

**Független Könyvvizsgálói Jelentés
a Raiffeisen Bank Zrt.
2016. 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

Vélemény

Elvégeztük a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2016. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.001.319 M Ft, a tárgyévi eredmény 16.245 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.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban „számviteli törvény”).

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a Magyarországon hatályos etikai követelményekkel összhangban, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

A könyvvizsgálat során elvégzett munkánk alapján véleményünk szerint:

- a Bank 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Bank 2016. évi éves beszámolójával és
- az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.



Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentieken túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Bank pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen észszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre,



vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy az éves beszámoló a valós bemutatást megvalósító módon mutatja-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. április 21.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henyé István

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005674

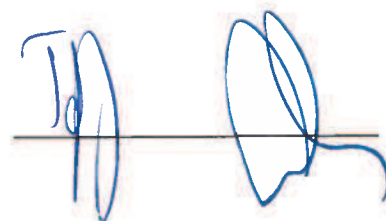


A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	d	d
	1. Pénzeszközök	475 139	239 795
	2. Állampapírok	329 114	390 229
	a) forgatási célú	78 059	48 993
	b) befektetési célú	251 055	341 236
	2/A Állampapírok értékelési különbözete	-1 108	-1 945
	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	102 727	288 762
	a) látra szóló	14 550	20 711
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	82 041	264 040
	ba) éven belüli lejáratú	67 827	140 556
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	29 821	543
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	8 834	15 556
	- elszámolóházzal szemben	715	998
	bb) éven túli lejáratú	14 214	123 484
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	393	79 765
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	1 714	147
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	6 136	4 011
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	2	3
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	6 090	3 817
	3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
	4. Ügyfelekkel szembeni követelések	906 121	848 550
	a) pénzügyi szolgáltatásból	905 757	848 235
	aa) éven belüli lejáratú	429 046	308 883
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	30 343	18 109
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	476 711	539 352
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	30 891	34 984
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	b) befektetési szolgáltatásból	364	315
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ba) törzsei bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
	bb) törzsen kívüli bef. szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	156	101
	bc) bef. szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	208	214
	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	0	0
	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	0
	4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	30	228
	5. Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	90 960	148 172
	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	6 064	5 750
	aa) forgatási célú	0	0
	ab) befektetési célú	6 064	5 750
	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	84 896	142 422
	ba) forgatási célú	20 132	23 372
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	- visszavásárolt saját kibocsátású	12 338	7 509
	bb) befektetési célú	64 764	119 050
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozás által kibocsátott	3 100	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
	5/A Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	341	1 216
	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	542	1 272
	a) részvények, részesedések forgatási célra	542	1 272
	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	8	89

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	d	d
	7. Részvények, részesedések befektetési célra	43	470
	a) részvények, részesedések befektetési célra	43	470
	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	1 316	0
	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	1 950	1 328
	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 950	1 328
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
	9. Immateriális javak	12 431	12 619
	a) immateriális javak	12 431	12 619
	b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
	10. Tárgyi eszközök	7 146	6 559
	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	7 146	6 559
	aa) ingatlanok	4 590	4 052
	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1 967	2 043
	ac) beruházások	589	464
	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	6 287	4 227
	a) készletek	703	774
	b) egyéb követelések	5 584	3 453
	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	236	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
	12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
	12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	32 219	33 758
	13. Aktív időbeli elhatárolások	26 134	25 990
	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	25 722	25 250
	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	412	740
	c) halasztott ráfordítások	0	0

	Eszközök (aktívák) összesen	1 991 400	2 001 319
	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 alitételekhez kapcsolódó értékei]	1 130 435	826 177
	- 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]	834 831	1 149 152

Budapest, 2017. április 19.



A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	d	d
	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	278 664	271 871
	a) látra szóló	7 905	15 586
	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	270 650	256 281
	ba) éven belüli lejáratú	93 604	75 858
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	6 754	4 484
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	20 563	16 272
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	bb) éven túli lejáratú	177 046	180 423
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	1 225	1 251
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- MNB-vel szemben	61 458	75 481
	- elszámolóházzal szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	109	4
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	96	1
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	- elszámolóházzal szemben	2	2
	1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 352 265	1 389 528
	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	1 292 478	1 299 009
	ba) látra szóló	893 606	1 071 335
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	18 297	1 838
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	1	0
	bb) éven belüli lejáratú	384 716	214 263
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	52	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	bc) éven túli lejáratú	14 156	13 411
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	c) befektetési szolgáltatásból	59 787	90 519
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	1
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ca) tőzsdéi bef. szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
	cb) tőzsdén kívüli bef. szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	8	204
	cc) bef. szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	59 779	90 315
	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség	0	0
	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
	2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	28	34
	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	73 383	44 580
	a) kibocsátott kötvények	73 383	44 580
	aa) éven belüli lejáratú	28 754	11 744
	Ebből: - kapcsolattal vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	ab) éven túli lejáratú	44 629	32 836
	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	d	d
	cb) éven túli lejáratú	0	0
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
	4. Egyéb kötelezettségek	8 975	10 681
	a) éven belüli lejáratú	8 975	10 681
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	85	377
	- 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	34 314	33 898
	5. Passzív időbeli elhatárolások	26 959	20 328
	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2 407	3 984
	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	24 551	16 343
	c) halasztott bevételek	1	1
	6. Céltartalékok	10 020	4 261
	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 052	2 641
	c) általános kockázati céltartalék	0	0
	d) egyéb céltartalék	6 968	1 620
	7. Hátrasorolt kötelezettségek	59 493	59 094
	a) alárendelt kölcsöntőke	59 493	59 094
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	59 493	59 094
	- 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	293 094	293 094
	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	293 094	293 094
	b) egyéb	0	0
	11. Általános tartalék	863	2 668
	12. Eredménytartalék (±)	-203 660	-195 894
	13. Lekötött tartalék	0	0
	14. Értékelési tartalék	-764	931
	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka	0	0
	b) való értékelés értékelési tartaléka	-764	931
	15. Tárgyévi adózott eredmény (±)	7 766	16 245

	Források összesen	1 991 400	2 001 319
	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	1 523 922
	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1 bb)+2 ac)+2 bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	295 324	285 764
	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	147 299	167 044

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	d	d
	Függő kötelezettségek	767 077	767 077
	Jövőbeni kötelezettségek	3 575 423	3 575 423
	Összesen	4 342 500	4 342 500

Budapest, 2017. április 19.

10198014-6419-114-01

Statistikai számjel

Raiffeisen Bank Rt.

2016. év

Eredménykimutatás

adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése		Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
1.	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	65 503	57 711
	rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó)		
a)	kamatbevételek	13 508	18 418
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	51 995	39 293
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 553	1 572
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2.	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	19 273	11 202
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	4 691	3 304
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	46 230	46 509
3.	Bevételek értékpapírokból	491	1 772
a)	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	5	0
b)	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	486	1 772
c)	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4.	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	48 349	46 642
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	42 503	40 220
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	821	905
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	5 846	6 422
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 138	552
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5.	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordingások	23 459	25 141
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	22 890	24 281
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5 714	7 749
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	569	860
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	35	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
6.	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d)]	8 013	13 861
a)	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	19 441	27 666
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	472	1 291
b)	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	12 000	14 571
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	514	1 276
c)	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	92 112	84 276
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	24 775	18 094
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
	- értékelési különbözet	41 102	36 293
d)	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	91 540	83 510
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	25 121	16 804
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	- értékelési különbözet	36 623	35 392
7.	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	19 043	20 404
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	436	701
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	195	76
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b)	egyéb bevételek	18 607	19 703
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0

	A tétel megnevezése	Előző év	Tárgyév
a	b	c	d
8.	Általános igazgatási költségek	42 725	38 670
a)	személyi jellegű ráfordítások	21 356	21 698
aa)	bérlőköltség	14 956	15 496
ab)	személyi jellegű egyéb kifizetések	1 691	1 497
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	30	27
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	25	26
ac)	bérfizetések	4 709	4 705
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	4 194	4 188
	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	233	237
b)	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	21 369	16 972
9.	Értékcsökkenési leírás	5 235	3 988
10.	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	56 478	51 332
a)	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	71	333
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	12	11
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b)	egyéb ráfordítások	56 407	50 999
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- készletek értékesítése	50	26
11.	Értékesítés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	111 664	113 107
a)	értékesítés követelések után	109 634	111 432
b)	kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 030	1 675
12.	Értékesítés visszatérítése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	110 347	122 560
a)	értékesítés visszatérítése követelések után	108 705	120 477
b)	kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 642	2 083
12/A	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
13.	Értékesítés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 267	3 145
14.	Értékesítés visszatérítése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	339	646
15.	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	-8 016	17 011
	Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	-8 381	16 643
	- NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	365	368
16.	Rendkívüli bevételek	75 216	2 582
17.	Rendkívüli ráfordítások	58 571	1 543
18.	Rendkívüli eredmény (16-17)	16 645	1 039
19.	Adózás előtti eredmény (+15+18)	8 629	18 050
20.	Adófizetési kötelezettség	0	0
21.	Adózott eredmény (+19-20)	8 629	18 050
22.	Általános tartalékképzés, felhasználás (±)	863	1 805
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.	Tárgyévi adózott eredmény (+21-/+22+23-24)	7 766	16 245

Budapest, 2017. április 19.

A vállalkozás vezetője (képviselője)

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1. Általános gazdálkodási körülmények

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

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

A Bank főbb tevékenységei az alábbiak:

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

A Bank, mint hitelintézet a 2000/C. tv. alapján könyvvizsgálatra kötelezett, a Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. (nyilvántartási szám: 000202); a személyében felelős könyvvizsgáló 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 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

1.1 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.

Miután 2015-ben kétszer is sor került az alaptőke felemelésére, 2016 során a jegyzett tőke már nem változott.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

1.2 Vezető tisztségviselők

Felügyelő bizottság tagjai:

Elnök: Georg Feldscher

Tagok: Igaz Katalin

Dr. Tóthné Dr. Szabó Mercedes

Az Igazgatóság tagjai:

Elnök: Dr. Johann Strobl

Tagok: Dr. Karl Sevelda

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.)

Kaliskzy 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	Érték- vesztés
Államkötvény	24.922	21.293	24.951	54	-25	0
Diszkont kincstárjegy	24.070	24.108	24.132	63	-1	0
Vállalati kötvény	0	0	0	0	0	0
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	7.509	7.655	7.786	278	-1	0
Egyéb tőzsdei részvény	1.272	20	1.361	177	-88	0
Jelzáloglevél	15.823	15.628	15.760	1	-64	0
Hitelintézeti kötvény	40	40	40	0	0	0
Összesen :	73.636	68.744	74.030	573	-179	0

A Bank 2016. évben nem rendelkezett visszavásárolt saját részvénnnyel.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.2 Befektetett pénzügyi eszközök

2.2.1 Közvetlen részesedések kapcsolt vállalkozásban

adatok millió Ft-ban

Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték	Érték- vesztés	Nettó könyv szerinti érték	Tulajdoni hányadra jutó saját tőke	Tulajdoni részesedés %	Tulajdoni részesedés megnevezés
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	1.753	1.540	213	230	100,00	részvény
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	3.344	3.120	224	195	100,00	részvény
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	2.383	2.383	0	208	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	466	0	466	610	80,00	részvény
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	100	0	100	768	100,00	törzsbetét
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	418	218	200	114	100,00	törzsbetét
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	5	245	100,00	törzsbetét
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	4	0	4	29	20,00	részvény
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	433	318	115	114	100,00	törzsbetét
RB Szolgáltató Központ Kft.	1	0	1	3	100,00	törzsbetét
Összesen :	8.907	7.579	1.328	2.516		

*nem auditált adatok

2016. december 31-én a Bank nem rendelkezett befektetési célú, változó hozamú értékpapírokkal.

