6,00900	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	25 000 000	EUR	7 828	6,00900	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	20 000 000	EUR	6 262	6,03300	2021.05.03
Összesen :			59 493		

2015 júniusában a tőkeemeléssel egyidőben 140 millió EUR alárendelt kölcsöntőke került visszafizetésre.

2.6. A bank saját tőke mozgásának bemutatása

adatok millió Ft-ban

	2014.12.31.	Változás	2015.12.31.
Törzsrészcsevény	50 000	0	50 000
Eredménytartalék	-86 333	-117 327	-203 660
Lekötött tartalék	0	0	0
<i>ebből fejlesztési tartalék</i>	0	0	0
Általános tartalék	0	863	863
Tőketartalék	185 307	107 787	293 094
Értékelési tartalék	-2 736	1 972	-764
Mérleg szerinti eredmény	-117 327	125 093	7 766
Saját tőke összesen	28 911	118 388	147 299

Anyavállalat jegyzett tőkéből képviselt tulajdonosi aránya:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Anyavállalat által jegyzett összeg	50 000	50 000

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2015 folyamán kétszer került sor tőkeemelésre: melyek során a jegyzett tőke 20 000 Ft-tal nőtt, míg a tőketartalék összesen 107 787 millió Ft-tal növekedett.

Az eredménytartalék az előző évi mérleg szerinti eredmény összegével, -117 327 millió Ft-tal csökkent.

A Bank A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) 83. §-ának megfelelően a 2015. évi adózott eredményének 10%-át általános tartalékba helyezte.

Az értékelési tartalék az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok és a cash-flow fedezeti ügyletek saját tőkével szemben elszámolt értékelési különbözetének változása miatt 1 972 millió Ft-tal nőtt.

2.8 Értékesítés és céltartalékképzés

Értékesítés

adatok millió Ft-ban					
Megnevezés	Értékesítés állomány 2014.12.31.	Képzés	Feloldás	Árfolyamhatás	Értékesítés állomány 2015.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	298 183	119 921	-174 502	1 354	244 956
Ebből felhasználás		12 838	-63 956	0	-51 118
Egyéb követelések után elszámolt értékesítés	49	55	-4	0	100
Készletek	95	50	-29	0	116
Értékpapírok	22	22	-22	0	22
Részesedések	15 178	29	0	0	15 207
Összesen	313 527	132 915	-238 513	1 354	209 283
Ebből: Kapcsolt vállalkozással szemben	16 090	41	-19	-8	16 104

Értékesítés felhasználásként az ügyfelekkel szembeni követelések eladása, leírása miatti értékesítés mozgás került bemutatásra.
Az érintett kapcsolt vállalkozások köre nem változott 2014. évről 2015. évre.

A Bank az értékesítés céltartalék képzés során az ügyletet érintő analitikus nyilvántartás változásokat (devizanem, hitel lejárat
számla, stb.) átkönyveléssel követi le, ebből adódóan az egyes eredmény sorok halmazódást tartalmazhatnak.

Céltartalék

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Céltartalék állomány 2014.12.31.	Képzés	Feloldás	Árfolyamhatás	Céltartalék állomány 2015.12.31.
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 621	2030	-1 642	43	3052
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	77 468	1846	-72 345	0	6969
Összesen	80 089	3 876	-73 987	43	10 021
Ebből Kapcsolt vállalkozásokkal szemben:					
Egész évben kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozásokkal szemben	0	0	0	0	0
Azon vállalkozásokkal szemben, amelyek az év során kikerültek a kapcsolt vállalkozások köréből	0	0	0	0	0

Az egyéb céltartalék soron a 2014. 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.

Az egyéb céltartalék soron a 2015. során felhasználásra került az Elszámoltatási csomagra képzett céltartalékból 66.064 millió forint, illetve felhasználásra került az előző évben megképzett céltartalék jövőbeni bérjellegű költségre és feloldásra került a várható adóhiányra képzett céltartalék. 2015. során megképzésre került 269 millió forint céltartalék jövőbeni bérjellegű költségre, 1.501 millió forint bérleti díjból eredő veszteségre és 327 millió forint a GVH által meghatározott kötelezettségből eredő, várható veszteségre.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2015. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összege: 79 652 millió Ft. 2014. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összege: 91 718 millió Ft volt. Előző években függővé tett kamatokból és kamatjellegű jutalékokból 2015. évben befolyt összeg: 8 806 millió Ft (2014-ben 6 290 millió Ft).

Az újratárgyalt hitelek 2015. év végére vonatkozó állományát az alábbi táblázat mutatja az utolsó (banki vagy állami konstrukció szerinti) újratárgyalás éve szerinti megbontásban.

adatok millió Ft-ban

Újratárgyalás éve	Bruttó érték	Nettó érték
2015	13 678	9 387
2014	43 312	23 120
2013	71 210	53 967
2012	94 168	70 589
2011	17 052	5 208
2010	11 694	3 365
2009	6 840	2 375
2009 előtt	15	10

Az újratárgyalt hitelek 2014. év végére vonatkozó állományát az alábbi táblázat mutatja az utolsó (banki vagy állami konstrukció szerinti) újratárgyalás éve szerinti megbontásban.

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

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.9 Fügő és jővőbeni kötelezettségek

A Banknak a budapesti központi irodája, valamint a technikai központ után 1 393 millió Ft-os bérleti szerződésből származó kötelezettségvállalása van 2015.12.31-én a 2016-ös évre vonatkozólag (2014: 1 256 millió Ft).

Biztos jővőbeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

	2014.12.31.	2015.12.31.
Azonnali devizaügyletek általi nyitott pozíciók	45 601	97 933
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	197 204	413 444
Devizawap-ügyletek határidős része	698 640	1 276 087
Kamatwap-ügyletek	1 117 686	1 300 342
Értéktőzsdén kötött határidős devizaügyletek	110 180	487 617
Határidős kamatmegállapodások	260 000	0
Összesen	2 429 311	3 575 423

Kamattfedezeti célból kötött határidős ügyletek állománya

adatok millió Ft-ban

	2014.12.31.	2015.12.31.
Deviza swap ügyletek határidős része	329 037	425 384
Kamat – swap ügyletek	627 345	690 353
Összesen	956 382	1 115 737

Fügő jővőbeni kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

	2014.12.31.	2015.12.31.
Import akkreditív	6 395	12 691
Igazolt export akkreditív	0	0
Vásárolt opció	129 696	107 880
Kiírt opció	167 180	142 677
Kibocsátott garanciák	152 616	115 969
Kihasználatlan hitelkeretek	153 907	196 138
Kihasználatlan folyószámla hitelkeretek	122 006	100 118
Kihasználatlan garanciakeretek	64 109	77 912
Peresített üggyel kapcsolatos kötelezettségek	19 605	13 692
Egyéb fügő kötelezettség	0	0
Összesen	815 514	767 077

2.10 Határidős, opciós és swap ügyletek

A 2015. december 31-én nyitott határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos információk:

adatok millió Ft-ban

Ügylet	Szerződés szerinti érték						Várható cash flow hatás	Felhalm. ártérték. állomány
	Fedezet típusa	Fedezeti	Nem fedezeti	Tőzsdei	Tőzsdén kívüli	Elszámolás módja		
Határidős OTC FX ügyletek	Kamat és FX fedezeti	4 342	202 716	0	207 059	0	207 059	1 438
Swapok	Kamatfedezeti	212 290	424 379	0	636 669	0	636 669	2 750
Futures ügyletek	-	0	244 859	244 859	0	244 859	0	-2 101
Kiírt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	142 677	0	142 677	0	142 677	1 399
Kiírt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	139 164	0	139 164	0	139 164	2 682
Vásárolt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	107 878	0	107 878	0	107 878	-1 071
Vásárolt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	109 779	0	109 779	0	109 779	1 088
Vásárolt IRS	Kamatfedezeti	690 353	609 990	0	1 300 342	1 300 342	0	3 031
Eladott IRS	Kamatfedezeti	690 353	609 990	0	1 300 342	1 300 342	0	-24
Értékpapír futures		0	35	35	0	35	0	-24
Cross Currency kihelyezés	Kamat és FX fedezeti	493 382	21 309	0	514 691	514 691	0	-1 021
Cross Currency felvétel	Kamat és FX fedezeti	489 400	21 309	0	510 709	510 709	0	-6 846

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évről
Raiffeisen Bank Zrt.

A várható cash flow hatás mutatja az ügyletek jövőben várható tőke és kamat cash flow-it.
A várható eredményhatás oszlopban az ügyletek év végi piaci értéke szerepel.

adatok millió Ft-ban

Származékos ügyletek csoportjai	Nagysága szerződés szerinti értéken	Lejárat ideje / nap	Cash-flow-ra gyakorolt hatása	Eredményre gyakorolt hatása
Határidős FX ügyletek (Forward, Swap, Opció)	1 588 084	62	3 449	2 167
CIRS, IRS, FRA ügyletek	3 626 086	594	3 412	-3 815
Értékpapír futures	35	35	-24	-24

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.11 A hitelintézeti tevékenység költségei költségnemenkénti bontásban

adatok millió Ft-ban

	2014.	2015.
Anyagköltség	1 232	996
Igénybevett szolgáltatások költségei	19 928	20 048
Egyéb szolgáltatások költségei	320	325
Anyagjellegű ráfordítások	21 480	21 369
Bérek	14 969	14 956
Személyi jellegű egyéb kifizetések	1 785	1 691
Bérfelárak	4 726	4 709
Személyi jellegű ráfordítások	21 480	21 356
Értékcsökkenési leírás	5 633	5 235
Költségek összesen	48 593	47 960

2.12 Könyvvizsgáló által felszámított díjak

adatok millió Ft-ban

	2014.	2015.
Beszámoló könyvvizsgálata	56	43
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	1	0
Összesen:	57	43

2.13 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

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

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2015. évben:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Bevétel	Ráfordítás
Kereskedelmi tevékenység	92 117	90 296
Bizományosi tevékenység	3 178	57
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	779	475
Egyéb tevékenység	1 884	1 281
Összesen:	97 958	92 109

2.14 Egyéb bevételek és ráfordítások

Egyéb bevételek:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.	2015.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök bevétele	212	150
Követelés eladás bevétele	6 539	7 962
Céltartalék feloldása	2 201	10 284
Egyéb bevétel	417	211
Összesen :	9 369	18 607

Egyéb ráfordítások:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.	2015.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök ráfordítása	160	117
Hitelezési veszteség	3 648	0
Elengedett követelés	1 527	1 351
Eladott hitelek ráfordítása	33 192	14 662
Céltartalék képzés	11 402	2 115
Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	620	3 833
Iparüzési adó	2 531	2 251
Hitelintézeti járadék	1 660	225
Pénzügyi szervezetek különadója	11 788	11 810
Tranzakciós illeték	14 101	14 532
OBA, BEVA díjak	1 171	1 376
PSZÁF, Bankszövetség, Szanálási alap fizetett díjak	575	1060
Perköltség, peres eljárási-, és végrehajtási illetékek	1032	855
Egyéb ráfordítások	5 765	2 220
Összesen :	89 172	56 407

Az egyéb ráfordításokon belül a Bank az alábbi tételeket mutatja ki 2015-ben:

- egyéb ráfordítás kamat és jutalék: 302 millió Ft
- ügyfél visszatérítések: 469 millió Ft
- kártérítés: 255 millió Ft
- behajtással kapcsolatos ráfordítások: 295 millió Ft
- fizetett bírságok: 115 millió Ft
- adók, járulékok: 456 millió Ft
- egyéb ráfordítás tételek: 327 millió Ft.

A Bank új stratégiájával összhangban szervezeti átalakítást hajtott végre 2015 év folyamán. Az átszervezés következményeként, a Bank 1,632 millió forint értékű leírást hajtott végre a Bérelt ingatlanokon végzett beruházások állományán, továbbá 1.753 millió forint kártalanítást számolt el a hosszútávú bérletiszerződések felmondása kapcsán. Az átszervezéssel 963.8 millió forint egyszeri, személyi jellegű kiadás keletkezett.

2. 15 Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Rendkívüli bevételek:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2014.	2015.
Tőkeleszállítás bevétele	0	418
Véglegesen átvett pénzeszköz	116	80
Értékpapírtöbblet	0	0
Leltár többlet	2	3
CT feloldás várh. veszteségre (kormányzati csomag)	0	66 064
Kormányzati csomaghoz kapcsolódó rendkívüli bevételek	0	8 651
Összesen :	118	75 216

Rendkívüli ráfordítások:

adatok millió Ft-ban		
Megnevezés	2014.	2015.
Elengedett követelés ráfordítása	1 966	821
Átalakulás miatt jogelőd részesedés kivezetése	0	0
Tőkeleszállítás ráfordítása	0	160
Térítés nélkül átadott eszközök	0	55
Kormányzati csomaghoz kapcsolódó rendkívüli ráfordítások	0	57 534
CT képzés várható veszteségre (kormányzati csomag)	63 283	0
Egyéb rendkívüli ráfordítás	2	1
Összesen :	65 251	58 571

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

2015. év folyamán az Országos Betétbiztosítási Alapba befizetett tagdíjak összege: 1 194 millió Ft (2014-ben 1 062 millió Ft), a Befektetővédelmi Alapba befizetett tagdíjak összege: 182 millió Ft (2014-ben 109 millió Ft).

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.17 Szavatoló tőke számítása

	2014.	2015.
Alapvető tőke		
Elsődleges alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke – törzsrészesvények*	50 000	50 000
Tőketartalék*	185 307	293 094
Eredménytartalék	-86 333	-203 660
Lekötött tartalék	0	0
Mérleg szerinti eredmény	-117 327	7 766
Általános tartalék		863
Egyéb tartalék	-2 736	-764
Elsődleges alapvető tőke módosításai prudenciális szűrők miatt	3 487	2 296
Elsődleges alapvető tőke módosításai levonások miatt		
Immateriális javak levonandó része (bérleti jog nélkül)	-15 075	-12 431
Értékpapírosítási pozíciók	-477	0
Pénzügyi intézményben lévő jelentős részesedés	-803	-803
Elsődleges alapvető tőke átmeneti kiigazításai	-570	-765
Elsődleges alapvető tőke összesen:	15 473	135 596
Kiegészítő alapvető tőke átmeneti kiigazításai	0	0
Kiegészítő alapvető tőke összesen:	0	0
Alapvető tőke összesen	15 473	135 596
Járulékos tőke		
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	103 914	58 551
IRB** szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	2 223	3 630
Járulékos tőke átmeneti kiigazításai	-313	-234
Járulékos tőke összesen	105 824	61 947
Szavatoló tőke egyéb módosításai		
Limittúllépés tőkekövetelménye		
Szavatoló tőke	121 297	197 543
Tőkekövetelmény	74 815	69 546
Tőkemegfelelési mutató	12,97%	22,72%

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

*A 2014. decemberi tőkeemelés hatása nem látható a 2015.januári bejegyzés miatt

**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 meglévő, 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 285 403 millió Ft (2014-ban: 239 638 millió Ft).

2.19 Saját és idegen tulajdonú papírok

Saját tulajdonú értékpapírok 2015.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték	Piaci érték	Formája Dematerializált vagy fizikai	Örzés helye KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	33 610	36 276	36 090	Dematerializált	EIB
Államkötvény	212 671	224 144	223 740	Dematerializált	KELER
Államkötvény	29 821	33 487	33 116	Dematerializált	RBHU
Államkötvény	427	396	396	Dematerializált	EGYÉB
Államkötvény	29 155	32 304	32 136	Dematerializált	CEDEL
Diszkont kincstárjegy	2 555	2 507	2 528	Dematerializált	KELER
Egyéb tőzsdei részvény	10	542	550	Dematerializált	KELER
Önkormányzati kötvény	7 054	6 086	6 064	Dematerializált	KELER
Vállalati kötvény	1 863	1 807	1 860	Dematerializált	CEDEL
Vállalati kötvény	2 974	2 957	3 045	Dematerializált	EGYÉB
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	12 496	12 338	12 538	Dematerializált	KELER
Hitelintézeti kötvény	60 000	60 000	60 000	Dematerializált	KELER
Hitelintézeti kötvény	4 697	4 694	4 694	Dematerializált	RBHU
Hitelintézeti kötvény	3 131	3 100	3 100	Dematerializált	CEDEL

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Sajátos szállítási repóba vett értékpapírok 2015.12.31.

adatok millió Ft-ban

Ügylet típus	Instrumentum megnevezése	Repóba vett értékpapírok névértéke	Könyv szerinti érték
Aktív repó, ügyfelekkel szembeni követelés	Államkötvény	2 585	3 039
Óvadéki aktív repó, értékpapír transzfer nélkül, ügyfelekkel szembeni követelés	Államkötvény	0	0

**Sajátos szállítási repóba vett, eladott értékpapírok valódi penziós ügyletből
eredő kötelezettségen kimutatva 2015.12.31.**

adatok millió Ft-ban

Ügylet típus	Instrumentum megnevezése	Repóba vett, eladott értékpapírok névértéke	Könyv szerinti érték
Valódi penziós ügyletből eredő ügyfelekkel szembeni kötelezettség	Államkötvény	1 252	1 426

Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontása 2015.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Bekerülési érték
Államkötvény	244 147	265 197
Diszkont kincstárjegy	1 601	1 568
Vállalati kötvény	1 863	1 807
Hitelintézeti kötvény	3 131	3 100
Összesen	250 742	271 672

Idegen tulajdonú értékpapírok 2015.12.31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték	Formája Dematerializált vagy fizikai	Örzés helye KELER/CEDEL/ értéktár/egyéb
Államkötvény	14 435	dematerializált	CEDEL
Államkötvény	47	dematerializált	Concorde ép
Államkötvény	222 714	dematerializált	KELER
Államkötvény	6 319	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	7	dematerializált	BNP Luxemburg
Befektetési jegy	776	dematerializált	CEDEL
Befektetési jegy	0	dematerializált	Concorde ép
Befektetési jegy	186 607	dematerializált	KELER
Befektetési jegy	10 471	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	38	fizikai	CEDEL
Befektetési jegy	161	fizikai	RZB
Diszkont kincstárjegy	10	dematerializált	Concorde ép
Diszkont kincstárjegy	30 124	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	48 448	dematerializált	CEDEL
Egyéb kötvény	56 919	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	4 513	dematerializált	RZB
Egyéb kötvény	1 200	fizikai	CEDEL
Egyéb kötvény	19	fizikai	KELER
Kárpótlási jegy	6	fizikai	KELER
Kincstárjegy	155 874	dematerializált	KELER
Közraktárjegy	4	fizikai	Saját értéktár
Részvény	1 147	dematerializált	CEDEL
Részvény	212 383	dematerializált	KELER
Részvény	36 824	dematerializált	RZB
Részvény	1	fizikai	CEDEL
Részvény	9 609	fizikai	KELER
Részvény	1	fizikai	RZB
Részvény	8 919	fizikai	Saját értéktár
ÖSSZESEN	1 007 576		

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31
Megbízó tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	481 074	540 621
Megbízó tulajdonában lévő, tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok	821 509	466 955

2015.12.31. adatok millió Ft-ban

	Könyv szerint érték	Piaci érték
Saját számlára		
<i>Kölcsönbe vett értékpapírok</i>	382	382
<i>Kölcsönbe adott értékpapírok</i>	0	0
Ügyfél megbízásából		
<i>Kölcsönbe vett értékpapírok</i>	0	0
<i>Kölcsönbe adott értékpapírok</i>	0	0

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.20 Társasági adó levezetése

adatok millió Ft-ban

	2014.	2015.
Adózás előtti magyar eredmény	-117 327	8 629
	0	
Adóalapot csökkentő tételek	0	
Értékcsökkenés és eszközkivezetések (Adó tv. szerint)	5 033	8 917
Terven felüli Écs – Tárgyi eszközök		1 599
Terven felüli Écs - immat. Javak		2 234
Kapott osztalék	572	491
CT képzés feloldása Kúria elszámolásokra	0	66 064
CT képzés feloldása	1 445	10 781
Egyéb	0	4
Összesen	7 050	86 256
Adóalapot növelő tételek		
Értékcsökkenés és eszközkivezetések (Számviteli tv. szerint)	6 175	9 187
Kúria elszámolásokkal kapcsolatban nem elismert rendkívüli ráfordítás	0	41 140
Céltartalékképzés	75 818	1 557
Adóellenőrzés, önellenőrzés	0	70
Részesedésre képzett értékvesztés	5 602	0
Térítés nélküli eszközátadás	0	0
Egyéb	952	292
Összesen	88 547	56 079
Számított adóalap	-35 830	-21 548
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	
	2014.	2015.
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

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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

Mérleg előírt tagolása	2015.12.31	2015.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
ESZKÖZÖK (aktívák)		
1. Pénzeszközök	475 139	17 878
2. Állampapírok	329 114	112 361
a) forgatási célú	78 059	40 903
b) befektetési célú	251 055	71 458
2/A Állampapírok értékelési különbözete	-1 108	-677
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	102 727	75 416
a) látra szóló	14 550	14 508
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	82 041	58 984
c) befektetési szolgáltatásból	6136	1 924
3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	906 121	313 409
a) pénzügyi szolgáltatásból	905 757	313 216
b) befektetési szolgáltatásból	364	193
4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	30	30
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	90 961	14 449
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	6 064	1 891
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	84 897	12 558
5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	341	142
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	542	0
a) részvények, részesedések forgatási célra	542	0
b) változó hozamú értékpapírok	0	0
6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	8	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	43	13
a) részvények, részesedések befektetési célra	43	13
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	1316	1316
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	1950	0
a) részvények, részesedések befektetési célra	1950	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2015.12.31	2015.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
9. Immateriális javak	12 431	0
a) immateriális javak	12 431	0
b) immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	7 146	0
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 146	0
b) nem közvetlenül pü-i és bef. szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
11. Saját részesvények	0	0
12. Egyéb eszközök	6 287	4 106
a) készletek	703	231
b) egyéb követelések	5 584	3 875
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	32 219	857
13. Aktív időbeli elhatárolások	26 133	3 565
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	25 722	3 565
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	411	0
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	1 991 400	542 865
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]	1 130 436	291 681
- 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]	834 831	247 619

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2015.12.31	2015.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
FORRÁSOK (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	278 664	154 142
a) látra szóló	7 905	395
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	270 650	153 719
c) befektetési szolgáltatásból	109	28
1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 352 265	393 186
a) takarékbetétek	0	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 292 478	373 332
c) befektetési szolgáltatásból	59 787	19 854
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	28	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73 383	9 012
a) kibocsátott kötvények	73 383	9 012
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	8 975	2 155
a) éven belüli lejáratú	8 975	2 155
b) éven túli lejáratú	0	0
4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	34 314	798
5. Passzív időbeli elhatárolások	26 958	4 439
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 406	961
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	24 551	3 478
c) halasztott bevételek	1	0
6. Céltartalékok	10 021	1 681
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 052	1 584
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	6 968	97
7. Hátrasorolt kötelezettségek	59 493	59 493
a) alárendelt kölcsöntőke	59 493	59 493
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évről
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2015.12.31	2015.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
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	293 094	0
a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsó)	293 094	0
b) egyéb	0	0
11. Általános tartalék	863	0
12. Eredménytartalék (±)	-203 660	0
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	-764	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) valós értékelés értékelési tartaléka	-764	0
15. Mérleg szerinti eredmény (±)	7 766	0
Források összesen	1 991 400	624 906
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]	1 511 798	460 736
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	295 324	158 050
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	147 299	0

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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

Gazdasági társaság neve	Székhely	Jegyzett tőke (mHUF) 2015.12.31	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 Corporate 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	100,00%	100,00%
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	20,10	100,00%	100,00%
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	1158 Budapest, Késmárk utca 11-13	3,0	100,00%	100,00%
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	100,00%	100,00%
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 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%
SCTAI Angol Iskola Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1012 Budapest, Vérmező út 4.	3,00	100,00%	100,00%
Raiffeisen Autó Lízing Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3,00	100,00%	100,00%
RB Szolgáltató Központ Kft.	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b.	3,00	100,00%	100,00%

A Bank megvásárolta a Raiffeisen Lízing Zrt. 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft-t 2015.05.29-i hatállyal, ezáltal a cégben a Bank tulajdoni hányada a korábbi közvetett 50%-os tulajdoni hányadról 100%-os közvetlen tulajdoni hányadra nőtt.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évről
Raiffeisen Bank Zrt.