2016 év során értékesítésre került a Raiffeisen Lízing Zrt.-ben található tulajdoni részesedés.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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

adatok millió Ft-ban					
Részesedés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Tulajdoni részesedés %	Tulajdoni részesedés megnevezés
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	15	0	15	0,0031	részvény
SWIFT	13	0	13	0,0035	részvény
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	15	0	15	-	-
CF Pharma Gyógyszer-gyártó Kft.	15	0	15	13,1900	törzsbetét
VISA Inc C.	412	0	412	0,0004	részvény
Összesen :	470	0	470	-	-

2.2.3 Befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

adatok millió Ft-ban					
	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Értékvesztés
Államkötvény	341.236	308.229	339.200	509	0
Jelzáloglevél	15.742	15.551	15.507	0	0
Önkormányzati kötvény	5.772	7.055	5.750	0	-22
Vállalati kötvény	4.789	4.883	5.288	499	0
Hitelintézeti kötvény	98.519	97.776	99.257	738	0
Összesen:	466.058	433.494	465.002	1.746	-22

2.2.4 Befektetési célú értékpapírokon belül az értékesíthető kategóriába sorolt pénzügyi eszközök

	adatok millió Ft-ban				
	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték	Pozitív értékelési különbözet	Érték- vesztés
Államkötvény	199.213	173.339	197.177	509	0
Jelzáloglevél	15.742	15.551	15.507	0	0
Önkormányzati kötvény	5.772	7.055	5.750	0	-22
Vállalati kötvény	4.789	4.883	5.288	499	0
Hitelintézet kötvény	38.519	37.776	39.257	738	0
Összesen:	264.035	238.604	262.979	1.746	-22

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

	adatok millió Ft-ban			
	Bekerülési érték	Névérték	Piaci érték*	Értékvesztés
Államkötvény	142.023	134.890	142.023	0
Hitelintézet kötvény	60.000	60.000	60.000	0
Összesen:	202.023	194.890	202.023	0

*A lejáratig tartott értékpapírok nem kerülnek átértékelésre

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.3 Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból

Lakossági fogyasztói kölcsönszerződések

A 2014. évi XXXVIII. törvény ("Kúria törvény"), a 2014. évi XL. törvény ("Elszámolási törvény") a 2014. évi LXXVII. törvény ("Forintosítás törvény"), valamint, a 2015. évi CXLV. törvényben előírt kötelezettségeinek a Bank eleget tett. A 2016-os üzleti évben ezekből származó veszteséget nem számolt el, az erre képzett, előző években megképzett céltartalék teljes egészében felszabadításra került.

A jogszabály lehetőséget biztosított az elszámolásból adódó, korábbi éveket érintő adó-önellenőrzések elvégzésére, melynek számszerűsítését a Bank elvégezte. Az ebből adódó társasági adó csökkentési lehetőség első alkalommal a tárgyévi adófizetési kötelezettség meghatározásánál került érvényesítésre.

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.

2016-ban meghirdetésre került a program harmadik szakasza, mely két pillérből áll. A II. pillérben a forint refinanszírozási hitelhez egy piaci árazású euro/forint csereügylet (CIRS) kapcsolódik, amely lehetővé teszi hitelintézetek számára, hogy devizában nyújtsanak finanszírozást – árfolyamkockázat nélkül – a természetes devizafedezettel rendelkező KKV-k részére. 2016.12.31-én az NHP refinanszírozási állomány 92 448 millió Ft volt (2015.12.31-én 82 033 millió forint NHP refinanszírozási állománnyal rendelkezett a Bank).

2.4 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	28.882	111.675	123.473	11	264.041
Ügyfelekkel szembeni követelés pénzügyi szolgáltatásból	165.016	143.868	318.941	220.411	848.236
Kötelezettségek	3 hónapon belüli	3 hónap - 1 év	1 év - 5 év	5 év fölött	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból	22.201	53.659	128.716	51.708	256.284
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból éven belüli lejáráttal	166.340	47.923	0	0	214.263
Ügyfelekkel szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból éven túli lejáráttal	0	0	9.639	3.773	13.412
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	59.094	0	59.094

2.41 Immateriális javak és tárgyi eszközök állománya és értékcsökkenési leírása

2015.	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Ebből terven felüli leírás	Átszorolás	Záró	Nyitó	Terv szerinti és	Terven felüli és	Terv szerinti és csökkenése	Ebből terven felüli kivezetés	Átszorolás	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

adatok millió Ft-ban

2016.	Bruttó érték						Értékcsökkenés							Nettó
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Ebből terven felüli leírás	Átsorolás	Záró	Nyitó	Terv szerinti écs	Terven felüli écs	Terv szerinti écs csökkenése	Ebből terven felüli kivétel	Átsorolás	Záró	Záró
Vagyoni értékű jogok	118	0	0	0	0	118	-111	-2	0	0	0	0	-113	5
Szellemi termékek	37.553	2.910	-8	-8	-13	40.442	-25.128	-2.699	-8	0	8	0	-27.827	12.615
Üzleti vagy cégérték	752	0	0	0	0	752	-753	0	0	0	0	0	-753	-1
Immateriális javak összesen	38.423	2.910	-8	-8	-13	41.312	-25.992	-2.701	-8	0	8	0	-28.693	12.619
Ingatlanok	11.376	219	-393	-359	11	11.213	-6.786	-629	-132	255	132	0	-7.160	4.053
Műszaki berendezések, járművek	13.232	199	-977	-250	553	13.007	-11.265	-658	-8	958	8	0	-10.965	2.042
Beruházások	589	891	-464	0	-551	465	0	0	0	0	0	0	0	465
Tárgyi eszközök összesen	25.197	1.309	-1.834	-609	13	24.685	-18.051	-1.287	-140	1.213	140	0	-18.125	6.560

Az értékcsökkenés bemutatása az alkalmazott értékcsökkenési leírási mód szerint:

	adatok millió Ft-ban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
<i>Terv szerinti értékcsökkenési leírás</i>	-5.235	-3.988
ebből:	.	.
lineáris	-5.235	-3.988
degresszív	0	0
teljesítményarányos	0	0
egyéb	0	0

A 2016-os évben 148 millió Ft értékben terven felüli értékcsökkenés lett elszámolva (2015-ben 3.833 millió Ft). 2015-ben immateriális javak esetében szoftverek kerültek leírásra, míg a tárgyi eszközöknél főleg a fiókbezárásokhoz kapcsolódott a terven felüli értékcsökkenés elszámolása.

Terven felüli értékcsökkenés visszairása 2016. évben nem történt.

2.42 Ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok bemutatása

adatok millió Ft-ban

2015.	Bruttó érték nyitó	Növe- kedés	Csökke- nés	Bruttó érték záró	Halmazott écs nyitó	Tárgy évi 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

adatok millió Ft-ban

2016.	Bruttó érték nyitó	Növe- kedés	Csökke- nés	Bruttó érték záró	Halmazott écs nyitó	Tárgy évi écs	Tárgyévi écs csökkenés	Halmazott écs záró	Nettó érték
Bérleti jog	547	0	-23	524	-194	-38	15	-217	307
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	24	0	0	24	-14	-1	0	-15	9
Összesen	571	0	-23	548	-208	-39	15	-232	316

Kiegészítő melléklet a 2016. 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	9.331	2,95900	2020.06.30
Raiffeisen Bank International AG	40.000.000	EUR	12.441	5,79800	2021.07.30
Raiffeisen Bank International AG	20.000.000	EUR	6.220	5,79800	2021.07.30
Raiffeisen Bank International AG	10.000.000	EUR	3.110	5,76700	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	20.000.000	EUR	6.220	5,76700	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	25.000.000	EUR	7.776	5,76700	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	25.000.000	EUR	7.776	5,76700	2021.02.08
Raiffeisen Bank International AG	20.000.000	EUR	6.220	5,79900	2021.05.03
Összesen :			59.094		

Az alárendelt kölcsöntőke állományában nem történt változás 2016 évben.

2.6. A bank saját tőke mozgásának bemutatása

	adatok millió Ft-ban		
	2015.12.31.	Változás	2016.12.31.
Törzsrészcévény	50.000	0	50.000
Eredménytartalék	-203.660	7.766	-195.894
Lekötött tartalék	0	0	0
<i>ebből fejlesztési tartalék</i>	0	0	0
Általános tartalék	863	1.805	2.668
Tőketartalék	293.094	0	293.094
Értékelési tartalék	-764	1.695	931
Adózott eredmény	7.766	8.479	16.245
Saját tőke összesen	147.299	19.745	167.044

Anyavállalat jegyzett tőkéből képviselt tulajdonosi aránya:

	adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Anyavállalat által jegyzett összeg	50 000	50 000

2016 folyamán nem történt változás a jegyzett tőkében és a tőketartalékban.

Az eredménytartalék az előző évi mérleg szerinti eredmény összegével, 7 766 millió Ft-tal nőtt.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) 83. §-ának megfelelően a 2016. évi adózott eredményének 10%-át általános tartalékba helyezte. A fenmaradó adózott eredmény az eredménytartalékba került elszámolásra.

Az értékelési tartalék az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok és a cash-flow fedezeti ügyletek saját tőkével szemben elszámolt értékelési különbözetének változása miatt 1 695 millió Ft-tal nőtt.

2.7 Értékvesztés és céltartalékképzés

2.7.1 Értékvesztés

	Értékvesztés állomány 2015.12.31.	Képzés	Feloldás	Árfolyamhatás	adatok millió Ft-ban Értékvesztés állomány 2016.12.31.
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	244.956	91.240	-173.843	-202	162.151
<i>Ebből felhasználás</i>	<i>-51.118</i>	<i>17.151</i>	<i>-48.782</i>	<i>0</i>	<i>-82.749</i>
Egyéb követelések után elszámolt értékvesztés	100	76	-57	0	119
Készletek	116	26	-57	0	85
Értékpapírok	22	0	0	0	22
Részesedések	15.207	730	-8.358	0	7.579
Összesen	209.283	109.223	-231.097	-202	87.207
<i>Ebből: Kapcsolt vállalkozással szemben</i>	<i>16.104</i>	<i>869</i>	<i>-8.402</i>	<i>-6</i>	<i>8.565</i>

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

2016 év során értékesítésre került a Raiffeisen Lízing Zrt.-ben található tulajdoni részesedés.

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

2.7.2 Céltartalék

	adatok millió Ft-ban				
	Céltartalék állomány 2015.12.31.	Képzés	Feloldás	Árfolyamhatás	Céltartalék állomány 2016.12.31.
Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3.052	1.675	-2.083	-2	2.642
Általános kockázati céltartalék	0	0	0	0	0
Egyéb céltartalék	6.969	97	-5.446	0	1.620
Összesen	10.021	1.772	-7.529	-2	4.262
<i>Ebből Kapcsolt vállalkozásokkal szemben</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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.

2016 évben az egyéb céltartalékok soron felhasználásra került a 2015 évben megképzett 269 millió forint céltartalék jövőbeni bérjellegű költségekre, a bérleti díjból eredő veszteségre képzett céltartalékból 1.179 millió forint továbbá a GVH által meghatározott kötelezettségből eredő, várható veszteségekre képzett céltartalék állományából 188 millió forint. Tekintettel arra, hogy a Bank az Ellszámolás lezárását a kapcsolódó ellenőrzés befejezése időpontjának értelmezte, ezért a várható veszteségekre 2014-ben megképzett céltartalék teljes kivezetése 2016-ban történt meg. Az Elszámolási csomagra fennálló céltartalék 2.220 millió forint értékben feloldásra került.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2016. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű juttalékok összege: 58 796 millió Ft. 2015. december 31-én a függővé tett kamatok és kamatjellegű juttalékok összege: 79 652 millió Ft volt. Előző években függővé tett kamatokból és kamatjellegű juttalékokból 2016. évben befolyt összeg: 1 153 millió Ft (2015-ben 8 806 millió Ft).

Az újratárgyalt hitelek 2016. év végére vonatkozó állományát az alábbi táblázat mutatja az utolsó (banki vagy állami konstrukció szerinti) újratárgyalás éve szerinti megbontásban.

Újratárgyalás éve	adatok millió Ft-ban	
	Bruttó érték	Nettó érték
2016	33.932	21.096
2015	11.513	8.993
2014	25.695	14.115
2013	51.600	40.548
2012	76.349	57.558
2011	7.130	1.856
2010	6.214	1.858
2009	4.721	1.630
2009 előtt	15	10

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

Újratárgyalás éve	adatok millió Ft-ban	
	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

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.8 Fügő és jővőbeni kötelezettségek

A Banknak a budapesti központi irodája, valamint a technikai központ után 1.416 millió Ft-os bérleti szerződésből származó kötelezettségvállalása van 2016.12.31-én a 2017-es évre vonatkozólag (2015: 1.393 millió Ft).