A cégvásárlás következtében a Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft. 100%-os tulajdonában lévő Euro Green Energy Fejlesztő és Szolgáltató Kft.-ben való közvetett tulajdoni hányadunk is 100%-ra nőtt.

A Raiffeisen Property Lízing Zrt. neve Raiffeisen Corporate Lízing Zrt-re változott.

A Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. megvásárolta a Raiffeisen Lízing Zrt. 100%-os tulajdonában lévő Raiffeisen Autó Lízing Kft-t 2015.05.29-i hatállyal, ezáltal a cégben a Bank közvetett tulajdoni hányada 50%-ról 100%-ra nőtt.

2015.09.30-i dátummal az SCT Tündérkert Kft (100% RBH tulajdon) és a Butár Kft. (100% SCT Tündérkert tulajdon) beolvadtak az SCT Kárász utca Kft-be (100% RBH tulajdon). Ezt a cégbíráóság 2015.09.21-én jegyezte be.

A cégbíráóság bár 2015.11.24-én 2015.12.31-i hatállyal bejegyezte az SCTAI Angol Iskola Kft. és az SCT Beruházás Kft. Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.-be való beolvadását, a jogutód csak 2016.01.01-jén kezdte meg a működését, így a 2015-re vonatkozó beszámolóban még mind a három cég szerepel.

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

Bank egyéb részesedései (közvetett tulajdoni részesedések alapján):

Gazdasági társaság neve	Székhely	Jegyzett tőke (millió Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány (%)
Pannon Lúd Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	6400 Kiskunhalas, Vasút u. 21.	852,75	0,6%	0,6%

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Leány- és társult vállalatok 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	498	0	0	329	927
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	0	0	0	370	375
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	20	649	-10	0	0	-20	639
Raiffeisen Lízing Zrt.	52	13 156	-12 745	0	0	601	1 064
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	50	3 282	-3 004	0	0	-134	194
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	4	211	-2	0	0	-1	212
RB Szolgáltató Központ Kft.	3	0	88	0	0	69	160
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	20	0	98	2	0	9	129
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	3	94	0	0	0	0	97
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	3	750	-1 081	0	397	7	76
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	0	-317	0	0	-3	-317

* nem auditált adatok

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.24 Készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Anyagok	207	264
Áruk	434	439
ebből: követelés fejében átvett ingatlanok	418	422
ebből: követelés fejében átvett készletek	14	14
Készletek összesen	641	703

2.25 Aktív és passzív időbeli elhatárolások jelentősebb tételei

adatok millió forintban

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Értékpapír kamat elhatárolás	5 962	6 871
Hitelkamat elhatárolás	21 468	15 128
Egyéb elhatárolás	4 518	3 723
Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen	31 948	25 722
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	652	412
Aktív időbeli elhatárolás összesen	32 600	26 134

adatok millió forintban

Megnevezés	2014.12.31.	2015.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 257	2 407
Betét és derivatíva kamatelhatárolás	16 758	13 084
Kibocsátott kötvények kamat elhatárolása	7 571	6 009
Hitelfelvétel kamat elhatárolása	43	15
Díj, jutalék elhatárolás	794	2 326
Egyéb költség és ráfordítás elhatárolása	2 294	3 117
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	27 460	24 551
Halasztott bevételek	1	1
Passzív időbeli elhatárolás összesen	29 718	26 959

2.26 Az értékelési különbözet változása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Értékelési különbözet nagysága 2014.12.31	Tárgyévi változás (+/-)	Értékelési különbözet nagysága 2015.12.31	Eredményben elszámolt összeg	Saját tőkében elszámolt összeg	Árfolyam- hatás
Állampapírok értékelési különbözete	624	-1 732	-1 108	-1 033	-692	-7
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	31	-1	30	-2	0	1
Hitelevizsonty megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	348	-7	341	-148	141	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	-17	25	8	25	0	0
Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	1 316	1 316	0	1 316	0
Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
Származékos ügyletek összevont értékelési különbözete	-7 953	5 858	-2 095	4 658	1 207	-7
Ebből cash-flow fedezeti ügyletek	-2 970	536	-2 434	-671	1 207	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	9	19	28	-18	0	-1
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	2 062	-217	1 845	216	0	1

2.27 Fedezeti hatékonyság bemutatása

adatok millió Ft-ban			
	Fedezeti ráfordítás 2015. év		Fedezeti bevétel 2015. év
Betéteket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	0	Betéteket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	19
Éven belüli betétek értékelési különbözete	0	Éven belüli betétek értékelési különbözete	0
Éven túli betétek értékelési különbözete	-18	Éven túli betétek értékelési különbözete	0
	-18		19
Hiteleket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-20	Hiteleket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	21
Éven belüli hitelek értékelési különbözete	-8	Éven belüli hitelek értékelési különbözete	1
Éven túli hitelek értékelési különbözete	-14	Éven túli hitelek értékelési különbözete	19
	-42		41
Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-251	Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	141
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	-55	Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	271
	-306		412
Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	-305	Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	240
	-305		240
Hiteleket fedező nem hatékony IRS ügyletek értékelési különbözete	0	Hiteleket fedező nem hatékony IRS ügyletek értékelési különbözete	0
	0		0

2015. év folyamán a saját tőkében a cash-flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatban 671 millió Ft (2014-ben 1 471 millió Ft veszteség) nyereség keletkezett, ennyivel csökkent a saját tőkében felhalmozott veszteség állománya.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.28 Adott és kapott biztosítékok

Kapott biztosítékok

adatok millió Ft-ban

Garanciák és kezességek	2014.12.31		2015.12.31	
	Teljes értéken	Követelés értékéig	Teljes értéken	Követelés értékéig
Kapott garanciák	42 383	41 897	39 280	38 412
HG Zrt. készfizető kezességei	15 522	13 875	17 924	16 964
	57 905	55 772	57 204	55 376

Óvadékok

Pénzóvadékok	51 417	47 176	44 184	39 310
Értékpapír óvadékok	45 193	22 859	27 083	21 876
	96 610	70 035	71 267	61 186

Zálogok

Jelzálogok ingatlanon	523 214	393 875	458 264	355 259
Egyéb zálogok	60 268	49 695	52 399	45 431
	583 482	443 570	510 663	400 690

Adott garanciák

adatok millió Ft-ban

	2014.12.31	2015.12.31
Hitelhelyettesítő garanciák	10 884	9 255
Nem hitelhelyettesítő garanciák	141 732	106 714
	152 616	115 969

2.29 Vezető tisztségviselők járandóságok, kölcsönök, garanciák adatai:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Üzleti év után járó járandóság	Folyósított kölcsönök előlegek	Vállalt garanciák	Kamat	Visszafizetett összeg
Igazgatóság	398	1	0	0	0
Felügyelő bizottság	9	6	0	0	1
Ügyvezetők	468	1	0	0	0

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.30 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége:

	2014		2015	
	Létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)	Létszám (fő)	Bérköltség (millió Ft)
Teljes munkaidős	2 310	13 936	2 076	14 029
Külföldiek	10	506	8	504
Részmunkaidős	89	518	83	423
Nyugdíjas	3	8	1	0
Megbízásos jogviszony	7	1	1	0
Összesen :	2 419	14 969	2 169	14 956

A létszám és bér adatok nem kerülnek bemutatásra fizikai és szellemi foglalkozású megbontásban, mert a Bank 2015. december 31-én fizikai munkavállalót nem foglalkoztatott.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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: 2015. december 31. a mérlegkészítés napja: 2016. január 8.

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

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

A Számviteli törvény alapján a Raiffeisen Bank Zrt. anyavállalatnak minősül, így a 2015-ös évre vonatkozóan összevont (konszolidált) éves beszámoló készítési kötelezettsége van, melyet 2016. 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 2015-ös 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, betét vagy fix kamatozású kibocsátott kötvény) vagy strukturált kamatozású alapügylet beágyazott derivatívájának (strukturált kamatozású kibocsátott kötvények) valós érték változásának ellentételezésére szolgálnak. 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.

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

- 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 azokat, amelyeknél nincs aktív piacon jegyzett piaci ár, és amelyeknél a valós érték megbízhatóan nem mérhető. Ilyen esetben a Bank a pénzügyi instrumentumokat értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken mutatja ki.

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

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

A kereskedési célú pénzügyi eszközök piaci értékének változásából származó nyereség és veszteség az eredménykimutatásban jelenik meg. A mérlegben szereplő pénzügyi eszközökhöz 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 egzotikus deviza opciók valós értékének meghatározása a módosított Black-Scholes modell alapján történik. Azoknál az egzotikus opcióknál, melyekre nem létezik zárt képlet, ott iteratív eljárás segítségével határozódnak meg az értékek.
- A kétdevizás kamat-swap 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 értékének megállapítása a Bloomberg információs rendszerben elérhető piaci árakon történik. 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 strukturált betétek beágyazott derivatívát tartalmaznak, melyet a Bank a betétről leválasztva, a fedező kamatláb-swappal együtt piaci áron tart nyilván. A mérlegben ezek a beágyazott derivatívák és kapcsolódó kamatswap ügyletek valós értéken szerepelnek.

A struktúrát nem tartalmazó, fedezeti elszámolásba bevont betéteket a Bank a mérlegben valós értéken tartja nyilván. A valós érték meghatározása a várható jövőbeni cash-flow-ok mérlegfordulónapra diszkontált nettó jelenértéke.

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 strukturált kötvények beágyazott derivatívát tartalmaznak, melyet a Bank a kötvénnyel leválasztva, a fedező kamatláb-swappal együtt piaci áron tart nyilván. A mérlegben ezek a beágyazott derivatívák és kapcsolódó kamatswap 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 regresszió számítás módszerét alkalmazza. A módszer a fedezeti és a fedezett ügylet múltbeli értékelési különbözeteinek változásai közötti erős korreláció meglétét vizsgálja. Hatékornak 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 regressziós egyenlet determinációs együtthatója 0,8 vagy afelett, illetve ha annak béta értéke a fedezeti kapcsolat során végig 0,8 és 1,25 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 a Bank aktív időbeli elhatárolásként jeleníti meg. Az elhatárolást ezen értékpapír értékesítésekor, beváltásakor, továbbá a könyvekből történő kivezetése esetén szünteti 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 a Bank passzív időbeli elhatárolásként mutatja ki. Az elhatárolást ezen értékpapír értékesítésekor, beváltásakor, továbbá a könyvekből történő kivezetése esetén, valamint akkor szünteti 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. Ha a kapcsolt vállalkozásban szerzett tulajdonosi részesedés tőzsdén nem jegyzett, a Bank negyedévente a mindenkori tulajdoni hányadra jutó saját tőke nagyságát veti össze a tulajdoni részesedés könyv szerinti értékével. Itt is a tartósság és jelentőség figyelembevételével dönt az értékvesztés elszámolásáról.

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 önkormányzathoz kapcsolódó kötvények értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a kimutatásokban. A papírok értékelésénél a 250/2000. Korm. 7. mellékletében és a 3.4 fejezetben leírtak az irányadóak.

3.4 Követelések

Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

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

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

A Bank a kihelyezésekkel összefüggő hitelezési-, és országgockázatot a szabályzatokban meghatározott módon számított értékvesztés elszámolásával, illetve visszaírásával veszi figyelembe a Hpt. 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 országgockázatát; a törlesztési rend betartását; a fedezetként felajánlott biztosítékát értékét, mobilizálhatóságát és hozzáférhetőségét; a tétel továbbértékesíthetőségét.

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

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

3.5 Készletek

A készletek mérlegértéke a bekerülési értékek alapján azonos készletfajtákra képzett, az érték módosításokkal 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/10 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, mely alól kivételt képeznek a fedezeti elszámolásba bevont betétek, illetve fix kamatozású saját kibocsátású kötvények. Ezen két instrumentum könyv szerinti értékét a diszkontált cash-flow módszerrel meghatározott jelenérték adja.

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

A strukturált kibocsátott kötvények és betétek beágyazott opciókat tartalmaznak, melyeket a Bank leválaszt az alapinstrumentumokról és azok valós érték változásainak ellentételezésére fedező kamatlábcseré-ügyleteket kötött.

A mérlegben ezek a beágyazott derivatívák és kapcsolódó kamatswap ügyletek is 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 a veszteség – az egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordításai között, devizaeszközök, kötelezettségek átértékeléséből származó veszteség címen, illetve – ha az nyereség – az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei között, devizaeszközök, kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség címen 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.