2.8.1 Biztos jővőbeni kötelezettségek

	adatok millió Ft-ban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Azonnali devizaügyletek általi nyitott pozíciók	97.933	2.733
Tőzsdén kívüli határidős devizaügyletek	413.444	509.643
Devizaswap-ügyletek határidős része	1.276.087	968.122
Kamatswap-ügyletek	1.300.342	1.285.572
Értéktőzsdén kötött határidős devizaügyletek	487.617	356.510
Határidős kamatmegállapodások	0	114.000
Összesen	3.575.423	3.236.580

2.8.2 Kamatfedezeti célból kötött határidős ügyletek állománya

	adatok millió Ft-ban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Deviza swap ügyletek határidős része	425.384	249.042
Kamat – swap ügyletek	690.353	790.724
Összesen	1.115.737	1.039.766

2.8.3 Fügő jővőbeni kötelezettségek

	adatok millió Ft-ban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Import akkreditív	12.691	5.033
Igazolt export akkreditív	0	0
Vásárolt opció	107.880	165.884
Kiírt opció	142.677	211.289
Kibocsátott garanciák	115.969	114.788
Kihasználatlan hitelkeretek	196.138	151.480
Kihasználatlan folyószámla hitelkeretek	100.118	198.119
Kihasználatlan garanciakeretek	77.912	74.586
Peresített ügyekkel kapcsolatos kötelezettségek	13.692	11.542
Egyéb fügő kötelezettség	0	0
Összesen	767.077	932.721

2.9 Határidős, opciós és swap ügyletek

A 2016. december 31-én nyitott határidős, opciós és swap ügyletekkel kapcsolatos információk:

adatok millió Ft-ban

Ügylet típusa	Fedezet típusa	Fedezeti	Nem fedezeti	Tőzsdei	Tőzsdén kívüli	Elszámolási	Leszállítási	Várható cash flow hatás	Felhalmozott átérték. állomány
Határidős OTC FX ügyletek	Kamat és FX fedezeti	0	256.844	0	256.844	0	256.844	1.646	1.662
Swapok	Kamatfedezeti	124.703	359.453	0	484.156	0	484.156	-190	-464
Futures ügyletek	--	0	178.540	178.540	0	178.540	0	-571	-513
Kiírt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	211.289	0	211.289	0	211.289	-6.977	-1.367
Kiírt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	206.234	0	206.234	0	206.234		
Vásárolt opciók vételi oldal	Opciós fedezeti	0	165.884	0	165.884	0	165.884	-12.876	1.630
Vásárolt opciók eladási oldal	Opciós fedezeti	0	167.249	0	167.249	0	167.249		
Vásárolt IRS	Kamatfedezeti	789.280	494.847	0	1.284.127	1.284.127	0	-1.043	3.530
Eladott IRS	Kamatfedezeti	789.280	494.847	0	1.284.127	1.284.127	0		
Vásárolt FRA	Kamatfedezeti	0	67.000	0	67.000	67.000	0	0	-46
Eladott FRA	Kamatfedezeti	0	47.000	0	47.000	47.000	0	0	67
Értékpapír futures		0	907	907	0	907	0	2	2
Cross Currency kihelyezés	Kamat és FX fedezeti	318.277	25.750	0	344.027	344.027	0	9.327	-4.104
Cross Currency felvét	Kamat és FX fedezeti	338.953	25.441	0	364.394	364.394	0		

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

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

Származékos ügyletek csoportjai	adatok millió Ft-ban			
	Nagysága szerződés szerinti értéken	Lejárat ideje / nap	Cash-flow-ra gyakorolt hatása	Eredményre gyakorolt hatása
Határidős FX ügyletek (Forward, Swap, Opció)	1.670.196	64	-18.967	948
CIRS, IRS, FRA ügyletek	3.390.675	837	8.283	-553
Értékpapír futures	907	27	2	2

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.10 A hitelintézeti tevékenység költségei költségnemenkénti bontásban

	adatok millió Ft-ban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Anyagköltség	996	708
Igénybevett szolgáltatások költségei	20.048	15.995
Egyéb szolgáltatások költségei	325	269
<i>Anyagjellegű ráfordítások</i>	<i>21.369</i>	<i>16.972</i>
Béreköltség	14.956	15.496
Személyi jellegű egyéb kifizetések	1.691	1.497
Bérfelárulások	4.709	4.705
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	<i>21.356</i>	<i>21.698</i>
<i>Értécsökkenési leírás</i>	<i>5.235</i>	<i>3.988</i>
Költségek összesen	47.960	42.658

2.11 Könyvvizsgáló által felszámított díjak

	adatok millió Ft-ban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Beszámoló könyvvizsgálata	43	43
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatás	0	0
Összesen:	43	43

2.12 Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

	adatok millió Ft-ban			
	<u>2015.</u>		<u>2016.</u>	
	Bevétel	Ráfordítás	Bevétel	Ráfordítás
Kereskedelmi tevékenység	92.117	90.296	84.296	82.297
Bizományosi tevékenység	3.178	57	3.982	31
Letétkezelési, letéti őrzési és portfóliókezelési tevékenység	779	475	808	787
Egyéb tevékenység	1.884	1.281	1.612	1.255
Összesen:	97.958	92.109	90.698	84.370

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.13 Egyéb bevételek és ráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
Egyéb bevételek	2015.	2016.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök bevétele	150	31
Követelés eladás bevétele	7.962	16.136
Céltartalék feloldása	10.284	3.216
Egyéb bevétel	211	319
Összesen :	18.607	19.702

	adatok millió Ft-ban	
Egyéb ráfordítások	2015.	2016.
Értékesített immateriális javak, tárgyi eszközök ráfordítása	117	27
Hitelezési veszteség	0	-1.364
Elengedett követelés	1.351	2.262
Eladott hitelek ráfordítása	14.662	21.135
Céltartalék képzés	2.115	0
Immateriális javak, tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	3.833	148
Iparüzési adó	2.251	2.405
Hitelintézeti járadék	225	73
Pénzügyi szervezetek különadója	11.810	5.752
Tranzakciós illeték	14.532	14.273
OBA, BEVA díjak	1.376	1.636
PSZÁF, Bankszövetség, Szanálási alap fizetett díjak	1.060	1.117
Perköltség, peres eljárási-, és végrehajtási illetékek	855	1.228
Egyéb ráfordítások	2.221	2.307
Összesen :	56.408	50.999

Az egyéb ráfordításokon belül a Bank az alábbi tételeket mutatja ki 2016-ban:

egyéb ráfordítás kamat és jutalék: 269 millió Ft

ügyfél visszatérítések: 548 millió Ft

kártérítés: 47 millió Ft

behajtással kapcsolatos ráfordítások: 365 millió Ft

fizetett bírságok: 396 millió Ft

adók, járulékok: 449 millió Ft

egyéb ráfordítás tételek: 231 millió Ft.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2016 negyedik negyedév folyamán a Bank piaci tranzakció keretében sikeresen értékesített egy 68.424 millió forint névértékű vállalati workout követeléscsomagot, 53.495 millió forinttal csökkentve így a vállalati nem teljesítő követelések kitettségét. Ez a kitettségsökkenés a 2016 évi nyitó nem teljesítő vállalati követelésállomány 31%-át tette ki, jelentősen hozzájárulva ahhoz, hogy a vállalati NPL ráta az év végre 13% alá csökkent.

2. 14 Rendkívüli bevételek és ráfordítások

	adatok millió Ft-ban	
Rendkívüli bevételek:	2015.	2016.
Tőkeleszállítás bevétele	418	361
Véglegesen átvett pénzeszköz	80	0
Értékpapírtöbblet	0	0
Leltár többlet	3	1
CT feloldás várh. veszteségre (kormányzati csomag)	66.064	2.220
Kormányzati csomaghoz kapcsolódó rendkívüli bevételek	8.651	0
Összesen :	75.216	2.582

	adatok millió Ft-ban	
Rendkívüli ráfordítások:	2015.	2016.
Elengedett követelés ráfordítása	821	1.174
Átalakulás miatt jogelőd részesedés kivezetése	0	0
Tőkeleszállítás ráfordítása	160	323
Térítés nélkül átadott eszközök	55	11
Kormányzati csomaghoz kapcsolódó rendkívüli ráfordítások	57.534	35
CT képzés várható veszteségre (kormányzati csomag)	0	0
Egyéb rendkívüli ráfordítás	1	0
Összesen :	58.571	1.543

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.

2.15 OBA és BEVA

2016. év folyamán az Országos Betétbiztosítási Alapba befizetett tagdíjak összege 943 millió Ft (2015-ben 1 194 millió Ft), a Befektetővédelmi Alapba befizetett tagdíjak összege 692 millió Ft (2015-ben 182 millió Ft).

2.16 Szintetikus értékpapírosítás garanciadíja

A Bank 2013 év elején szerződést kötött az anyabankjával, melynek során az anyabank a szerződésben meghatározott feltételek mellett garanciát vállalt a kockázatok átvállalásával. Emiatt a Banknak negyedévente díjat kellett fizetnie. 2016 októberében ez a szerződés felmondásra került.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.17 Szavatoló tőke számítása

	adatok millió Ft-ban	
	2015.	2016.
Alapvető tőke		
Elsődleges alapvető tőkeelemek		
Jegyzett tőke – törzsrészesvények	50 000	50 000
Tőketartalék	293 094	293 094
Eredménytartalék	-203 660	-195 894
Lekötött tartalék	0	0
Tárgyévi adózott (mérleg szerinti) eredmény	7 766	16 245
Általános tartalék	863	2 668
Egyéb tartalék	-764	931
Elsődleges alapvető tőke módosításai prudenciális szűrők miatt	2 296	-511
Elsődleges alapvető tőke módosításai levonások miatt		
Immateriális javak levonandó része (bérleti jog nélkül)	-12 431	-12 619
Értékpapírosítási pozíciók	0	0
Pénzügyi intézményben lévő jelentős részesedés	-803	0
Elsődleges alapvető tőke átmeneti kiigazításai	-765	0
Elsődleges alapvető tőke összesen:	135 596	153 914
Kiegészítő alapvető tőke átmeneti kiigazításai	0	0
Kiegészítő alapvető tőke összesen:	0	
Alapvető tőke összesen	135 596	153 914
Járulékos tőke		0
Alárendelt kölcsöntőke figyelembe vehető része	58 551	49 460
IRB* szerinti értékvesztés és céltartalék többlet	3 630	4 937
Járulékos tőke átmeneti kiigazításai	-234	0
Járulékos tőke összesen	61 947	54 397
Szavatoló tőke egyéb módosításai		
Limittúllépés tőkekövetelménye		
Szavatoló tőke	197 543	208 311
Tőkekövetelmény	69 546	88 607
Tőkemegfelelési mutató	22,72%	18,81%

*Belső minősítésen alapuló módszer

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

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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 210.887 millió Ft (2015-ben: 285.403 millió Ft).