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 hitellevek 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 ígéretek.

Biztos (jövőbeni) kötelezettségek közé tartoznak többek között:

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

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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 vonatkozóan előjel nélküli együttes hibahatások az eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő értékének együttes összege meghaladja az 500 m Ft-ot.

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

Gazdasági mutatók	2014.	2015.
Befektetett eszközök aránya	43,62%	41,92%
Forgóeszközök aránya	56,38%	58,08%
Saját tőke aránya	1,34%	7,40%
Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya		
Adósságállomány aránya	93,5%	66,72%
Tőkeáttétel	1438,63%	200,49%
Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez	-18,89%	-18,18%
Működő tőke (millió Ft)	-386 966	-355 229
Befektetett eszközök fedezete I.	3,07%	17,64%
Befektetett eszközök fedezete II.	47,24%	53,02%
Készpénz likviditási arány	27,26%	31,43%
Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez	112,07%	100,66%
Likviditási arány	74,5%	75,16%
Kötelezettségek fedezeti mutatója	67,35%	57,92%
Tőkearányos eredmény	-181,74%	-3,77%
Eszközhatékonyság	-2,43%	-0,28%
Árbevétel arányos nyereség	-42,68%	-5,12%

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

A gazdasági mutatók számítása a mérleg sorok adatai alapján

1. Befektetett eszközök aránya

41,92%	$\frac{\text{Befektetett eszköz} * 100}{\text{Összes eszköz}}$	-	$\frac{834\,831}{1\,991\,399}$
---------------	--	---	--------------------------------

2. Forgóeszközök aránya

58,08%	$\frac{(\text{Forgóeszköz} + \text{Aktív időbeli elhatárolás}) * 100}{\text{Összes eszköz}}$	-	$\frac{1\,156\,569}{1\,991\,399}$
---------------	--	---	-----------------------------------

3. Saját tőke aránya

7,40%	$\frac{\text{Saját tőke} * 100}{\text{Források összesen}}$	-	$\frac{147\,299}{1\,991\,400}$
--------------	--	---	--------------------------------

4. Hosszú lejáratú kötelezettségek

a/ Adósságállomány aránya

b/ Tőkeáttétel

a/

66,72%	$\frac{\text{Hosszú lejáratú kötelezettségek} * 100}{\text{Hosszú lejáratú kötelezettségek} + \text{Saját tőke}}$	-	$\frac{295\,324}{442\,623}$
---------------	---	---	-----------------------------

b/

200,49%	$\frac{\text{Hosszú lejáratú kötelezettségek} * 100}{\text{Saját tőke}}$	-	$\frac{295\,324}{147\,299}$
----------------	--	---	-----------------------------

5. Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez

-18,18%	$\frac{\text{Működő tőke} * 100}{\text{Kötelezettségek} + \text{Saját tőke}}$	-	$\frac{-355\,229}{1\,954\,421}$
----------------	---	---	---------------------------------

6. Működő tőke

Forgóeszközök	+	1 130 436
Aktív időbeli elhatárolások	+	26 133
Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1 511 798
		-355 229

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

7. Befektetett eszközök fedezete I.

17,64%	<u>Saját tőke * 100</u>	-	<u>147 299</u>
	Befektetett eszközök	-	834 831

8. Befektetett eszközök fedezete II.

53,02%	<u>(Saját tőke + Hosszú lejáratú kötelezettségek) * 100</u>	-	<u>442 623</u>
	Befektetett eszközök	-	834 831

9. Készpénz likviditási arány

31,43%	<u>Likvid pénzeszközök * 100</u>	-	<u>475 139</u>
	Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1 511 798

10. Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez

100,66%	<u>(Követelések+Pénzeszközök) * 100</u>	-	<u>1 521 820</u>
	Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1 511 798

11. Likviditási arány

75,16%	<u>(Forgóeszközök+Aktív időbeli elhatárolás) * 100</u>	-	<u>1 156 569</u>
	Rövid lejáratú köt. + Passzív időbeli elhatárolás	-	1 538 756

12. Kötelezettségek fedezeti mutatója

57,92%	<u>Követelések * 100</u>	-	<u>1 046 681</u>
	Kötelezettségek	-	1 807 122

13. Tőkearányos eredmény

-3,77%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>-5 557</u>
	Saját tőke	-	147 299

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

14. Eszközhatékonyság

-0,28%	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100	-	<u>-5 557</u>
	Összes eszköz	-	<u>1 991 399</u>

15. Árbevétel arányos nyereség

-5,12%	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100	-	<u>-5 557</u>
	Nettó árbevétel	-	<u>108 610</u>

5. Mérleg-fordulónap utáni események

A Cégbíróság 2015.11.24-én bejegyezte az SCTAI Angol Iskola Kft. és az SCT Beruházás Kft. beolvadását a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.-be 2015.12.31-re vonatkozóan, de a jogutód csak 2016.01.01-jén kezdte meg a működését.

A Bank 2014. évben elfogadott stratégiájával összhangban a lízing tevékenység felülvizsgálatra került. Ennek alapján megkezdődött a lakossági lízing üzletág kivezetése. 2015-ben az elszámolást követően megkezdődött a meglévő portfólió leépítése. 2015 év végén indikatív ajánlat érkezett a Raiffeisen Lízing Zrt. megvételére, melyet a Bank Igazgatósága, mint tulajdonos megfelelő tárgyalási alapnak tekintett 2016 februárjában. A tranzakció megvalósulásához szükséges az MNB engedélye, lezárása 2016. második negyedévére valószínűsíthető.

Budapest, 2016. április 25.


A vállalkozás vezetője (képviselője)

1. sz. melléklet

Cash-flow - A változat

adatok millió Ft-ban		
	2014.	2015.
Kamatbevételek	102 375	83 435
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	63 266	41 455
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	7 167	14 980
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	61 055	56 856
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	872	436
+ Osztalék bevétel	630	491
+ Rendkívüli bevétel	118	75 214
- Kamatráfordítások	-31 133	-19 273
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-22 489	-29 807
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-35 199	-31 618
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-54 213	-55 645
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-47	-12
- Általános igazgatási költségek	-42 960	-42 726
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	-57 749
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Cash-flow - A változat

adatok millió Ft-ban

	2014.	2015.
Működési pénzáramlás	49 442	36 037
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	274 805	-199 816
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-133 379	214 702
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-535	-182
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	99 132	-11 697
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	571	-107 601
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-33	-366
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 437	-3 226
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-834	-1 637
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-602	6 471
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-1 594	-2 638
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	49 169	107 787
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	332 705	37 834
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	4 274	-9 299
- 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	328 431	47 133

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2. sz. melléklet

Fiókok:

8400 Ajka, Szabadság tér 4.	9431 Fertőd, Fő u. 12.
6500 Baja, Dózsa György út 12.	2100 Gödöllő, Gábor Áron u. 5.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 19.	3200 Gyöngyös, Fő tér 12.
2040 Budaörs, Templom tér 22.	9024 Győr, Vasvári P. út 1/a.
1106 Budapest, Őrs vezér tere 25/a.	9022 Győr, Arany János utca 28-32.
1011 Budapest, Bathányi tér 5-6.	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 6.
1072 Budapest, Rákóczi út 44.	6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 5.
1015 Budapest, Széna tér 1/a.	8360 Keszthely, Széchenyi utca 1-3.
1037 Budapest, Szépvölgyi út 41.	6200 Kiskőrös, Petőfi S. tér 8.
1037 Budapest, Montevideo út 16/b	2900 Komárom, Mártírok útja 14.
1042 Budapest, Árpád út 88.	7400 Kaposvár, Berzsényi utca 1-3.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.	3525 Miskolc, Erzsébet tér 2.
1061 Budapest, Andrássy út 1.	3527 Miskolc RET, Bajcsy Zs.u. 2-4.
1114 Budapest, Bocskai út 1.	9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király útja 117.
1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9.	8800 Nagykanizsa, Deák tér 11-12.
1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 8-10.	4400 Nyíregyháza, Korányi Frigyes u. 5.
1148 Budapest, Őrs vezér tere 24.	4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.	8500 Pápa, Fő tér 15.
1085 Budapest, Üllői út 36.	7621 Pécs, Bajcsy Zs. u. 11.
1024 Budapest, Lövház u. 2-4.	7624 Pécs, Irgalmasok útja 5.
1066 Budapest, Teréz krt. 62.	2085 Pilisvörösvár, Fő út 77.
1066 Budapest, Teréz krt. 12.	9400 Sopron, Széchenyi tér 14-15.
1203 Budapest, Kossuth Lajos utca 21-29.	6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13.
1181 Budapest, Üllői út 417.	6720 Szeged, Széchenyi tér 3.
1152 Budapest, Szentmihályi út 137.	6720 Szeged, Széchenyi tér 15.
1173 Budapest, Férihegyi út 74.	8000 Székesfehérvár, Palotai út 1.
1054 Budapest, Akadémia utca 6.	8000 Székesfehérvár, Távírdá u. 1.
1062 Budapest, Váci út 1-3.	7100 Szekszárd, Széchenyi utca 37-39.
1211 Budapest, Kossuth Lajos u. 85.	2310 Szigetszentmiklós, Vak Bottyán u. 18.
1139 Budapest, Váci út 81.	5000 Szolnok, Szapáry út 22.
4024 Debrecen, Piac u. 18.	9700 Szombathely, Fő tér 36.
4026 Debrecen, Péterfia utca 18.	2800 Tatabánya II., Fő tér 20.
2400 Dunaújváros, Vasmű út 39.	2600 Vác, Széchenyi u. 28-32.
3300 Eger, Jókai Mór utca 5.	8200 Veszprém, Budapest út 4.
2030 Érd, Budai út 22.	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 21-23.
2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.	

Kiegészítő melléklet a 2015. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

A CSOPORT

2015-ÖS ÜZLETI ÉVÉRŐL

TARTALOM

1. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2015-BEN	3
1.1. Magyar gazdaság	3
1.2. Kamatok és pénzpiacok	3
1.3. A bankszektor	3
1.4. Üzleti tevékenység	4
1.4.1. Mérleg	4
1.4.2. Eredmény	4
1.4.3. Mérleg-fordulónap utáni események	5
1.5. Az üzleti területek teljesítményének bemutatása	5
1.5.1. Vállalati és Önkormányzati üzletág	5
1.5.2. Kis- és középvállalatok	6
1.5.3. Lakossági ügyfelek	6
1.5.4. Private Banking Ügyfelek	7
1.5.5. Pénzügyi intézmények	7
1.5.6. Leányvállalatok	8
1.6. Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat	10
1.6.1. Elsődleges döntéshozó szervek	10
1.6.2. Másodlagos döntéshozó szervek	12
1.6.3. Felügyelő Bizottság és Audit Bizottság	12
1.6.4. Könyvvizsgáló	13
1.6.5. Bank alapvető működési elve, vállalatirányítási szerkezete	13
1.6.6. Belső ellenőrzési rendszer	13
1.6.7. Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal	14
1.7. A pénzügyi instrumentumok hasznosítása	14
1.8. Kockázatkezelési és fedezeti ügylet politika alapelvei	16
1.8.1. Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)	16
1.8.2. Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)	16
1.8.3. Piaci és likviditási kockázatok kezelése (Market Risk)	17
1.9. Környezetvédelem	17
1.10. Foglalkoztatáspolitikai	17
1.11. Kutatás és kísérleti fejlesztés	17
1.12. Telephelyek bemutatása	17

1. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2015-BEN

Vegyesek voltak a világgazdasági trendek 2015-ben. Az USA esetében stabil gazdasági növekedésről, szilárd munkaerő-piaci helyzetről, normalizálódó környezetről beszélhetünk. Ennek jegyében a központi bank tavaly decemberben kilenc év után először kamatot emelt. A monetáris tanács hosszú bizonytalansági időszak után végre elérkezettnek látta az időt arra, hogy szigorítson a piaci feltételeken és elejét vegye a túlfűtöttségnek. A feltörekvő piacokon a megtorpanás és elbizonytalanodás jelei erősödtek: a kínai gazdasági növekedési 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 (2015 végére 35 dollár alá esett a világpiaci ár) előnyökkel szolgál a fejlett gazdaságok számára, miközben az alacsony – sőt helyenként negatív - inflációs környezetet tartósabbá teszi.

Az orosz-ukrán konfliktus a tavalyi év során nem súlyosbodott, azonban 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 erőtlén. 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 megelő Szerbiát) de a gazdasági felzárkózás üteme messze elmarad a válság előttitől.