2.19 Saját és idegen tulajdonú papírok

					adatok millió Ft-ban
Saját tulajdonú értékpapírok				Formája	Őrzés helye
2016.12.31.	Névérték	Bekerülési érték	Piaci érték	Dematerializált vagy fizikai	KELER/CEDEL/értéktár/egyéb
Államkötvény	7.840	8.850	8.771	Dematerializált	EIB
Államkötvény	244.522	268.387	268.797	Dematerializált	KELER
Államkötvény	37.068	36.182	35.193	Dematerializált	RBHU
Államkötvény	50.654	52.536	51.187	Dematerializált	CEDEL
Államkötvény	200	203	203	Dematerializált	EGYÉB
Diszkont kincstárjegy	22.773	24.070	24.132	Dematerializált	KELER
Egyéb tőzsdei részvény	20	1.272	1.361	Dematerializált	KELER
Önkormányzati kötvény	7.055	5.772	5.750	Dematerializált	KELER
Vállalati kötvény	1.909	1.852	1.977	Dematerializált	CEDEL
Vállalati kötvény	2.974	2.937	3.311	Dematerializált	EGYÉB
Saját kibocsátású, visszavásárolt kötvény	7.655	7.509	7.786	Dematerializált	KELER
Hitelintézeti kötvény	90.040	89.731	90.046	Dematerializált	KELER
Hitelintézeti kötvény	933	1.059	1.110	Dematerializált	RBHU
Hitelintézeti kötvény	6.843	7.769	8.141	Dematerializált	CEDEL
Jelzáloglevél	77	77	78	Dematerializált	KELER
Jelzáloglevél	15.551	15.742	15.508	Dematerializált	RBHU
Jelzáloglevél	15.551	15.746	15.681	Dematerializált	CEDEL

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Sajátos szállítási repóba vett értékpapírok:

2016.12.31.	Instrumentum megnevezése	adatok millió Ft-ban	
		Repóba vett értékpapírok névértéke	Könyv szerinti érték
Aktív repó, ügyfelekkel szembeni követelés	Államkötvény	11.009	10.752
Aktív repó, ügyfelekkel szembeni követelés	Hitelintézeti kötvény	8.326	8.132
Aktív repó, ügyfelekkel szembeni követelés	Vállalati kötvény	969	944

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

2016.12.31.	Instrumentum megnevezése	adatok millió Ft-ban	
		Repóba vett, eladott értékpapírok névértéke	Könyv szerinti érték
Passzív repó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	Diszkont kincstárjegy	1.335	1.335
Passzív repó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	Hitelintézeti kötvény	933	985

Tőzsdén jegyzett értékpapírok mérlegtételenkénti bontása:

2016.12.31.	adatok millió Ft-ban	
	Névérték	Bekerülési érték
Államkötvény	332.669	358.711
Diszkont kincstárjegy	7.753	9.080
Egyéb tőzsdei részvény	20	1.684
Vállalati kötvény	1.909	1.852
Hitelintézeti kötvény	7.776	8.828
Jelzáloglevél	31.179	31.565
Összesen	381.306	411.720

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

			adatok millió Ft-ban
Idegen tulajdonú értékpapírok 2016.12.31.	Névérték	Formája dematerializált vagy fizikai	Őrzés helye KELER/CEDEL / értéktár/egyéb
Államkötvény	62.405	dematerializált	CEDEL
Államkötvény	256	dematerializált	Concorde ép
Államkötvény	294.801	dematerializált	KELER
Államkötvény	9.164	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	6	dematerializált	BNP Luxemburg
Befektetési jegy	1.468	dematerializált	CEDEL
Befektetési jegy	0	dematerializált	Concorde ép
Befektetési jegy	270.943	dematerializált	KELER
Befektetési jegy	9.394	dematerializált	RZB
Befektetési jegy	0	fizikai	CEDEL
Befektetési jegy	1	fizikai	RZB
Diszkont kincstárjegy	40	dematerializált	Concorde ép
Diszkont kincstárjegy	36.240	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	67.277	dematerializált	CEDEL
Egyéb kötvény	36.952	dematerializált	KELER
Egyéb kötvény	6.159	dematerializált	RZB
Egyéb kötvény	19	fizikai	KELER
Kárpótlási jegy	7	fizikai	KELER
Kincstárjegy	227.921	dematerializált	KELER
Közzraktárjegy	4	fizikai	Saját értéktár
Részvény	6.549	dematerializált	CEDEL
Részvény	212.515	dematerializált	KELER
Részvény	36.026	dematerializált	RZB
Részvény	1	fizikai	CEDEL
Részvény	9.832	fizikai	KELER
Részvény	1	fizikai	RZB
Részvény	8.786	fizikai	Saját értéktár
Részvény	1	fizikai	RZB
Összesen	1.296.768		

Kiegészítő melléklet a 2016. 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	
	2015.12.31	2016.12.31
Megbízó tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	540.622	741.234
Megbízó tulajdonában lévő, tulajdoni viszonyt megtestesítő értékpapírok	466.955	555.534

	adatok millió Ft-ban	
2016.12.31.		
	Könyv szerint érték	Piaci érték
Saját számlára		
<i>Kölcsönbe vett értékpapírok</i>	1.311	1.311
<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 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.20 Társasági adó levezetése

	adatok millió Ft-ban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
<i>Adózás előtti magyar eredmény</i>	8.629	18.050
<i>Adóalapot csökkentő tételek</i>		
Értécsökkenés és eszközkivezetések (Adó tv. szerint)	8.917	4.055
Kapott osztalék	491	1.772
CT képzés feloldása Kúria elszámolásokra	66.064	2.220
CT képzés feloldása	10.781	3.216
Egyéb	4	57
Összesen	86.256	11.320
<i>Adóalapot növelő tételek</i>		
Értécsökkenés és eszközkivezetések (Számviteli tv. szerint)	9.187	4.168
Terven felüli Écs - tárgyi eszköz	1.599	148
Terven felüli Écs - immat. Javak	2.234	0
Kúria elszámolásokkal kapcsolatban nem elismert rendkívüli ráfordítás	41.140	0
Céltartalékképzés	1.557	1.245
Adóellenőrzés, önellenőrzés	70	11
Egyéb	292	1.284
Összesen	56.079	6.856
Számított adóalap	-21.549	13.586
Elhatárolt veszteség felhasználása	0	6.793
Végleges adóalap	-21.549	6.793
Számított adó mértéke	19%*	19%*
Számított adó	0	1.246
Adókedvezmények	0	1.246
Társasági adófizetési kötelezettség	0	0
Befizetett társasági adó	0	0
Befizetendő(+)/ visszajáró (-) társasági adó különbözet	0	0

Az 1.246 millió Ft az „Elszámolási” törvényben biztosított, korábbi éveket érintő adó-önellenőrzések hatásából igénybevett összeg.

A Bankra vonatkozó alkalmazandó társasági adó 500 millió forintot el nem érő adóalapig 10%, afelett 19% volt.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.22 Pénzügyi szervezetek különadója

A Bank a 2010.évi XC. törvény alapján különadó fizetésére kötelezett, a számítást az alábbi táblázat mutatja.
adatok millió Ft-ban

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
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 0,24% (2015-ben 0,53%)	11.713	5.304
Különadó összesen	11.788	5.379
Különadó visszatérítés (végtörlesztés kapcsán elszámolt veszteség 30%-a)	0	0
Fizetendő különadó	11.788	5.379

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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

Mérleg előírt tagolása	2016.12.31	2016.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
ESZKÖZÖK (aktívák)		
1. Pénzeszközök	239.795	15.754
2. Állampapírok	390.228	92.466
a) forgatási célú	48.992	6.550
b) befektetési célú	341.236	85.916
2/A Állampapírok értékelési különbözete	-1.945	-2.412
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	288.761	230.459
a) látra szóló	20.711	20.711
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	264.039	207.339
c) befektetési szolgáltatásból	4.011	2.409
3/A Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	848.550	325.199
a) pénzügyi szolgáltatásból	848.235	325.054
b) befektetési szolgáltatásból	315	145
4/A Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	228	-39
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	148.173	46.872
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	5.750	1.763
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	142.423	45.109
5/A Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	1.216	624
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	1.272	0
a) részvények, részesedések forgatási célra	1.272	0
b) változó hozamú értékpapírok	0	0
6/A Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	89	0
7. Részvények, részesedések befektetési célra	470	425
a) részvények, részesedések befektetési célra	470	425
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
7/A Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	1.328	0
a) részvények, részesedések befektetési célra	1.328	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2016.12.31	2016.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
9. Immateriális javak	12.619	0
a) immateriális javak	12.619	0
b) immateriális javak érték helyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	6.559	0
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	6.559	0
b) nem közvetlenül pü-i és bef. szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	0
c) tárgyi eszközök érték helyesbítése	0	0
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	4.227	2.910
a) készletek	774	266
b) egyéb követelések	3.453	2.644
12/A Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12/B Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	33.758	1.301
13. Aktív időbeli elhatárolások	25.990	4.244
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	25.250	4.244
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	740	0
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	2.001.318	717.803
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]	826.176	296.408
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK		
[2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10+ a 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 7/A, 12/A és 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	1.149.152	417.151

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Mérleg előírt tagolása	2016.12.31	2016.12.31
adatok millió Ft-ban	összesen	ebből deviza
FORRÁSOK (passzívák)		
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	271.870	125.073
a) látra szóló	15.586	989
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	256.280	124.080
c) befektetési szolgáltatásból	4	4
1/A Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1.389.527	456.020
a) takarékbetétek	0	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1.299.009	425.772
c) befektetési szolgáltatásból	90.518	30.248
2/A Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	34	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	44.580	7.680
a) kibocsátott kötvények	44.580	7.680
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	10.681	1.950
a) éven belüli lejáratú	10.681	1.950
b) éven túli lejáratú	0	0
4/A Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	33.898	1.270
5. Passzív időbeli elhatárolások	20.328	2.302
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	3.984	834
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	16.343	1.468
c) halasztott bevételek	1	0
6. Céltartalékok	4.261	1.291
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2.641	1.205
c) általános kockázati céltartalék	0	0
d) egyéb céltartalék	1.620	86
7. Hátrasorolt kötelezettségek	59.094	59.094
a) alárendelt kölcsöntőke	59.094	59.094
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
Mérleg előírt tagolása	2016.12.31	2016.12.31

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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 (ársió)	293.094	0
b) egyéb	0	0
11. Általános tartalék	2.668	0
12. Eredménytartalék (±)	-195.894	0
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	931	0
a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) valós értékelés értékelési tartaléka	931	0
15. Tárgyévi adózott eredmény (±)	16.245	0
Források összesen	2.001.318	654.680
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	1.523.921	498.618
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
[1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	285.763	152.469
- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	167.044	0

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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

Gazdasági társaság neve	Székhely	Jegyzett tőke (millió Ft) 2016.12.31	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati arány (%)
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	100	100,00%	100,00%
Raiffeisen Corporate Lizing Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	50	100,00%	100,00%
Euro Green Energy Fejlesztő és Szolgáltató Kft.	1158 Budapest, Késmárk utca 11-13	14	100,00%	100,00%
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	1054 Budapest, Akadémia u. 6	8	100,00%	100,00%
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	1158 Budapest, Késmárk utca 11-13	3	100,00%	100,00%
RC Gazdasági és adótanácsadó	1027 Budapest, Kacsá utca 15-23.	20	20,00%	20,00%
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	5	100,00%	100,00%
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	4	100,00%	100,00%
SCTS Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1012 Budapest, Vérmező út 4.	3	100,00%	100,00%
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3	100,00%	100,00%
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3	100,00%	100,00%
Raiffeisen Ingatlan Üzemeltető és Szolgáltató Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3	100,00%	100,00%
Raiffeisen Autó Lizing Kft.	1054 Budapest, Akadémia u. 6.	3	100,00%	100,00%
RB Szolgáltató Központ Kft.	4400 Nyíregyháza, Sóstói út 31/b.	3	100,00%	100,00%

A Bank 2016.06.28-án tőkét emelt az akkor még 50%-os közvetlen tulajdoni hányadú Raiffeisen Lizing Zrt.-ben a tulajdoni arányok megtartásával, melynek bejegyzésére 2016.07.04-vel került sor. Ezt követően, 2016.08.02-val a leányvállalat értékesítésre került.

A Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft. 2016 során kétszer is, 2016.07.26-i és 2016.11.29-i hatállyal, tőkeleszállítást hajtott végre az Euro Green Energy Fejlesztő és Szolgáltató Kft. nevű leányvállalatánál.

A Bank a Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt. nevű 80%-os közvetlen tulajdoni hányadú leányvállalatánál 2016-ban tőke kivonással megvalósuló tőkeleszállítást hajtott végre, melyet a Cégbíróság 2016.10.03-án bejegyzett. A cég tőkéje csökkent, de a Bank tulajdoni hányada nem változott.