1.1. Magyar gazdaság

A magyar gazdaság jóval a várakozások feletti gazdasági növekedést produkált 2015-ben: az éves növekedés 2,9 százalékos volt, ami 2007-óta a második legmagasabb érték a 2014-es 3,7 százalék után. 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 a gazdaság minden területén növekedést lehet regisztrálni. A munkanélküliségi ráta sokat csökkent, 2015 végére 6 százalék közelébe ért a korábbi évek 10 százaléka feletti 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 – 2015 év átlagában negatív értéket, mínusz 0,1 százalékot mért a Központi Statisztikai Hivatal – Ennél alacsonyabb értékre csak 2014-ben volt példa az elmúlt négy évtizedben.

Az államháztartás hiánya stabilan a GDP 3 százaléka alatti, az államadósság GDP arányos mutatója pedig nem emelkedett 2015-ben. A külső egyenleg (külkereskedelem, fizetési mérleg) továbbra is jelentős többletet mutat. A hitelminősítő intézetek sorra javították az adósság-besoroláshoz rendelt kilátásokat – 2016-ban várjuk a felminősítések megszületését.

1.2. Kamatok és pénzpiacok

A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa a 2012-ben megkezdett kétéves kamatcsökkentési ciklust 2015 márciusában újraindította, majd júliusban lezárta, így az irányadó ráta újabb történelmi mélypontra, 1,35 százalékra mérséklődött. Ezzel együtt pedig a kamatvágási ciklus során az alapkamat 565 bázisponttal csökkent 2012 augusztusa óta. Az állampapír-piaci hozamok az év során jelentős mértékben (nagyjából 60-75 bázisponttal) tovább süllyedtek a kedvező külső környezet és a javuló hazai makrogazdasági folyamatok hatására. A forint az euróval és a dollárral szemben is nagy kilengéseket mutatott az év első felében – a második felében pedig már összességében folytatódott a gyengülő trend. Az euróval szemben az év átlagában nagyjából fél százalékos forintgyengülésről beszélhetünk 2014-hez képest.

1.3. A bankszektor

A Bankszektor 2015 évben 39 milliárd forintos adózás előtti eredményt könyvelt el az előzetes adatok szerint. A kamatbevételek 16%-os csökkenést, míg a jutalékok 3%-os növekedést mutattak. A működési költségek 3%-kal voltak magasabban az előző évinél.

A szektor együttes mérlegfőösszege stagnált 2015-ben. Az ügyfélhitelek állománya csökkenést, az ügyfélbetétek növekedést mutattak 2015 év végén.

A vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 10%-kal, a lakosságnak nyújtott hitelek állománya 13%-kal csökkent. A késedelmes hitelek aránya csökkent mind a lakossági mind a vállalati szektort tekintve. A lakossági hitelek csökkenése és a portfólió minőségének javulása elsősorban az elszámolás és a forintosítás következménye. A háztartások devizahitel állománya 1% alatt maradt 2015 év végén.

Az ügyfélbetétek állománya 6%-kal növekedett az elmúlt évben, elsősorban a vállalatok betétállománya növekedett.

Az új lakossági hitelkihelyezések összege tovább nőtt 2015-ben, elsősorban az új lakáshiteleknek köszönhetően, azonban továbbra is csökkent a lakosság hitelállománya. Az ingatlanpiac erőteljesen bővült 2014-ben, ami 2015-ben tovább folytatódott.

1.4. Üzleti tevékenység

1.4.1. Mérleg

A Raiffeisen Bank mérlegfőösszege 167 milliárd forinttal csökkent 2015 során, ezzel piaci részesedése a 2014 év végi 6,7%-ról 6,1%-ra csökkent.

Millió Ft	2014	2015	Változás
Mérlegfőösszeg	2 158 837	1 991 400	-8%
Ügyfélhitelek	1 157 625	906 121	-22%
Ügyfélforrások	1 359 381	1 352 265	0%
Hitel / Betét Mutató	85%	67%	

Az ügyfélhitelek tekintetében 22%-os csökkenés következett be. Ebben jelentős szerepet játszott a devizahiteles elszámolás, az ÁKK által átvállalt korábbi önkormányzati kötvények visszafizetése, valamint a nem teljesítő hitelállomány leépítése. A csökkenés nagyobb mértékű volt, mint a piac egészének a zsugorodása, így az ügyfeleknek nyújtott hitelekben a bank piaci részesedése kismértékben csökkent (8,99%-ról 8,66%-ra).

Az ügyfélhitelekben belül a deviza hitelek állománya a forintosítás hatására jelentősen, 49%-kal csökkent, míg a forint hitelek növekedése 31%-os volt. A vállalati devizahitelek aránya tovább csökkent, ami részben az MNB Növekedési Hitelprogramjának hatása.

A Bank ügyfélforrásai nagyjából stagnáltak az év során. A deviza betétek növekedése 4% volt, míg a forint betétek 5%-kal csökkentek. A bank piaci részesedése így a 2014 év végi 8,36%-ról 2015 végére 7,94%-ra csökkent.

A fenti változások következtében a bank likviditása tovább javult és Hitel/Betét mutatója 67%-ot ért el 2015 végén.

A Bank szavatoló tőkéje 63%-kal emelkedett 2015-ben, így tőkeellátottsága jelentősen erősödött. A tőkemegfelelési mutató szintén komoly mértékben emelkedett és 22,72%-ot ért el. 2015 elején került bejegyzésre a 2014 decemberében végrehajtott tőkeemelés, továbbá 2015-ben a tulajdonosok újabb tőkeemeléséről döntöttek, így 2015-ben összesen 107,8 milliárd Ft értékben hajtottak végre tőkeemelést.

Millió Ft	2014	2015	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	121 297	197 543	63%
Tőkemegfelelési mutató (%)	12,97%	22,72%	75%

1.4.2. Eredmény

A bank a 2015-ös évet 8 milliárd Ft-os profittal zárta. Miközben az alaptevékenység eredményessége is jelentősen javult, alapvetően egyedi tételeknek köszönhető a 2015-ös nyereség.

A nettó kamatbevétel - a szektorban megfigyelhető trenddel összhangban - csökkenést mutat, mely 2015-ben az alábbiak szerint alakult:

Millió Ft	2014	2015	Változás
Kamatbevétel	85 611	65 503	-23%
Kamatráfordítás	31 137	19 273	-38%
Nettó kamatbevétel	54 474	46 230	-15%

A kamateredmény csökkenésének legfőbb okai a lakossági hiteles elszámolás, a kamatszint csökkenése, a hitelportfólió csökkenése, valamint a bank tőkeszerkezetének változása.

A Bank nettó jutalékbevétele 2015. évben közel 7%-kal csökkent, ami részben a bankközi jutalékráfordítások növekedéséhez és részben az ügyfeles jutalékok kisebb mértékű csökkenéséhez köthető. A bank hitelportfóliójának minősége a portfólióban szereplő rossz elemek kikerülése következtében tovább javult 2015-ben. Ennek következtében a hitelekre képzett értékvesztések összege 18%-kal volt alacsonyabb, mint az előző évben, ill. a nem-teljesítő hitelállomány (NPL) pedig 23%-kal csökkent.

A Bank 2015 során számos, a költséghatékonyságot növelő intézkedést vezetett be. Ez együtt járt többek között a szervezet átstrukturálásával és a fiókhálózat méretének csökkentésével. Ennek ellenére 2015-ben még csak 1% körül csökkent a költségszint, de ebben már benne vannak az átszervezésekhez kapcsolódó egyedi tételek is, amelyek a jövő évben már nem jelentkeznek.

1.4.3. Mérleg-fordulónap utáni események

A Cégbíróság 2015.11.24-én bejegyezte az SCTAI Angol Iskola Kft. és az SCT Beruházás Kft. beolvadását a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.-be 2015.12.31-re vonatkozóan, de a jogutód csak 2016.01.01-jén kezdte meg a működését.

A Bank 2014. évben elfogadott stratégiájával összhangban a lízingtevékenység felülvizsgálatra került. Ennek alapján megkezdődött a lakossági lízingüzletág kivezetése. 2015-ben az elszámolást követően megkezdődött a meglévő portfólió leépítése. 2015 év végén indikatív ajánlat érkezett a Raiffeisen Lízing Zrt. megvételére, melyet a Bank Igazgatósága, mint tulajdonos megfelelő tárgyalási alapnak tekintett 2016 februárjában. A tranzakció megvalósulásához szükséges az MNB engedélye, lezárása 2016 második negyedévére valószínűsíthető.

1.5. Az üzleti területek teljesítményének bemutatása

1.5.1. Vállalati és Önkormányzati üzletág

A Raiffeisen Bank „Vállalati és Befektetési Banki Üzletága” 2015-ben is megőrizte meghatározó szerepét a kereskedelmi bankok piacán, megtartva mind hitel- mind forrásoldali részesedését. 11%-os piaci részesedésünkkel a közép – és nagyvállalati szegmens egyik meghatározó banki szereplője vagyunk, exportfinanszírozás terén és treasury szolgáltatásokban pedig vezető pozíciót értünk el.

Hiteloldalon 2015-ben lezárult az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram második szakasza. A Hitelprogram indulásától 2015 végéig bankunk 1454 vállalati hitelszerződést kötött a Hitelprogram keretein belül, 137 milliárd Ft összegben.

A KKV szektorban elsősorban a refinanszírozott hitelprogramok, a KKV előírásoknak nem megfelelő vállalatok körében pedig a saját forrásból nyújtott hitelkonstrukcióink voltak népszerűek.

A bank Strukturált Termékek Főosztálya kiváló évet zárt 2015-ben. A kereskedelem- és agrárfinanszírozási terület az előző év végéhez képest közel 30%-kal növelte hitelállományát és különösen sikeresek voltunk az exportfinanszírozás terén. Az Exim refinanszírozott hitelek esetében 3 új terméket vezettünk be, 215 millió EUR összegben folyósítottunk új hitelt, aminek következtében az állomány meghaladta a 430 millió EUR-t. Az agrárfinanszírozás 2015. évi legnagyobb eredményét az új akvizíciók jelentették, melyek közül három bekerült a bank legnagyobb 2015. évi nagyvállalati ügyletei közé és az adott ügyfelek vonatkozásában teljes hitelkiváltást jelentett.

Okmányos területen a magyar piac meghatározó szereplőjeként, közel 130 új ügyfelet akvizáltunk. Bankunk garancia és akkreditív állománya az év során meghaladta a 180 milliárd Ft összeget, mely mintegy 5.000 db élő ügyletet jelent. Faktoring területen a fő fókusz az új software implementálása és tesztelésének megkezdése volt, amely folyamat 2016-ban fejeződik be.

A Projektfinanszírozás- és Szindikálás területen számos meghatározó projekt finanszírozásában vettünk részt, részben önállóan, részben hazai, ill. nemzetközi konzorcium tagjaként. A korábbi évekhez képest örvendetes eredményként jelentkezett a kockázati költségségek szignifikáns csökkenése, ami a terület eredményességét jelentősen növelte.

Ügyfeleink által bonyolított nemzetközi utalások volumene mind bejövő (+11%), mind kimenő (+7%) oldalon nőtt 2015-ben, mely Cash Management szolgáltatásaink sikerét bizonyítja.

Az Önkormányzati területen a kiszolgálási modellünk középpontjában a nagyobb önkormányzatok, illetve az azok tulajdonában lévő vállalatok vannak, ahol továbbra is teljes körű banki szolgáltatást nyújtunk.

A Bank Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztálya (Markets) - a Magyar Nemzeti Bank statisztikái alapján - 2015-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. A bank jelentős méretű corporate finance tranzakcióban tanácsadóként nem vett részt 2015-ben.

1.5.2. Kis- és középvállalatok

A 2015-ös 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 az új fiókhálózati lefedettséghez igazítva megújítottuk KKV stratégiánkat, aminek segítségével a tapasztalt tanácsadó kollégáink, megnövelt létszámmal, hatékonyan tudnak segíteni, akár a megfelelő bankszámla kiválasztásáról, összetettebb tranzakcionális szolgáltatásainkról, akár finanszírozási megoldásokról van szó. Örömmel szolgál, hogy a fióki hálózat átstrukturálása mellett, tavalyi év során is növekedett vállalkozói ügyfeleink száma, közel 9.000 új nyitással ismét Magyarország három legdinamikusabban akvizáló bankjai közé tartozunk a KKV szegmensben. Az ügyfeleink elégedettségét (NPS) rendszeresen mérjük, mely a tavalyi évben is kimagasló volt, átlagosan 70 pont felett.

2015-ben tovább folytattuk a Raiffeisen Üzlettárs Klub tevékenységét. Rendezvényeinkről a résztvevők továbbra is nagyon pozitív visszajelzéseket és értékeléseket adtak (átlagosan 4,6/5). Az üzlettárs klub keretében országszerte szervezünk konferenciákat, különleges rendezvényeket, üzleti reggeliket. A rendezvényeken neves szakértők segítségével ügyfeleink a banki kérdések mellett a vállalatvezetés más területein is bővíthették ismereteiket. Ügyfeleink a Klub keretein belül új üzleti kapcsolatokat építenek ki és részesülhetnek exkluzív partneri kedvezményeinkből is.

Az év során a makrogazdasági környezet is kedvező irányban változott: a GDP növekedése és a hitelpiac felélénkülése is erősítette a vállalkozások üzleti aktivitását. 2015-ben az elmúlt négy évhez képest rekord mennyiségű új hitelt helyeztünk ki közel 25 milliárd forint értékben.

Továbbra is népszerű az Devizaváltás Azonnali Árfolyamon szolgáltatásunk, ahol ügyfeleink DirekNet internetbankunk segítségével gyorsan, díjmentesen, versenyképes árfolyamon válthatnak devizát export-import tevékenységükhöz, vagy devizahitel törlesztésükhöz. Bevezettünk egy új elektronikus banki rendszert (ELECTRA), melynek segítségével számos új funkciót vehetnek igénybe ügyfeleink. Párhuzamosan elkezdtük a piacon már kevésbé versenyképes Raiffeisen Expressz elektronikus banki rendszerünk kivezetését.

A bankkártyás és internetes vásárlások növekvő száma megköveteli a vállalkozásoktól a korszerű készpénzkímélő fizetési módok biztosítását. Ehhez Bankunk együttműködő partnere (SIX) segítségével továbbra is versenyképes megoldást kínál, a bankkártyák és a SZÉP kártyák elfogadásának tekintetében egyaránt.

1.5.3. Lakossági ügyfelek

A bank hosszú távú stratégiájának megfelelően 2015 egyik legfontosabb feladata a stratégiai célszegmenseket maximálisan kiszolgáló, optimális fiókhálózat kialakítása volt. A fiókhálózat racionalizálása következtében a bank fenntartható költségbázisa jelentősen javult, míg a kiszolgálási színvonal és az ügyfél elégedettség továbbra is magas értéket mutat, illetve az ügyfélevándorlás is messze elmarad a tervezettől. Ezzel párhuzamosan a bank elindította 3 éves Digitális programját, mellyel az alternatív csatornák nagymértékű megerősítését célozza.

Lakossági források terén a bank piaci részesedése 6,35%-ra nőtt 2015-ben. Ezen belül a kiemelt stratégiai prioritásoknak megfelelően, a bank ügyfelei 34%-kal magasabb állományt tartanak folyószámlán, mint 2014 év végén elsősorban a folyamatosan növekvő elsődleges ügyfélkörnek köszönhetően. A folyószámla állomány növekedése nemcsak kompenzálja, hanem 65%-kal meghaladja a lekötött betéti állomány csökkenését. Folyószámla-állományok tekintetében a bank piaci részesedése 5,4%-ról 5,9%-ra emelkedett. 2015-ben 288 milliárd forintról 308 milliárd forintra nőtt lakossági ügyfelek befektetési állománya, amely 7%-os állománynövekedésnek felel meg. Az állampapírokból kezelt vagyon tovább nőtt 2015-ben (40%), így a teljes kezelt vagyonon belüli aránya meghaladta a 20%-ot.

Összességében a lakossági megtakarítások tekintetében - kötvényekkel és befektetési alapokkal együtt - 647 Mrd forintot (3,1%-os növekedés) összesített kezelt vagyonnal zártuk a 2015-ös évet.

A lakossági hitelezés területén 2015 egyik legfontosabb feladata a hitelezés fellendítésén felül a deviza alapú kölcsönök forintosítása, az elszámolás, az adósságfék-szabályok és a Fair Banking bevezetése volt. Ezek jelentős mértékben lekötötték az erőforrásokat, de ennek köszönhetően a jogszabályi változásokat az előírt határidőre maximális mértékben teljesítette a bank.

Az új volumen tekintetében a fókusz a fedezetlen hiteltermékek értékesítésére helyeződött, ahol közel 10% volumennövekedés látható a személyi kölcsönök folyósításában, míg keretjellegű hitelek értékesítése nem bővült. Lakáshitelek volumenében a 2015-ös év nem hozott változást.

Bevezetésre került egy új, kedvező kamatozású hitel, amivel az ügyfelek meglévő annuitásos és keret jellegű tartozásait egységesíthetik egy termékben, az Adósság Könnyítő Kölcsön-ben. A folyószámla-

hitelkeretek igénylésében enyhe visszaesés volt tapasztalható, míg a kihasználtságuk szintje nem változott. 2014-hez képest jelentősen, 68%-al növekedett a hitelkártyákkal végrehajtott tranzakciók volumene, köszönhetően a OneCard Hitelkártyának vonzó értékajánlatának, amit 2015 első negyedévének végén módosítottunk. A termék a hitelkártyával végrehajtott vásárlási tranzakciók több mint háromnegyedét hozta 2015-ben. A alternatív értékesítési csatornák és az értékesítő partnerek számát is bővítettük, így a partneri eladás 240%-ra növekedett 2014-hez képest, elérve így a 42%-át a 2015-ös új hitelkártya értékesítésnek. Összességében a Bank piaci részesedése enyhén csökkent a lakossági hitelállomány vonatkozásában, így 2015 végén 5,9% volt.

1.5.4. Private Banking Ügyfelek

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking fennállásának legsikeresebb évét zárta 2015-ben. Ügyfeleink megtisztelő bizalmának köszönhetően a kezelésünkre bízott vagyon az év végére elérte a 365 milliárd forintot, ami 15%-os növekedést jelent az előző évhez képest.

Kiemelt magánügyfeleink elégedettségének megteremtése és fenntartása elképzelhetetlen személyre szabott megoldások és a legmagasabb szolgáltatási színvonal nélkül. 2015-ben is jelentős összegeket investáltunk új termékek és szolgáltatások bevezetése, valamint IT rendszereinek és banki tanácsadói tudásbázisának fejlesztése érdekében. Személyes tanácsadóink országsszerte 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 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 terhet. A Target Return Vagyonkezelés olyan stratégiát jelent, ahol a cél minden körülmények között pozitív hozam elérése, szigorú kockázatkezelési elvek alkalmazása mellett.

1.5.5. Pénzügyi intézmények

A pénzügyi intézményi ügyfélkör stratégiailag kiemelt fontosságú a Bank számára. Ez a szegmens mérsékelt hitelezési kitétség és tőkeszükséglet mellett jutaléktúlsúlyos bevételt, biztos forrásállományt és stabil, hosszú távú ügyfélkapcsolatokat jelent. A terület rizikókölsége elenyésző és költségszintünk is alacsony.

Az üzletág kiemelt célcsoportja a hazai biztosítók, befektetési alapkezelők, pénztárak, illetve hazai és nemzetközi pénzintézetek és befektetési szolgáltatók.

Az év során jelentős eredményeket értünk el az értékpapír- és befektetési szolgáltatások, valamint a letétkezelés területén. A bankcsoport bécsi központjában megerősített csoportszintű vezetés támogatásával piacon egyedülálló megoldást kínálunk az ügyfeleink Közép-Kelet-Európába irányuló befektetéseinek letétkezelésére és elszámolására. A megújított letétkezelési termékünk piaci elismerését bizonyítja, hogy 2015-ben több új hazai és nemzetközi ügyfél választotta a Raiffeisen megoldását.

Az egyre csökkenő kamatkörnyezetben intézményi befektető ügyfélkörben továbbra is erős igény mutatkozik az egyedileg strukturált befektetési eszközökre, valamint a pénz-, deviza- és tőkepiaci kereskedési főosztályunk által kínált befektetési termékekre. A befektetési termékek széles körének értékesítésével valamint a portfóliókezeléssel kapcsolatos termékeink segítségével jutalékbevételeink 2015-ben tovább növekedtek.

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 a Raiffeisen Bank a regionális pénz- és tőkepiacokon az egyik legerősebb márkanév.

1.5.6. Leányvállalatok

Raiffeisen Lízing Zrt.

A Bank 50%-os tulajdoni hányadában lévő Társaság kapcsán 2014-ben új stratégiai döntés született, melynek értelmében az új üzleti tevékenységet a Raiffeisen Lízing Csoporton belül egy másik lízingcég fogja folytatni, míg a Társaság tevékenysége középtávon megszüntetésre kerül.

Ennek megfelelően a tevékenysége fokozatos megszüntetésének végrehajtásával, a törvényi előírásoknak megfelelően a lakossági ügyletekkel kapcsolatos 2015. évi elszámolási kötelezettségek teljesítésével, a meglévő portfóliója kezelésével, tisztításával, illetve mielőbbi kifuttatásával, lezárásával kapcsolatos tevékenységet folytatott 2015-ben.

2016 januárjában egy szakmai befektető a Társaság tulajdonosai részére kötelező érvényű ajánlatot nyújtott be a Társaságban lévő tulajdonosi részesedésük megvásárlására. A tulajdonosok az ajánlatot alkalmasnak találták a további tárgyalások lefolytatására és – amennyiben az üzleti és egyéb szerződéses feltételekben sikerül megállapodni – nyitottak a Társaság eladására. A tranzakció várható befejezése 2016. június vége, a megvalósulással a Társaság kikerülne a Raiffeisen cégcsoportból.

Raiffeisen Autó Lízing Kft.

A Társaság a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. 100%-os tulajdonú vállalata. A kedvező piaci tendenciák figyelembevételével a Társaság 2015-ös évi stratégiájában a fő irányvonal a banki ügyfelek új operatív lízingigényeinek kiszolgálása volt, kizárólag a közép- és nagyvállalati szegmensben és csak az autóflottákra vonatkozóan. Más szegmensekben és más lízingtárgyak vonatkozásában az operatív lízing (tartós bérlet), mint szolgáltatás nyújtása és nagyobb volumenű új ügyletkötés, továbbra sem preferált.

A Társaság 2014 után 2015-ben is pozitív mérleg szerinti eredményt ért el. 2016-ban a Társaság nem tervezi a jelenlegi stratégia lényegi újragondolását.

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.

A 100%-os banki tulajdonú vállalat a Raiffeisen Lízing Csoport tagjaként 2014-ben új stratégiát dolgozott ki. Eszerint a csoporton belül a Társaság veszi át az összes új lízingfinanszírozási tevékenységet függetlenül a lízingtárgy jellegétől. Az új stratégiának megfelelően a Társaság neve 2015-ben Raiffeisen Corporate Lízing Zrt-re változott, tevékenységi köre pedig kibővült kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfelek részére, berendezések vásárlása céljából történő hitel- és pénzkölcsön nyújtással.

Az általános piaci, gazdasági helyzet a legtöbb szegmensben nagy javulást mutatott a jelentős kamatkedvezményeket kínáló speciális refinanszírozási programok (Eximbank, MNB NHP, EIB) térhódításának is köszönhetően. Eszközfinanszírozás terén a nagyvállalati szegmensben erősödött a banki ügyfelek lízing igényeinek kiszolgálása. A kis- és középvállalati szegmens és a lakossági szegmens lízingkiszolgálása a stratégiai döntés értelmében egyelőre nem preferált. Ingatlanfinanszírozás terén a piaci folyamatok sajnos továbbra is kedvezőtlenek voltak.

2016-ban a Társaság folytatja a múlt évben megkezdett új stratégiáját, aminek középpontjában a közép- és nagyvállalati ügyfelek ingatlan- és/vagy eszköz beruházásainak lízingfinanszírozása, valamint a költséghatékony működés biztosítása céljából a szervezeti struktúra átalakítása és a költségek alacsony szinten tartása áll.

Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.

A társaságot a Raiffeisen Lízing Zrt. alapította abból a célból, hogy pénzügyi befektetőként részarányt szerezzen az energetikai piaci szegmensben.