A Bank 2016 decemberében tőkét emelt az SCTB Kft-ben, melyet 2016.12.16-i hatállyal a Cégbíróság bejegyzett.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.22.1 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	0,61%	0,61%

2.22.2 Leány- és társult vállalatok bemutatása

Társaság neve	adatok millió Ft-ban						
	Jegyzett Tőke*	Tőke- tartalék*	Eredmény Tartalék*	Lekötött Tartalék*	Értékelési Tartalék*	Mérleg szerinti eredmény*	Saját tőke*
Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt.	100	0	502	0	0	160	762
Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.	5	0	0	0	0	240	245
Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.	8	178	-8	0	0	52	230
Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.	50	3.282	-3.138	0	0	1	195
RB Kereskedőház Kereskedelmi Kft.	4	211	-3	0	0	-4	208
RB Szolgáltató Központ Kft.	3	0	0	0	0	0	3
RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt.	20	0	109	2	0	15	146
SCT Kárász utca Ingatlankezelő Kft.	3	94	0	0	0	17	114
Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft.	3	750	-1.074	0	1.249	-160	768
SCTB Ingatlanfejlesztő és Ingatlanhasznosító Kft.	3	430	-320	0	0	1	114

* nem auditált adatok

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.23 Készletek

	adatok millió Ft-ban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Anyagok	264	183
Áruk	439	591
<i>ebből: követelés fejében átvett ingatlanok</i>	<i>422</i>	<i>453</i>
<i>ebből: követelés fejében átvett készletek</i>	<i>14</i>	<i>14</i>
Készletek összesen	703	774

2.24 Aktív és passzív időbeli elhatárolások jelentősebb tételei

	adatok millió forintban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Értékpapír kamat elhatárolás	6.871	7.920
Hitelkamat elhatárolás	15.128	11.484
Egyéb elhatárolás	3.723	5.846
<i>Bevételek aktív időbeli elhatárolása összesen</i>	<i>25.722</i>	<i>25.250</i>
<i>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</i>	<i>412</i>	<i>740</i>
Aktív időbeli elhatárolás összesen	26.134	25.990

	adatok millió forintban	
	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
<i>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>2.407</i>	<i>3.984</i>
Betét és derivatíva kamatelhatárolás	13.084	8.675
Kibocsátott kötvények kamat elhatárolása	6.009	3.646
Hitelfelvétel kamat elhatárolása	15	12
Díj, jutalék elhatárolás	2.326	270
Egyéb költség és ráfordítás elhatárolása	3.117	3.740
<i>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</i>	<i>24.551</i>	<i>16.343</i>
<i>Halasztott bevételek</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Passzív időbeli elhatárolás összesen	26.959	20.328

2.25 Az értékelési különbözet változása

	Értékelési különbözet nagysága 2015.12.31	Tárgyévi változás (+/-)	Értékelési különbözet nagysága 2016.12.31	Eredményben elszámolt összeg	Saját tőkében elszámolt összeg	Árfolyam- hatás
adatok millió Ft-ban						
Állampapírok értékelési különbözete	-1.108	-837	-1.945	-1.073	231	5
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	30	198	228	191	0	7
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	341	875	1.216	-221	1.096	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	8	82	89	82	0	0
Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	1.316	-1.316	0	0	-1.316	0
Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
Származékos ügyletek összevont értékelési különbözete	-2.095	1.955	-140	264	1.684	7
<i>Ebből cash-flow fedezeti ügyletek</i>	<i>-2.434</i>	<i>1.689</i>	<i>-745</i>	<i>6</i>	<i>1.683</i>	<i>0</i>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	28	6	34	-7	0	1
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	1.845	0	1.845	-1	0	1

2.26 Fedezeti hatékonyság bemutatása

		adatok millió Ft-ban
<u>2016.</u>	Fedezeti ráfordítás	Fedezeti bevétel
Betéteket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	0	5
Éven belüli betétek értékelési különbözete	0	0
Éven túli betétek értékelési különbözete	-7	0
	-7	5
Hiteleket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-279	82
Éven belüli hitelek értékelési különbözete	-1	0
Éven túli hitelek értékelési különbözete	-85	277
	-365	359
Kibocsátott kötvényeket fedező valós érték fedezeti IRS ügyletek értékelési különbözete	-199	100
Kibocsátott kötvények értékelési különbözete	-156	155
	-355	255
Részvényállományt fedező határidős értékpapír eladás értékelési különbözete	-73	97
	-73	97
Hiteleket fedező nem hatékony IRS ügyletek értékelési különbözete	0	0
	0	0
Vásárolt kötvényeket fedező fair value IRS ügyletek értékelési különbözete	-298	113
Vásárolt kötvények értékelési különbözete	-105	334
	-404	447

2016. év folyamán a saját tőkében a cash-flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatban 1.684 millió Ft (2015-ben 671 millió Ft nyereség) nyereség keletkezett, ennyivel csökkent a saját tőkében felhalmozott veszteség állománya.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.27 Adott és kapott biztosítékok

2.27.1 Kapott biztosítékok

<u>Garanciák és kezességek</u>	<u>2015</u>		<u>2016</u>	
	Teljes értéken	Követelés értékéig	Teljes értéken	Követelés értékéig
Kapott garanciák	39.280	38.412	22.454	21.027
Kezességvállalások	0	0	0	0
HG Zrt. készfizető kezességei	17.924	16.964	21.992	20.513
	57.204	55.376	44.446	41.540
<u>Óvadékok</u>				
Pénzóvadékok	44.184	39.310	43.398	39.269
Értékpapír óvadékok	27.083	21.876	57.659	50.553
	71.267	61.186	101.057	89.822
<u>Zálogok</u>				
Jelzálogok ingatlanon	458.264	355.259	423.927	325.217
Egyéb zálogok	52.399	45.431	50.115	44.256
	510.663	400.690	474.042	369.473

2.27.2 Adott garanciák

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Hitelhelyettesítő garanciák	9.255	7.892
Nem hitelhelyettesítő garanciák	106.714	106.895
	115.969	114.787

2.28 Vezető tisztségviselők járandóságok, kölcsönök, garanciák adatai:

	adatok millió Ft-ban				
	Üzleti év után járó járandóság	Folyósított kölcsönök előlegek	Vállalt garanciák	Kamat	Visszafizetett összeg
Igazgatóság	383	1	0	0	0
Felügyelő bizottság	10	6	0	0	1
Ügyvezetők	466	2	0	0	0

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

2.29 A tárgyévben foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma és bérköltsége:

	<u>2015</u>		<u>2016</u>	
	Létszám	Bérköltség	Létszám	Bérköltség
	(fő)	(millió Ft)	(fő)	(millió Ft)
Teljes munkaidős	2.076	14.029	1.964	14.475
Külföldiek	8	504	7	542
Részmunkaidős	83	423	112	479
Nyugdíjas	1	0	0	0
Megbízásos jogviszony	1	0	0	0
Összesen :	2.169	14.956	2.083	15.496

A létszám és bér adatok nem kerülnek bemutatásra fizikai és szellemi foglalkozású megbontásban, mert a Bank 2016. december 31-én fizikai munkavállalót nem foglalkoztatott.

Kiegészítő melléklet a 2016. 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: 2016. december 31. a mérlegkészítés napja: 2017. január 10.

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 2016-os évre vonatkozóan összevont (konszolidált) éves beszámoló készítési kötelezettsége van, melyet 2017. 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 2016-os évben.

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

A Bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 114/C. § (5) bekezdésében foglaltakkal összhangban 2017 évtől áttér az IFRS-ek szerinti éves beszámoló készítésére.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

3.1 Valós értékelés

A Bank élve a Számviteli törvény adta lehetőségekkel már a 2003. évtől kezdődően alkalmazza a valós értékelés módszerét beszámolója elkészítése során.

A valós értékelés lényege, hogy a valós értékelés alá vont eszközök és kötelezettségek a mérlegben azon az összegen 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, illetve vásárolt kötvény) vagy strukturált kamatozású alapügylet beágyazott derivatívájának (strukturált kamatozású kibocsátott kötvények) valós érték változásának ellentételezésére szolgál. A Bank kockázatfedezési céllal alkalmaz portfólió alapú cash-flow fedezeti kétdevizás kamat-swap ügyleteket is, ahol a fedezett portfólió a devizás hitelek és a forint betétek egy csoportja, a fedezés célja pedig a kamatbevétel és kamatráfordítás ingadozásának megszüntetése, ami a referenciakamatok változásából, illetve a forint más devizával szembeni árfolyamának ingadozásából fakad.

Kiegészítő melléklet a 2016. 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 megszüntetjük a valós értékelés értékelési tartalékával szemben, és értékvesztést számolunk el. Ezen pénzügyi eszközök értékesítésekor az addig tőkében kimutatott nem realizált nyereség kivezetésre kerül. Amennyiben nincs aktív piacon jegyzett piaci ár, vagy a valós érték megbízhatóan nem mérhető, akkor a Bank ezeket a pénzügyi instrumentumokat értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken mutatja ki.

A kereskedési célú pénzügyi eszközök piaci értékének változásából származó nyereség és veszteség az eredménykimutatásban jelenik meg. A mérlegben szereplő pénzügyi eszközhöz rendelt értékelési különbözet az eszköz utolsó értékelésekor érvényes valós értéke és a bekerülési (beszerzési) értéke közötti különbözet összegével egyezik meg. A valós érték változásakor az értékelési különbözetet – a változás jellegétől függően

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

– 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:

3.1.1 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 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.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

3.1.2 Vásárolt 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.

Bizonyos vásárolt kötvények valós érték fedezeti ügyletként kerültek megjelölésre. Ezen ügyletek kamatkockázata IRS ügyletekkel kerül fedezésre. A kamatkockázatból eredő valós érték változások (hypotetikus ügyletekkel modellezett és kalkulált) leválasztásra kerülnek az értékpapírok teljes valós érték változásából és külön főkönyvi számon kerülnek bemutatásra.

3.1.3 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, mely kalkulációjánál a hitelezett kamatkockázati felára is figyelembe vételre kerül. A mérlegben ezek a hitelek valós értéken szerepelnek.

3.1.4 Betétek

A fedezeti elszámolásba bevont fix kamatozású betéteket a Bank a mérlegben valós értéken tartja nyilván. A valós érték meghatározása a várható jövőbeni cash-flow-ok mérlegfordulónapra diszkontált nettó jelenértéke. A fedezésben bevont instrumentumok fedezésére a Bank kamatláb-swap ügyleteket köt.

3.1.5 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-swapkal együtt piaci áron tart nyilván. A mérlegben ezek a beágyazott derivatívák és kapcsolódó kamatswap ügyletek valós értéken szerepelnek.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

3.1.6 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. Hatékonnak 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

A Bank a pénzeszközök között az alábbiakat mutatja ki:

- 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 mindenkor 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.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

3.4 Követelések

Ide tartoznak:

- hitelintézetekkel szembeni követelések,
- ügyfelekkel szembeni követelések.

A Bank a forintban fennálló követeléseket a mérlegben bekütilési 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 és a fedező IRS ügyletek is valós értéken szerepelnek.

A Bank a kihelyezésekkel összefüggő hitelezési-, és országgockázatot a szabályzatokban meghatározott módon számított értékvesztés elszámolásával, illetve visszairásával 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 biztosíték 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.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

3.5 Készletek

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

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

3.6 Immateriális javak

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

Az immateriális javaknál elszámolt értékcsökkenési leírás összhangban van a Számviteli törvényben előírtakkal. Alkalmazott értékcsökkenési periódus a becsült hasznos élettartam figyelembe vételével:

Immateriális javaknál (kivéve az üzleti vagy cégértéket)	6 év/10 év
Üzleti vagy cégérték esetén egyedi elbírálás szerint	minimum 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 visszairásával 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

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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 alpinstrumentumokról és azok valós érték változásainak ellentételezésére fedező kamatlábcseré-ügyleteket kötött.

A mérlegben ezek a beágyazott derivatívák és kapcsolódó kamatswap ügyletek is valós értéken szerepelnek.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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 címén, illetve – ha az nyereség – az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei között, devizaeszközök, kötelezettségek átértékeléséből származó nyereség címén számolja el.

3.10 Céltartalék képzés

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

A függő kötelezettségek és a biztos (jövőbeni) kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékként mutatjuk ki - a mérlegben a források között - a Hpt. 84. §-ának (1) bekezdése alapján, a külön rendelet szerint meghatározott mértékben, a mérlegen kívüli tételekre képzett kockázati céltartalék állományát.