A társaság külön-külön projektársaságokban megvalósuló saját, vagy részben saját beruházásait a Bank közvetlenül finanszírozza, a cég pedig üzemeltetési szolgáltatást, műszaki és pénzügyi tanácsadást nyújt az egyes projektársaságok részére.

2015-ben a Raiffeisen Lízing Zrt. értékesítette 100%-os üzletrészt a Banknak.

A társaság egyetlen megmaradt, 2015-ben üzemeltetési szakaszban lévő projektje a Euro Green Energy Kft. A 2016-os tevékenység fókuszában a Euro Green Energy Kft. szakszerű és hatékony adminisztrációs és pénzügyi működtetése áll.

Euro Green Energy Kft.

Az Euro Green Energy Kft. a Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft. 100%-os tulajdonú leányvállalata. Tevékenysége villamosenergia-termelés, melyet a Bony térségében megvalósított szélenergia park üzemeltetésével végez. A Társaság üzletmenetében lényeges változás nem várható a közeljövőben, vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzete a terveknek megfelelően alakul. A Társaságnak nincsenek alkalmazottai, a szélenergia-termelés helyszíni üzemeltetésével kapcsolatos feladatokat üzemeltetési szerződés keretében egy megbízott üzemeltető vállalkozás, az adminisztrációs és pénzügyi működtetést pedig a tulajdonos látja el.

Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.

A Bank 100%-os tulajdonában áll. A Társaság fő tevékenységi köre a biztosításközvetítés, elsősorban a Raiffeisen Bankcsoport tagvállalatainak részére. Kiemelkedő az együttműködés a Bankcsoport saját eszközeinek kezelését végző területtel, a Bank ügyfélhiteivel kapcsolatos biztosítékainak értékelését végző főosztállyal, a Kis- és Középvállalati (SB), illetve a Private banking főosztállyal (PBD), továbbá az Ingatlan Alappal.

2015-ben kedvező feltételek adódtak a nyugdíjcélú biztosítások értékesítésére is. A Társaság fő bevételi forrása a közvetített üzletek utáni biztosítóktól kapott jutalék.

A Tulajdonos a nagyvállalati (CBD) szegmensben is értékesíteni kíván biztosítási termékeket, ezen folyamatok kialakítása 2016-ban fog megtörténni.

RB Kereskedőház Kft.

A Társaság a Raiffeisen Bank Zrt. 100%-os tulajdonában álló kereskedelem-finanszírozási tevékenységet folytató vállalata. Az előző időszak tendenciája folytatódott, azaz a cégvezetés által bevezetett kockázatterékeny üzleti gyakorlat párosult az ügyfelek részéről jelentkező csökkenő aktivitással, így új ügylet kötéseire már nem került sor. A cég eredményét így a fix költségeket nem fedező üzleti volumen következtében előállt kismértékű veszteség határozta meg. A Társaság 2016. évre is igen visszafogott üzleti aktivitással számol.

RB Szolgáltató Központ Kft.

A Társaságot a Bank azzal a céllal alapította, hogy bankműveleti központot nyisson és üzemeltessen Nyíregyházán. Tevékenysége telefonos ügyfélszolgálati és étékesítési tevékenységgel indult, ami kibővült telefonos behajtási, hitelbírálati és banki operációs tevékenységgel, továbbá ezen feladatokhoz kapcsolódó adminisztrációs tevékenységgel, majd pedig bérszámfejtési feladatokkal.

A Társaság a működéséhez szükséges eszközbeszerzéseket beruházási hitelből finanszírozza, pénzügyi helyzete és likviditása stabil, működése nyereséges.

A Társaság 2016-os üzleti év során is folyamatai fejlesztésével, a kiszolgálási minőség további javítására törekedve tervezi megbízási tevékenységét végezni.

Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.

A Társaság a Bank 100%-os tulajdonában áll, 80%-ban közvetlenül, 20%-ban pedig a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltatón keresztül.

A korábban érvényes tendencia - az erős kereslet a befektetési jegyek iránt - megállt, a lakossági állampapírok által támasztott egyre erősebb verseny pedig sok befektetőt áttért a befektetési alapok piacáról. Az alapokban kezelt vagyon 165 milliárd Ft volt 2015 végén. Ez 13%-os csökkenést jelentett egy év alatt. A pénzügyi műveletek eredménye – és így a cég adózott eredménye is - ugyanakkor kedvezően alakult és a társaság közel 350 millió Ft-os adózott eredménnyel zárta a 2015-ös évet.

A Társaság 2016 során is folytatni kívánja a 2015-ben megkezdett intenzív termékfejlesztést a lakossági és privátbanki üzletággal együttműködve. Új alapok indításával és meglévő alapok befektetési stratégiájának átalakításával kívánja javítani alapjai versenyképességét és növelni a magasabb jövedelmet biztosító alapok súlyát a kezelt alapok körében.

Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.

A Bank 100%-os tulajdonú leányvállalatának fő tevékenysége: máshová nem sorolt egyéb gazdasági szolgáltatás. A Társaság több vagyongazdálkodó cégben is szerzett egyéb részesedést, de azokat időközben eladta. 2015 végén három 100%-os tulajdonú leányvállalattal rendelkezett. Az üzleti év során két leánycége, az SCTAI Angol Iskola Kft. és az ő tulajdonában lévő SCT Beruházás Kft. piaci tender keretében értékesítette teljes ingatlanvagyonát, miután tulajdonosi döntés született ezen cégek Társaságba való beolvadásáról. A cégbírósági bejegyzés ugyan még 2015-ben megtörtént, de a jogutód csak 2016.01.01-vel kezdte meg működését.

SCTS Kft.

A Társaság a Bank 100%-os tulajdonában áll. Tevékenységének eredeti célja több szentendrei ingatlan megvásárlásával és új szabályozási terv készítésével egy kereskedelmi felépítmény megvalósítása volt. A gazdasági válság következtében azonban arra kényszerült, hogy felülvizsgálja a korábban tervezett fejlesztési koncepció megvalósíthatóságát és a megváltozott piaci körülményekhez való igazítását. 2015-ben a Társaság tárgyalásokat folytatott az Ingatlanok értékesítésével kapcsolatban, melyet 2016 során sikeres értékesítéssel kíván lezárni.

SCT Beruházás Kft.

A Társaság az SCTAI Angol Iskola Kft. 100%-os tulajdonú vállalata. Bérleti szerződést kötött egyrészt az SCTAI Angol Iskola Kft-vel egy tulajdonában lévő iskolaépület bérletbeadására, másrészt a British International School Budapest Alapítvánnyal egy bérelt, sportolási célú terület bérletbeadására. 2015-ben a Társaság értékesítette a tulajdonában álló ingatlant és a befolyó összegből a banki hitele teljes mértékben visszafizetésre került. 2015-ben tulajdonosi döntés született arról, hogy a Társaság 2015. december 31-ével – anyavállalatával együtt – beolvad a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt-be.

SCTAI Angol Iskola Kft.

2015-ben a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt. 100%-os tulajdonosává vált a Társaságnak. A Társaság bérleménybe adta a telket és az azon lévő iskolaépületet, amit maga is bérelt leányvállalatától. 2014-ben megvásárolta az SCT Beruházás könyveiben szereplő sportpálya-beruházást, majd 2015-ben – jelentős eredménnyel - értékesítette az ingatlanjait, a banki hitele pedig teljes mértékben visszafizetésre került. 2015-ben tulajdonosi döntés született arról, hogy a Társaság 2015. december 31-ével – leányvállalatával együtt – beolvad a tulajdonos Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt-be.

SCTB Kft.

A Bank rendelkezik a Társaság 100%-os üzletreszével. Tevékenysége: saját tulajdonú ingatlanok adásvétele. Jellemzően a Raiffeisen Bank hitelezési veszteségének mérséklése érdekében a Bank jelzálogjogával terhelt ingatlanokat és eszközöket felszámolási és végrehajtási eljárás során vagy vételi jog lehívásával veszi át. A vásárlások forrásául a Raiffeisen Bank hitelei szolgálnak. 2015-ben értékesítésre került több ingatlan, valamint 2016-ban folytatódik az eddigi tevékenység. Cél valamennyi meglévő ingatlan értékesítése és a vételárak Raiffeisen Bank felé fennálló kölcsöntartozásba való betörlesztése.

SCT Kárász utca Kft.

A Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata. A Társaság tevékenysége ingatlankezelés, birtokában van egy szegedi Kárász utcai ingatlan bérleti joga, amit úgy hasznosít, hogy továbbadja albérletbe a Banknak. A bankfiók-beruházás a Raiffeisen Banktól felvett hitelből valósult meg.

A tulajdonos döntése alapján 2015. szeptember 30-án a Társaságba olvadt az SCT Tündérkert Kft. és a Butár Kft. Ezzel jelentősen megnőtt a saját tőke, azon belül is az eredménytartalék, amely fedezetet nyújthat jelentősebb osztalék kifizetésére.

Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető Kft.

A Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. 100%-os tulajdonú leányvállalata. A Társaság tevékenysége ingatlanüzemeltetés, így például bevásárlóközpontok, irodaházak, ipari és kereskedelmi ingatlanok, bankfiókok üzemeltetése.

1.6. Felelős Társaságirányítási Nyilatkozat

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

1.6.1. 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 kilenc 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)
- Andreas Gschwenter (külső tag) - *mandátuma érvényes 2015. augusztus 7-től*
- Nicolaus Hagleitner (külső tag)
- Klemens Haller (külső tag)
- Kementzey Ferenc (belső tag)
- Dr. Karl Sevelde (külső tag)
- Dr. Herbert Stepic (külső tag)
- Mag. Heinz Wiedner (belső tag)

Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve. Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentiekben túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

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. 2015 folyamán az Igazgatóság 4 alkalommal ülésezett és 10 alkalommal hozott írásos szavazással határozatokat.

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

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

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

Igazgatóság által létrehozott bizottságok

- **Javadalmazási Bizottság**
A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott bizottság, mely segíti a vezérigazgató és a vezérigazgató helyettesek, valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság javadalmazására vonatkozó elvek kialakítását, javaslatot tesz a javadalmazás rendszerére és ellenőrzi azt.
- **Jelölő Bizottság**
Jelölő Bizottság az Igazgatóság által létrehozott bizottság, amely kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a Bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelés vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.
- **Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság**
A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság által létrehozott bizottság, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.

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
- Ralf Cymanek vezérigazgató-helyettes
- Radovan Dunajsky vezérigazgató-helyettes - 2015. február 1-től
- Kaliszky András vezérigazgató-helyettes
- Kementzey Ferenc vezérigazgató-helyettes

1.6.2. 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
A Management tagjainak rendes tanácskozási és döntési fóruma
- Hitelbizottság
A Bank döntéshozó testülete kockázati limit meghatározásával kapcsolatos ügyekben. A kockázati limitiek vonatkozhatnak bankokra, vállalati, KKV, önkormányzati ügyfelekre, esetenként magánügyfelekre.
- Problémás hitelek bizottsága
A Problémás Hitelek Bizottsága ülésein megvitatja a gyengébb ügyfél-minősítésű és megadott fedezettségi szintek alatti limitiek kezelését, jóváhagyását.
- Projekt bizottság
A Projekt bizottság a Banki fejlesztések projektszerű működésének irányításáért elsődlegesen felelős Management szintű testülete, amely teljes kontrollt gyakorol a banki projekt management felett.
- Eszköz - Forrás Gazdálkodási Bizottság
Az Eszköz - Forrásgazdálkodási Bizottság célja hogy a Bank eszköz forrás szerkezetének alakulása összhangban legyen a kinyilvánított jövedelmezőségi és piacrészesedési célokkal, és ezzel egyidőben szintén megfeleljen az RBI és a Bank belső likviditási, finanszírozási és kamatkockázati limitieknek.
- ICAAP Bizottság
Az ICAAP Bizottság feladata a tökemegfelelés belső értékelési folyamat megfelelő működésének, jóváhagyásának és továbbfejlesztésének biztosítása; az ICAAP folyamatának számbavétele és az ezzel összefüggő feladatok meghatározása, prioritizálása és a végrehajtás nyomon követése, következtetések levonása, eredmények döntéshozatalba való beépítése.