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

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 Hpt.83§-a alapján 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 tárgyévi adózott eredményből a számviteli törvény osztalékfizetésre vonatkozó előírásainak figyelembe vételével lehet osztalékot, részesedést fizetni.

3.12 Független és jövőbeni kötelezettségek

Független kötelezettségek között kerülnek kimutatásra:

1. az opciós ügyletek,
2. a garanciavállalás,
3. a kezességvállalás,
4. a visszavonható készenléti (standby) hitellel,
5. a visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek,
6. a hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg,
7. a nem valódi penziós ügyletek,
8. a hitelígérvények,
9. a le nem zárt peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek,
10. a hozamra, illetve a tőke 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 2016. 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

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Befektetett eszközök aránya	41,92%	58,99%
Forgóeszközök aránya	58,08%	41,01%
Saját tőke aránya	7,40%	8,33%
Hosszú lejáratú kötelezettségek aránya		
Adósságállomány aránya	66,72%	64,18%
Tőkeáttétel	200,49%	179,18%
Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez	-18,18%	-34,95%
Működő tőke (millió Ft)	-355 229	-692 499
Befektetett eszközök fedezete I.	17,64%	14,12%
Befektetett eszközök fedezete II.	53,02%	39,41%
Készpénz likviditási arány	31,43%	15,83%
Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez	100,66%	93,68%
Likviditási arány	75,16%	53,58%
Kötelezettségek fedezeti mutatója	57,92%	65,01%
Tőkearányos eredmény	-5,69%	12,74%
Eszközhatékonyság	-0,42%	1,06%
Árbevétel arányos nyereség	-7,72%	18,49%

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

A gazdasági mutatók számítása a mérleg sorok adatai alapján

1. Befektetett eszközök aránya

58,99%	Befektetett eszköz * 100	-	1.183.448
	Összes eszköz	-	2.006.128

2. Forgóeszközök aránya

41,01%	(Forgóeszköz+Aktív időbeli elhatárolás) * 100	-	822.680
	Összes eszköz	-	2.006.128

3. Saját tőke aránya

8,33%	Saját tőke * 100	-	167.044
	Források összesen	-	2.006.128

4. Hosszú lejáratú kötelezettségek

a/ Adósságállomány aránya

b/ Tőkeáttétel

a/			
64,18%	Hosszú lejáratú kötelezettségek * 100	-	299.315
	Hosszú lejáratú kötelezettségek + Saját tőke	-	466.359
b/			
179,18%	Hosszú lejáratú kötelezettségek * 100	-	299.315
	Saját tőke	-	167.044

5. Működő tőke az összes kötelezettséghez + saját tőkéhez

-34,95%	Működő tőke * 100	-	-692.499
	Kötelezettségek + Saját tőke	-	1.981.538

6. Működő tőke

Forgóeszközök	+	796.690
Aktív időbeli elhatárolások	+	25.990
Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1.515.179
		-692.499

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

7. Befektetett eszközök fedezete I.

14,12%	<u>Saját tőke * 100</u>	-	<u>167.044</u>
	Befektetett eszközök	-	1.183.448

8. Befektetett eszközök fedezete II.

39,41%	<u>(Saját tőke + Hosszú lejáratú kötelezettségek) * 100</u>	-	<u>466.359</u>
	Befektetett eszközök	-	1.183.448

9. Készpénz likviditási arány

15,83%	<u>Likvid pénzeszközök * 100</u>	-	<u>239.795</u>
	Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1.515.179

10. Követelések és készpénzeszközök a rövid lejáratú kötelezettségekhez

93,68%	<u>(Követelések+Pénzeszközök) * 100</u>	-	<u>1.419.355</u>
	Rövid lejáratú kötelezettségek	-	1.515.179

11. Likviditási arány

53,58%	<u>(Forgóeszközök+Aktív időbeli elhatárolás) * 100</u>	-	<u>822.680</u>
	Rövid lejáratú köt. + Passzív időbeli elhatárolás	-	1.535.507

12. Kötelezettségek fedezeti mutatója

65,01%	<u>Követelések*100</u>	-	<u>1.179.560</u>
	Kötelezettségek	-	1.814.494

13. Tőkearányos eredmény

12,74%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>21.283</u>
	Saját tőke	-	167.044

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

14. Eszközhatékonyosság

1,06%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>21.283</u>
	Összes eszköz	-	2.006.128

15. Árbevétel arányos nyereség

18,49%	<u>Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye*100</u>	-	<u>21.283</u>
	Nettó árbevétel	-	115.096

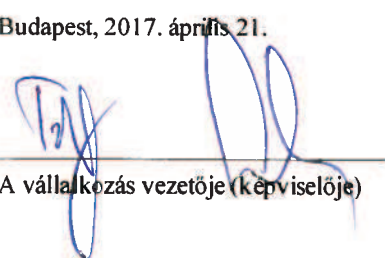
Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

5. Mérleg-fordulónap utáni események

A Raiffeisen Bank Zrt. vezérigazgatója, Mag. Heinz Wiedner, 2017. január 11-én bejelentette, hogy május 1-jével lemond a vezérigazgatói pozíciójáról.

A Raiffeisen Bank Zrt. Jelölő Bizottsága március 15-én tárgyalta az új vezérigazgató személyéről, és az Igazgatóság várhatóan április 21-i határozatával fogja megválasztani Zolnai Györgyöt új vezérigazgatónak 2017. május 1-jei hatállyal.

Budapest, 2017. április 21.



A vállalkozás vezetője (képviselője)

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

1. sz. melléklet

Cash-flow - A változat

adatok millió Ft-ban

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Kamatbevételek	83.435	85.178
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	41.455	64.752
+ Egyéb bevételek (célartalék-felhasználás és célartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	14.980	16.486
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás kivételével)	56.856	54.405
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	436	701
+ Osztalék bevétel	491	1.772
+ Rendkívüli bevétel	75.214	2.581
- Kamatráfordítások	-19.273	-11.202
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	-29.807	-32.005
- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	-31.618	-28.555
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	-55.645	-49.068
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	-12	-11
- Általános igazgatási költségek	-42.726	-38.670
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	-57.749	2.591
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	0	0
- Kifizetett osztalék	0	0

Kiegészítő melléklet a 2016. december 31-ével végződő üzleti évre
Raiffeisen Bank Zrt.

Cash-flow - A változat

adatok millió Ft-ban

	<u>2015.</u>	<u>2016.</u>
Működési pénzáramlás	36.037	68.955
± Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-199.816	2.973
± Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	214.702	-176.891
± Készlet állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-182	-429
± Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-11.697	25.097
± Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-107.601	-144.687
± Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-366	125
± Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3.226	-2.889
± Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-1.637	-1.000
± Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.471	146
± Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés-)	-2.638	-6.744
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	107.787	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
Nettó pénzáramlás	37.834	-235.344
ebből:		
- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-9.299	925
- 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	47.133	-236.269

2. sz. melléklet

Fiókok:

8400 Ajka, Szabadság tér 4.	2030 Érd, Budai út 22.
6500 Baja, Dózsa György út 12.	2500 Esztergom, Kossuth Lajos u. 14.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 19.	9431 Fertőd, Fő u. 12.
2040 Budaörs, Templom tér 22.	2100 Gödöllő, Gábor Áron u. 5.
1106 Budapest, Őrs vezér tere 25/a.	3200 Gyöngyös, Fő tér 12.
1011 Budapest, Batthyány tér 5-6.	9024 Győr, Vasvári P. út 1/a.
1072 Budapest, Rákóczi út 44.	9022 Győr, Arany János utca 28-32.
1015 Budapest, Széna tér 1/a.	6800 Hódmezővásárhely, Kossuth tér 6.
1037 Budapest, Szépvölgyi út 41.	6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 5.
1037 Budapest, Bécsi út 136.	8360 Keszthely, Széchenyi utca 1-3.
1042 Budapest, Árpád út 88.	6200 Kiskőrös, Petőfi S. tér 8.
1045 Budapest, Árpád út 183-185.	2900 Komárom, Mártírok útja 14.
1061 Budapest, Andrássy út 1.	7400 Kaposvár, Berzsenyi utca 1-3.
1114 Budapest, Bocskai út 1.	3527 Miskolc, Bajcsy Zs.u. 2-4.
1126 Budapest, Királyhágó tér 8-9.	9200 Mosonmagyaróvár, Szent István király útja 117.
1117 Budapest, Október huszonharmadika u. 8-10.	8800 Nagykanizsa, Deák tér 11-12.
1148 Budapest, Őrs vezér tere 24.	4400 Nyíregyháza, Korányi Frigyes u. 5.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.	4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 7.
1085 Budapest, Üllői út 36.	8500 Pápa, Fő tér 15.
1024 Budapest, Lövház u. 2-6.	7621 Pécs, Bajcsy Zs u. 11.
1066 Budapest, Teréz krt. 62.	7621 Pécs, Irgalmasok útja 5.
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 15.
1152 Budapest, Szentmihályi út 137.	8000 Székesfehérvár, Palotai út 1.
1173 Budapest, Ferihegyi út 74.	7100 Szekszárd, Széchenyi utca 37-39.
1054 Budapest, Akadémia utca 6.	2310 Szigetszentmiklós, Vak Bottyán u. 18.
1062 Budapest, Váci út 1-3.	5000 Szolnok, Szapáry út 22.
1211 Budapest, Kossuth Lajos u. 85.	9700 Szombathely, Fő tér 36.
1139 Budapest, Váci út 81.	2800 Tatabánya II., Fő tér 20.
4024 Debrecen, Piac u. 18.	2600 Vác, Széchenyi u. 28-32.
4026 Debrecen, Péterfia utca 18.	8200 Veszprém, Mindszenty József u. 2.
2400 Dunaújváros, Vasmű út 39.	8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 21-23.
3300 Eger, Jókai Mór utca 5.	

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE
A CSOPORT
2016-OS ÜZLETI ÉVÉRŐL

TARTALOM

1.	MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2016-BAN	3
1.1.	Magyar gazdaság	3
1.2.	Kamatok és pénzpiacok	3
1.3.	A bankszektor	4
2.	ÜZLETI TEVÉKENYSÉG	4
2.1.1.	Mérleg	4
2.1.2.	Eredmény	5
2.1.3.	Mérlegfordulónap utáni események	5
3.	AZ ÜZLETI TERÜLETEK TELJESÍTMÉNYÉNEK BEMUTATÁSA	6
3.1.1.	Vállalati és Befektetési Banki üzletág	6
3.1.2.	Kis- és középvállalatok	6
3.1.3.	Lakossági ügyfelek	7
3.1.4.	Private Banking Ügyfelek	8
3.1.5.	Pénzügyi intézmények	8
3.1.6.	Leányvállalatok	10
4.	FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI NYILATKOZAT	13
4.1.1.	Elsődleges döntéshozó szervek	13
4.1.2.	II. Másodlagos döntéshozó szervek	14
4.1.3.	Felügyelő Bizottság és Audit Bizottság	15
4.1.4.	Könyvvizsgáló	15
4.1.5.	Bank alapvető működési elve, vállalatirányítási szerkezete	16
4.1.6.	Belső ellenőrzési rendszer	16
4.1.7.	Tájékoztatás, nyilvánosságra hozatal	17
5.	A PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK HASZNOSÍTÁSA	18
6.	KOCKÁZATKEZELÉSI ÉS FEDEZETI ÜGYLET POLITIKA ALAPELVEI	20
6.1.1.	Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)	20
6.1.2.	Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)	20
6.1.3.	Piaci és likviditási kockázatok kezelése (Market Risk)	20
6.1.4.	Csalási kockázatok kezelése (Fraud Risk)	21
7.	KÖRNYEZETVÉDELEM	21
8.	FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA	21
9.	KUTATÁS ÉS KÍSÉRLETI FEJLESZTÉS	21
10.	TELEPHELYEK BEMUTATÁSA	21

1. MAKROGAZDASÁGI KÖRNYEZET 2016-BAN

A tavalyi év jelentős változásokat hozott az Egyesült Államok életében. A novemberi választásokon a kihívó republikánus elnökjelölt, Donald Trump győzelmeskedett, míg a Fed 12 hónap után újra szigorított monetáris politikáján. A mostani időszak felfogható a 2008-as elnökválasztás fonákjának is. Akkor erőteljes republikánus berendezkedést tört meg Obama, demokrata törvényhozási többséggel, miközben a Fed a 70 éve nem látott gazdasági válság hatásait tompítandó történelmi lazításba kezdett. Most Trump vezette sikerre a republikánus pártot a törvényhozásban, viszont a Fed 8 év után komolyabb szigorításra készül.

A feltörekvő piacokon vegyes a kép: a kínai gazdasági növekedési ütem határozottan lassul, a növekedési szerkezet fokozatosan átalakul, ezzel szemben Oroszország feltehetően túljutott a mélypontra, ebben pedig a stabilizálódó nyersanyagpiac is segítette. Az OPEC, és több a kartellhez nem tartozó kitermelő, kilenc hónap folyamatos tárgyalás után decemberben megállapodott, hogy januártól fél éven át napi 32,5 millió hordóban maximálja a napi olajkitermelését. Ezek alapján az olaj világpiaci ára még inkább eltávolodhat a korábbi 30-40 dolláros árszinttől, jelentős inflációs nyomást generálva valamennyi fejlődő ország esetében. Az Európai Unió gazdasági kilátásai javultak az elmúlt időszakban. A fogyasztói és az üzleti bizalom erősödik, a fogyasztás és a beruházások nőnek. Egyre inkább a belső keresletre helyeződik át a hangsúly, míg a külső kereslet még mindig csak szerény mértékben élénkül, amely elsősorban a feltörekvő piacgazdaságokra jellemző gyenge keresletre vezethető vissza. Bár a déli periféria országai többnyire túljutottak a mélypontokon és a növekedés több helyen visszatért, Olaszország és Görögország továbbra is nagy kockázatot jelent. A problémák kezelésében a nemzeti kormányok (tényleges vagy csak látszólagos) igyekezetét az Európai Központi Bank kamatcsökkentései, majd eszközvásárlási programjának kiterjesztése támogatják.

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

1.1. Magyar gazdaság

Magyarországon a várakozásoknak megfelelően átmenetileg lanyhult a gazdasági növekedés üteme 2016-ban: az éves GDP-változás 2 százalékos volt. A megelőző évekhez képest alacsonyabb növekedési rátát az EU források átmeneti visszaesése okozta, miközben a korábban dinamikusabban bővülő autópia újabb kapacitások hiányában már nem jelentett húzóerőt. Az építőipar és a beruházások jelentősen visszaestek. Pozitív azonban, hogy a lakossági fogyasztás bővülése tovább tudott gyorsulni, miközben a szolgáltató ágazatok és a mezőgazdaság is hozzájárult a növekedéshez. A munkanélküliségi ráta tovább csökkent: 2016 végére 4 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 2016-ban harmadik éve volt nulla százalék körül, elsősorban a továbbra is negatív importált infláció miatt.

Az államháztartási egyenleg az év első 11 hónapjában még többletet mutatott, az utolsó hónapban elköltött jelentősebb összegek azonban már a 2017-es gazdasági növekedéshez fognak hozzájárulni. Az államadósság a GDP 73,9 százalékára csökkent az előző évi 74,7 százalékról; a külső eladósodottsági mutatók (devizaadósság aránya, a külföldiek szerepe az adósságfinanszírozásban) folytatták a korábbi évek javuló trendjét. A külső egyenleg (külkereskedelem, fizetési mérleg) továbbra is jelentős többletet mutat. A hitelminősítő intézetek sorra javították a magyar adósság értékelését – fél évtized után tavaly mindhárom piacvezető visszaemelte a befektetési ajánlású kategóriába a magyar államadós-besorolást.

1.2. Kamatok és pénzpiacok

A Magyar Nemzeti Bank Monetáris Tanácsa a 2012-ben megkezdett kamatcsökkentési ciklusát 2016 márciusában újraindította, majd májusban lezárta, így az irányadó ráta újabb történelmi mélypontra, 0,9 százalékra mérséklődött. Ezzel együtt pedig a kamatvágási ciklus során az alapkamat 610 bázisponttal csökkent 2012 augusztusa óta. Az állampapír-piaci hozamok az év során jelentős mértékben (a 10 éves lejárat esetében 18 bázisponttal) tovább süllyedtek a kedvező külső környezet és a javuló hazai makrogazdasági folyamatok, valamint az MNB önfinszírozási programjának eredményeképpen. A jegybanki irányadó instrumentum, a három hónapos betéti eszköz mennyiségi korlátozása a BUBOR kamatok alapkamattól való jelentős lefelé történő elszakadását eredményezte. A 3 hónapos BUBOR kamat 98 bázisponttal csökkent 2016-ban. A forint az év átlagában az euróval szemben kismértékben erősödött, a dollárral szemben gyengült valamelyest.

1.3. A bankszektor

A bankszektor 2016 évben 510 milliárd forintos adózás előtti eredményt könyvelt el az előzetes adatok szerint. A kamateredmény 6%-os növekedést, míg a jutalékok 1%-os növekedést mutattak. A működési költségek 2%-kal voltak alacsonyabbak az előző évinél.

Az értékvesztés és céltartalék változása a rendkívüli eredményként elszámolt tételekkel együtt 2016 évben növelte a bankszektor eredményét.

A jövedelmezőségi mutatók jelentős javulást mutatnak. Az eszközjövodelmezőség az 1,5%-ra, a tőkejövodelmezőség 15%-ra emelkedett.

A szektor együttes mérlegfőösszege 4%-os növekedést mutat 2016-ban.

Az ügyfélhitelek és ügyfélbetétek állománya egyaránt növekedést mutattak 2016 év végén. A vállalatoknak nyújtott hitelek állománya 4%-kal, a lakosságnak nyújtott hitelek állománya stagnált.

A késedelmes hitelek aránya csökkent mind a lakossági mind a vállalati szektort tekintve. A háztartások devizahitel állománya 1% alatt maradt 2016 év végén.

Az ügyfélbetétek állománya 9%-kal növekedett az elmúlt évben, elsősorban a vállalatok betétállománya növekedett. Az új lakossági hitelkihelyezések összege tovább nőtt 2016 évben, elsősorban az új lakáshiteleknek köszönhetően.

2. ÜZLETI TEVÉKENYSÉG

2.1.1. Mérleg

A Bank mérlegfőösszege alig 10 milliárd Ft-tal csökkent 2016 során, ezzel piaci részesedése kis mértékben visszaesett a 2015 év végi 6,1%-ról 5,9%-ra.

Millió Ft	2015	2016	Változás
Mérlegfőösszeg	1 991 400	2 001 319	0%
Ügyfélhitelek	906 151	848 778	-6%
Ügyfélforrások	1 352 293	1 389 562	3%
Hitel / Betét Mutató	67%	61%	

Miközben a normál üzletmenethez kapcsolódó hitelezési aktivitás növekedett, két olyan esemény történt, amelyek hatására a nettó hitelállomány csökkent. Az egyik a nagyvállalati ügyfélkörben előszeretettel alkalmazott integrált likviditáskezelést támogató csoportos számlavezetési szolgáltatásban bekövetkező változashoz köthető. A vállalatcsoportok tényleges egyenlegátvezetéssel nem járó cash-pool struktúrái átalakításra kerültek, és helyettük úgynevezett effektív cash-pooling megoldásokra tért át a Bank. Ennek eredményeképpen a korábbi betét-, és hitelállományok csökkentek a napvégi főszámlával szembeni összevetések lekönyvelése után. Az ügyfélhitelek állománya tekintetében ez 74,5 milliárd Ft-os csökkenést eredményezett. Másrészt az év végén a Bank eladta a nem teljesítő vállalati hitelfortfóliójának egy részét, így ezzel a lépéssel is tovább csökkentette a nem teljesítő hitelek állományát. Ennek a tranzakciónak köszönhetően a nettó hitelállomány 23,3 milliárd Ft-tal csökkent. Az előbbiek eredőjeként az ügyfeleknek nyújtott hitelek piaci részesedésében csökkenés következett be (8,7%-ról 7,8%-ra).

Az ügyfélforrások esetében 3%-kal növekedtek az állományok. A fent említett cash-pool struktúrához kapcsolódó változás hatásával korrigálva a normál üzletmenethez kapcsolódó forrásgyűjtés 8%-os növekedést mutatott. A Bank piaci részesedése a 2015 év végi 7,9%-ról 2016 végére 7,6%-ra csökkent.

A fenti változások következtében a Bank likviditása tovább javult és hitel/betét mutatója 61%-ot ért el 2016 végén.

A Bank szavatoló tőkéje az előző évi jelentős növekedést követően tovább emelkedett, 2016-ban 5%-os növekedés következett be. A tőkeegyelelési mutató elmúlt évi komoly mértékű 75 %-os növekedése után 2016-ban 17%-kal csökkent, de még így is megfelelő a bank tőkeellátottsága. Köszönhető mindez annak, hogy a Bank már második éve ismét nyereséges. 2015-ben két tőkeemelés is bejegyzésre került összesen 107,8 milliárd Ft értékben.

Millió Ft	2015	2016	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	197 543	208 311	5%
Tőkemegfelelési mutató (%)	22,72%	18,81%	-17%

2.1.2. Eredmény

A Bank a 2016-os évet 16,2 milliárd Ft-os profittal zárta.

A nettó kamatbevétel 1%-os növekedést mutat, mely 2016-ban az alábbiak szerint alakult:

Millió Ft	2015	2016	Változás
Kamatbevétel	65 503	57 711	-12%
Kamatráfordítás	19 273	11 202	-42%
Nettó kamatbevétel	46 230	46 509	1%

A nettó kamateredmény csökkenésében több tényező is közrejátszott. Ezek közül a legfontosabb a csökkenő kamatszint, a lakossági hitelállomány csökkenése, továbbá a tulajdonossal fennálló mezzanine garancia megszüntetéséhez kapcsolódó egyszeri költség.

A Bank nettó jutalékbevétele 2016. évben kisebb mértékű csökkenést mutatott az előző évhez képest. A befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó jutalékbevételek növekedtek, a számlavezetéshez, valamint az okmányos ügyletekhez kapcsolódó jutalékeredmény viszont csökkenést mutatott.

A kereskedési bevételek növekedésének fő forrása a devizakereskedéshez köthető.

A Bank 2015 során jelentős költségcsökkentési programot hajtott végre, aminek hatására 2016-ban jelentősen csökkent a működési költségek szintje.

2.1.3. Mérlegfordulónap utáni események

A Raiffeisen Bank Zrt. vezérigazgatója, Mag. Heinz Wiedner, 2017. január 11-én bejelentette, hogy május 1-jével lemond a vezérigazgatói pozíciójáról.

A Raiffeisen Bank Zrt. Jelölő Bizottsága március 15-én tárgyalta az új vezérigazgató személyéről, és az Igazgatóság várhatóan április 21-i határozatával fogja megválasztani Zolnai Györgyöt új vezérigazgatónak 2017. május 1-jei hatállyal.

3. AZ ÜZLETI TERÜLETEK TELJESÍTMÉNYÉNEK BEMUTATÁSA

3.1.1. Vállalati és Befektetési Banki üzletág

A Raiffeisen Bank „Vállalati és Befektetési Banki Üzletága” 2016-ban is megőrizte meghatározó szerepét a kereskedelmi bankok piacán. 10 %-os piaci részesedésével a közép – és nagyvállalati szegmens egyik meghatározó banki szereplője, exportfinanszírozás terén és treasury szolgáltatásokban szintén a vezető bankok közé tartozik.

Hiteloldalon 2017. márciusában zárul az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram utolsó, harmadik szakasza. A Hitelprogram indulásától a Bank a program első három szakaszában 1700 vállalati hiteleszerződést kötött a Hitelprogram keretein belül 200 milliárd Ft összegben, melynek 89%-át ezen üzletág helyezte ki.