1.6.3. Felügyelő Bizottság és Audit 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 összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság előre meghatározott munkaterv szerint ülésezik, megtárgyalja a Társaság helyzetéről készített üzleti jelentést, a belső ellenőri és compliance rendszeres és rendkívüli riportokat, továbbá napirendjére felvehet bármilyen fontosnak ítélt társasági tervet és beszámolót, illetve munkaterv 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 Társaság belső ellenőrzési szervezetének a Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél.

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) - munkavállalói érdekképviselőt delegáltja

A Felügyelő Bizottság / Audit Bizottság szükség szerint, de évente legalább két alkalommal ülésezik. Az ülésekről jegyzőkönyv készül, és a határozatok dokumentálásra kerülnek. A Felügyelő Bizottság / Audit Bizottság határozatait ülés tartása nélkül, írásos szavazással is meghozhatja. 2015 folyamán az Igazgatóság 2 alkalommal ülésezett és 8 alkalommal hozott írásos szavazással határozatokat.

A Felügyelő Bizottsági tagok díjazásának megállapítása a Bank Egyedüli Részvényesének kizárólagos hatásköre a Javadalmazási Politika keretein belül. Az Egyedüli Részvényes az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg értékeli az felügyelő bizottság tagok munkáját és dönt a díjazás mértékéről.

1.6.4. 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 beszámolóval 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.

1.6.5. Bank alapvető működési elve, vállalatirányítási szerkezete

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

A Bank szervezete a Vezérigazgatóhoz és Vezérigazgató helyettesekhez rendelt üzletágakból illetve főosztályokból épül fel. A 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.

1.6.6. Belső ellenőrzési rendszer

A Management feladata és felelőssége a belső kontrollok rendszerének kialakítása és fenntartása. A szervezet prudens, megbízható és hatékony működésének elősegítése, az ügyfelek és a tulajdonosok érdekeinek védelme, valamint a jogszabályi elvárásoknak való megfelelés érdekében a Bank ügyvezetése független belső ellenőrzési rendszereket működtet. A belső ellenőrzési rendszer független és objektív visszajelzést biztosít a Felügyelő Bizottságon keresztül a tulajdonosoknak is, értékelési 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. Ennek keretében a Bank ügyvezetése korlátlan hozzáférést biztosít minden szükséges információhoz, dokumentumhoz, adathoz és vizsgált tevékenységben, folyamatban érintett személyhez. A Bank Belső Ellenőrzési Főosztálya a tulajdonos Belső Ellenőrzési területének szakmai (módszertani) irányítása és

kontrollja mellett működik. A függetlenített belső ellenőrzés a Felügyelő Bizottság és a Management részére rendszeresen objektív és független jelentést készít a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a vállalatirányítási funkciók megfelelő működéséről.

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

Compliance Office

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

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

1.6.7. Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal

A Bank a nyilvánosságra hozatali és közzétételi kötelezettségeit a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. (Hpt.), az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik része, a Tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (Tpt.), a Befektetési szolgáltatásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. Törvény (Bszt.), valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet rendelkezéseit szigorúan betartva teljesíti a saját honlapján és a MNB által működtetett tőkepiaci közzététel honlapon.

1.7. 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, betét vagy fix kamatozású kibocsátott kötvény) vagy strukturált kamatozású alapügylet beágyazott derivatívájának (strukturált kamatozású kibocsátott kötvények) valós érték változásának ellentételezésére szolgálnak. 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 lánknak 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 egzotikus deviza opciók valós értékének meghatározása a módosított Black-Scholes modell alapján történik. Azoknál az egzotikus opcióknál, melyekre nem létezik zárt képlet, ott iteratív eljárás segítségével határozódnak meg az értékek.
- 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 értékének megállapítása a Bloomberg információs rendszerben elérhető piaci árakon történik. 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 mérlegfordulónapra 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 strukturált betétek beágyazott derivatívát tartalmaznak, melyet a Bank a betétről leválasztva, a fedező kamatláb-swappal együtt piaci áron tart nyilván. A mérlegben ezek a beágyazott derivatívák és kapcsolódó kamatswap ügyletek valós értéken szerepelnek.

A strukturált nem tartalmazó, fedezeti elszámolásba bevont betéteket a Bank a mérlegben valós értéken tartja nyilván. A valós érték meghatározása a várható jövőbeni cash-flow-ok mérlegfordulónapra diszkontált nettó jelenértéke.

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 strukturált kötvények beágyazott derivatívát tartalmaznak, melyet a Bank a kötvényről leválasztva, a fedező kamatláb-swappal együtt piaci áron tart nyilván. A mérlegben ezek a beágyazott derivatívák és kapcsolódó kamatswap 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 regresszió számítás módszerét alkalmazza. A módszer a fedezeti és a fedezett ügylet múltbeli értékelési különbözeteinek változásai közötti erős korreláció meglétét vizsgálja. Hatékonyak 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 regressziós egyenlet determinációs együtthatója 0,8 vagy afelett, illetve ha annak béta értéke a fedezeti kapcsolat során végig 0,8 és 1,25 között van.

1.8. 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, működési és csalás kockázatok elemzése, valamint a Bázis III. szabályoknak való megfelelés, tőkeszámítás, portfólió szintű hitelkockázati kockázati modellek fejlesztése az Integrált Kockázatelemzési Főosztály feladata.

1.8.1. Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)

A nem lakossági ügyfelek kockázati értékelése, hitelbírálat a 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 egyensúlyja jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a bank Hitelpolitikai Irányelveinek keretein belül.

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

A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai a Bázis 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.

1.8.2. 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 kockázatsökkentő intézkedéseket kezdeményez.

A működési kockázatkezelési tevékenység továbbfejlesztése 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 csaláskezelést az Integrált kockázatelemzési főosztályon, a csalás és működési kockázat kontrolling csoportban. Az integráció

folytatásként 2015 harmadik negyedévétől a nem hitelezési csaláskezelést is az Integrált Kockázatelemzési Főosztály végzi. A teljes bankcsoporti csaláskezelési tevékenységet koordináló HFRM (Head of Fraud Risk Management) funkciót a felső vezetés szintén ezen a területen jelölte ki.

1.8.3. Piaci és likviditási kockázatok kezelése (Market Risk)

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

A kockázatok mérése és kontrollja összetett pozíciós, kockázati, stop loss és VaR limitrendszeren keresztül valósul meg, melynek módszertana összhangban van az anyabanki elvárásokkal. A banki tevékenységhez kapcsolódó piaci és likviditási kockázatok kezelése az alábbi részterületekre terjed ki: kereskedési könyvi és banki könyvi 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.

1.9. Környezetvédelem

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

1.10. Foglalkoztatáspolitikai

A Raiffeisen Bank a pénzügyi szektor egyik meghatározó foglalkoztatója: 2015. év végén az aktív állományban lévő foglalkoztatott 2 046 fő volt, amely létszám nem tartalmazza a külsős és a leányvállalati foglalkoztatotti létszámot. A Bank számára kifejezetten fontos, hogy tisztességes és korrekt munkáltatóként végezze tevékenységét, egyrészt maximálisan figyelembe véve és betartva a magyar Munka Törvénykönyve előírásait, másrészt kedvező munka- és karrierfeltételeket biztosítva munkavállalóinak. A toborzás-kiválasztás központilag történik a Humánpolitikai Főosztály tevékenységének keretein belül, ügyelve arra, hogy diszkrimináció ne jelenjen meg a kiválasztás napi gyakorlatában. A Raiffeisen Bank kiválasztási gyakorlata a képzett és kvalifikált munkaerőt célozza meg, ugyanakkor a pályakezdő diplomások számára is lehetőséget biztosít arra, hogy csatlakozzanak a Bankhoz, és intenzív szakmai fejlődési utat járjanak be. A Bank kiemelt módon törekszik arra, hogy a magyar munkaerő-piachoz viszonyítva méltányos és versenyképes jövedelmet biztosítson dolgozói számára. Az évek óta működő Cafeteria rendszer a választás lehetőségét nyújtja a munkatársak számára abban, hogy a személyes igényeiknek leginkább megfelelő béren kívüli juttatásokban részesüljenek.

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

A Raiffeisen Bank komplex képzés-fejlesztési tevékenységet folytat, amelynek fókuszában a szakmai tudás és készségek fejlesztése mellett személyes, vezetői, nyelvi és számítástechnikai készségfejlesztési programok állnak. Éves szinten a Bank munkavállalói átlagosan 3 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 helyzeteivel.

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.

1.11. Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Társaságunk 2015-ben nem folytatott kutatási és kísérleti fejlesztési projektet.

1.12. Telephelyek bemutatása

Telephelyek:

1106 Budapest, Örs vezér tere 25/a.
1011 Budapest, Batthyány tér 5-6.
1072 Budapest, Rákóczi út 44.
1015 Budapest, Széna tér 1/a.
1037 Budapest, Szépvölgyi út 41.
1037 Budapest, Montevideo út 16/b
1042 Budapest, Árpád út 88.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.
1061 Budapest, Andrássy út 1.
1114 Budapest, Bocskai út 1.
1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9.
1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 8-10.
1148 Budapest, Örs vezér tere 24.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.
1085 Budapest, Üllői út 36.
1024 Budapest, Lövház u. 2-4.
1066 Budapest, Teréz krt. 62.
1066 Budapest, Teréz krt. 12.
1203 Budapest, Kossuth Lajos utca 21-29.
1181 Budapest, Üllői út 417.
1152 Budapest, Szentmihályi út 137.
1173 Budapest, Ferihegyi út 74.
1054 Budapest, Akadémia utca 6.
1062 Budapest, Váci út 1-3.
1211 Budapest, Kossuth Lajos u. 85.
1139 Budapest, Váci út 81.

Fióktelepek:

8400 Ajka, Szabadság tér 4.
6500 Baja, Dózsa György út 12.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 19.
2040 Budaörs, Templom tér 22.
4024 Debrecen, Piac u. 18.
4026 Debrecen, Péterfia utca 18.
2400 Dunaújváros, Vasmű út 39.
3300 Eger, Jókai Mór utca 5.
2030 Érd, Budai út 22.
2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.
9431 Fertőd, Fő u. 12.
2100 Gödöllő, Gábor Áron u. 5.
3200 Gyöngyös, Fő tér 12.
9024 Győr, Vasvári P. út 1/a.
9022 Győr, Arany János utca 28-32.
6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 6.
6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 5.
8360 Keszthely, Széchenyi utca 1-3.

6200 Kiskörös, Petőfi S. tér 8.
2900 Komárom, Mártírok útja 14.
7400 Kaposvár, Berzsenyi utca 1-3.
3525 Miskolc, Erzsébet tér 2.
3527 Miskolc RET, Bajcsy Zs.u. 2-4.
9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király útja 117.
8800 Nagykanizsa, Deák tér 11-12.
4400 Nyíregyháza, Korányi Frigyes u. 5.
4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7.
8500 Pápa, Fő tér 15.
7621 Pécs, Bajcsy Zs. u. 11.
7624 Pécs, Irgalmasok útja 5.
2085 Pilisvörösvár, Fő út 77.
9400 Sopron, Széchenyi tér 14-15.
6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13.
6720 Szeged, Széchenyi tér 3.
6720 Szeged, Széchenyi tér 15.
8000 Székesfehérvár, Palotai út 1.
8000 Székesfehérvár, Távírda u. 1.
7100 Szekszárd, Széchenyi utca 37-39.
2310 Szigetszentmiklós, Vak Bottyán u. 18.
5000 Szolnok, Szapáry út 22.
9700 Szombathely, Fő tér 36.
2800 Tatabánya II., Fő tér 20.
2600 Vác, Széchenyi u. 28-32.
8200 Veszprém, Budapest út 4.
8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 21-23.

Budapest, 2016. április 25.

 
A vállalkozás vezetője (képviselője)

KIBOCSÁTÓ NYILATKOZATA

Alulírottak, a **Raiffeisen Bank Zrt.** (székhely: 1054 Budapest, Akadémia utca 6., a továbbiakban: „Bank”) képviselőjében kijelentjük, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 54. §-a szerinti 2015. évi éves jelentést a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásaival összhangban, az alkalmazandó számviteli előírások alapján, legjobb tudásunk szerint készítettük el. Az éves beszámoló pénzügyi kimutatásai valós és megbízható képet adnak a Bank eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a vezetőségi jelentés megbízható képet ad a Bank helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2016. április 25.



Tölgyes Ágnes
gazdasági igazgató



Gáspár Tibor
főosztályvezető