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

A Bank Strukturált Termékek Főosztálya kiváló évet zárt 2016-ban. A Kereskedelem-, és Agrárfinanszírozási területen megőrizte a korábbi évek növekedési dinamikáját. Az Eximbank által refinanszírozott hiteltermékekből 200 millió EUR feletti új hitel folyósítással sikerült fenntartani a piacvezetői pozíciót, míg az Agrárfinanszírozás esetében 2016 legnagyobb eredményei között kell említeni a "Földet a Gazdáknak" földfinanszírozó programban való részvételt, melynek keretében mintegy 50 farmer földvásárlását finanszírozta a Bank.

A Projektfinanszírozás és Szindikálások területén is kiemelkedő portfólió növekedést ért el: kihasználva a kedvező befektetői és beruházási aktivitást Magyarországon minden szegmensben (iroda, hotel, logisztikai projektek) tudott növekedni. A hitelportfólió bővülése konzervatív üzletpolitika és kockázatvállalás mellett valósult meg. A piaci lehetőségek kihasználása során jelentős mértékben használt refinanszírozott hitelek konstrukciókat (MNB NHP Pillér I. és Pillér II., valamint Exim Versenyképességjavító Hitelesomag keretében).

Factoring területen a fő fókusz az új szoftver implementálása volt, amely folyamat 2017-ben zárul. Az értékesítési stratégiával összhangban ezen a területen is növekedés elérése a cél.

Okmányos területen a nehéz piaci környezet ellenére - új EU-s projektek hiánya, az építőipar vártnál alacsonyabb teljesítménye, biztosítókkal vívott verseny a garanciapiacra, a törvényi környezet garancia kibocsátás szempontjából kedvezőtlen változása – a Bank szinten tudta tartani a garancia és akkreditív állományát és 2016. során 150 ügyféllel sikerült új partneri kapcsolatot kialakítani.

Az Önkormányzati területen a kiszolgálási modell középpontjában a nagyobb önkormányzatok, illetve az azok tulajdonában lévő vállalatok vannak, ahol továbbra is teljes körű banki szolgáltatást nyújtása történik. A Bank sikeresen bevezette a vállalati ügyfelek cash management igényeit maximálisan kiszolgáló Raiffeisen Electra elektronikus banki platformot, melynek köszönhetően a megszokott Terminál alkalmazás mellett az ügyfelek Interneten és okostelefonon is tudják intézni napi banki ügyeiket.

A Pénzügyi Intézmények terület nagyon jó évet zárt. Jelentősen növelte ügyfél-és letétkezelési állományát, csatlakozott a forint CLS rendszerhez.

A Bank Pénz-, Deviza- és Tőkepiaci Főosztálya (Markets) - a Magyar Nemzeti Bank statisztikái alapján - 2016-ban a második legnagyobb devizaforgalmat bonyolította az országban és a Budapesti Értéktőzsde derivatív szekciójának ismét a legnagyobb szereplője lett. Elsődleges államkötvény forgalmazóként a hazai kötvénypiac meghatározó résztvevői volt.

3.1.2. Kis- és középvállalatok

A 2016-os év több pozitív változást hozott a Bank kis- és középvállalati ügyfelei számára. Stratégiai cél, hogy vállalkozó partnereivel szoros együttműködést, partneri kapcsolatot, tanácsadói bizalmat építsen ki és ezeket fenntartva megtalálja a mindkét félnek megfelelő, optimális pénzügyi megoldásokat. Ennek megfelelően megújította KKV oktatási stratégiáját és kapcsolattartási politikáját, aminek segítségével a tapasztalt tanácsadó kollégák hatékonyan tudnak segíteni, akár a megfelelő bankszámla kiválasztásáról, összetettebb tranzakcionális szolgáltatásokról, akár finanszírozási megoldásokról van szó. Öröme ad okot, hogy a 2015-ös fióki hálózat átstrukturálása után, 2016-ban tovább növekedett vállalkozói ügyfelei száma, közel 8.000 új ügyfélszerzéssel ismét Magyarország három legdinamikusabb bankja közé tartozik, mely a fiókhálózat méretével összehasonlítva az egy fiókra eső új ügyfélszerzésben az első helyet jelenti. A teljes ügyfélállományát és piaci részesedését tovább növelte: KKV ügyfelei száma 2016 végén már több mint 45.000 vállalkozásból áll. Az ügyfelei elégedettségét (NPS) rendszeresen méri, mely a tavalyi évben is kimagasló volt, átlagosan 35 pont körül vs. 22 pont 2015-ben.

2016-ban tovább folytatta a Raiffeisen Üzletárs Klub tevékenységét. Rendezvényeiről a résztvevők továbbra is nagyon pozitív visszajelzéseket és értékeléseket adtak, és tagjai még magasabb NPS elégedettséget mutattak (NPS=51). Az üzletárs klub keretében országszerte szervez konferenciákat, különleges rendezvényeket, üzleti reggeliket. A rendezvényeken neves szakértők segítségével ügyfelei a banki kérdések mellett a vállalatvezetés más területein is bővíthették ismereteiket. Ügyfelei a Klub keretein belül új üzleti kapcsolatokat építenek ki és részesülhetnek exkluzív partneri kedvezményekből is.

Az év során a makrogazdasági környezet is kedvező maradt: a GDP növekedése és a hitelpiac felélénkülése is erősítette a vállalkozások üzleti aktivitását. 2016-ban az elmúlt négy évhez képest rekord mennyiségű új hitelt helyezett ki, ennek köszönhetően PHP növekedési vállalását bőven túlteljesítette.

Továbbra is népszerű az Devizaváltás Azonnali Árfolyamon szolgáltatás, ahol a Bank ügyfelei DirektNet internetbank segítségével gyorsan, díjmentesen, versenyképes árfolyamon válthatnak devizát export-import tevékenységükhöz, vagy devizahitel törlesztésükhöz. 2015-ben bevezetett új elektronikus vállalati banki rendszerét, az ELECTRA-t továbbfejlesztette, melynek segítségével számos új funkciót vehetnek igénybe ügyfelei. Párhuzamosan elkezdte a piacon már kevésbé versenyképes Raiffeisen Expressz elektronikus banki rendszerének lekapcsolását.

A bankkártyás és internetes vásárlások növekvő száma megköveteli a vállalkozásoktól a korszerű készpénz-kímélő fizetési módok biztosítását. Ehhez a Bank együttműködő partnere (SIX) segítségével továbbra is versenyképes megoldást kínál, valamint egyfolytában törekszik a korszerű fejlesztésekhez. Az idei év fejlesztéseinek köszönhetően a SIX POS termináljai Erzsébet kártyát is el fognak tudni fogadni, és számos új terminál és konstrukció lesz elérhető ügyfeleinek a termékpalettán.

Az alacsony kamatkörnyezet ellenére az üzletág-jövedelmezőség tovább javult. Az ügyfélszám növekedése mellett, többek között a banki forrásállományok és a tranzakciós volumen növekedése is jelentősen hozzájárult a szegmens pénzügyi jövedelmezőségének javulásához, és rekord méretű nyereséghez. 2016-ban a működési költségek jelentős mértékben, a kockázati költségek pedig kis mértékben tovább csökkentek, valamint a nem teljesítő hitelek állományát is tovább csökkentettük, és ezzel 2016 év végén elértünk egy 5%-alatti NPL rátát.

3.1.3. Lakossági ügyfelek

A Lakossági üzletág jelentős pozitív eredménnyel zárta a 2016-os évet, melyhez nagymértékben hozzájárult a költséggazdálkodás, a tervezettnél kedvezőbb mértékű kockázati költség és a céltartalék-felszabadítás.

A Bank 2016-ban hosszú távú stratégiájának megfelelően az ügyfélkapcsolat alapú szegmenseket helyezte fókuszba, azaz a Premium és Private Banking szegmenseket. A fiókhálózat 2015-ös racionalizálása következtében a bank költségbázisa közel 20%-kal javult. Emellett a kiszolgálási színvonal és az ügyfél elégedettség továbbra is magas értéket mutat, a teljes banki Net Promoter Score az ügyféle elégedettségre vonatkozó mérőszám - javult minden szegmensben, továbbá az ügyfél elvándorlás is messze elmaradt 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 6,4%-ra nőtt 2016-ban. Ezen belül, a bank lakossági ügyfelei 36%-kal magasabb állományt tartanak folyószámlán, mint 2016 év végén, elsősorban a folyamatosan növekvő elsődleges ügyfélkörnek, a Premium ügyfelek akvizíciójának és a piaci kamatkörnyezetnek köszönhetően. A folyószámla állomány növekedése jelentősen meghaladja a lekötött betéti állomány csökkenését. Folyószámla állományok tekintetében a bank piaci részesedése 5,9%-ról 6,7%-ra emelkedett.

2016-ban 309,7 milliárd Ft-ra nőtt a lakossági ügyfelek befektetési állománya, ez szegmensenként eltérő képet mutatott. A Premium Banking befektetések 8%-ot nőttek, míg a lakossági szegmens állománya csökkent. Az állampapírokban kezelt vagyon 14%-ot nőtt 2016-ban, elsősorban a termék kedvező hozamának köszönhetően.

Összességében a lakossági megtakarítások tekintetében - kötvényekkel és befektetési alapokkal együtt - a Bank 683 milliárd Ft-os összesített kezelt vagyonnal zárta a 2016-os évet.

2016 a lakossági hitelezésben a fordulat éve volt nem csupán Magyarországon, de a Raiffeisen Bankban is, ugyanis jelentősen megnőtt az érdeklődés a lakossági hitelek iránt. Ez a növekedési potenciál vezérelte 2016-ban a Bank hitelezési stratégiáját is és eredményeit is.

Fedezett hitelek területén a Bank 2016-ban több új terméket is bevezetett, mint pl. 5 ill. 10 éves fix kamatozású hitel, és a Családi Otthonteremtési Kedvezmény. Az új termékeknek köszönhetően az új jelzálog kihelyezés volumenben 68%-kal emelkedett 2015-höz képest.

A fedezetlen hitelezés is jelentősen bővült 2016-ban, termékenként eltérő mértékben: az új hitelkihelyezés volumenben 76%-kal nőtt hitelkártya; 18%-t személyi kölcsön, és 9%-t folyószámlahitel esetén.

A hitelezés fellendülése összességében azonban nem tudta kompenzálni a teljes hitelállomány további lemorzsolódását, köszönhetően az alacsony kamatkörnyezet által kiváltott jelentős előtörlesztési tendenciának. Ez különösen a lakossági szegmenst érintette hátrányosan, ahol 15,9%-os csökkenés volt tapasztalható a teljes hitelállományban. Ezzel szemben a Premium Banking szegmens teljes hitelállománya tovább nőtt 8,7%-kal.

Összességében a Bank piaci részesedése csökkent a lakossági hitelállomány vonatkozásában, így 2016 végén a piaci részesedés 5,5% volt.

A Bank továbbra is kiemelkedő figyelmet fordít a törvényi megfelelésre, ennek szellemében került implementálásra a lakossági hitelezésre vonatkozó EU direktíva 2016 márciusában. Ezen felül az új jogszabályoknak eleget téve bevezetésre került az Alapszámla, illetve a bankváltási folyamat átalakításra került, az Európai Unió irányelvek mentén.

3.1.4. Private Banking Ügyfelek

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking célja: ügyfelei családi vagyonának megőrzése, gyarapítása és nemzedékről nemzedékre örökítése.

A Bank tapasztalt tanácsadói szakértő munkájával ügyfelei részére biztonságot, kényelmet, diszkréciót és személyre szabott egyedi megoldásokat biztosít.

2016-os év kiemelkedő eredményei és eseményei:

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking fennállásának legsikeresebb évét zárta 2016-ban. A Bank ügyfeleit megtisztelő bizalmának köszönhetően a kezelésére bízott vagyon az év végére elérte a 435 milliárd Ft-ot, ami 22%-os növekedést jelent az előző évhez képest. Ez az átlag feletti növekedés tovább erősíti piaci pozícióját. Magyarország leggazdagabb családjainak kiszolgálását valósítja meg, a belépési limit 70 millió forint, az egy családra jutó átlag vagyon 194 millió Ft.

Kiemelt magánügyfelei elégedettségének megteremtése és fenntartása elképzelhetetlen személyre szabott megoldások és a legmagasabb szolgáltatási színvonal nélkül. 2016-ban is jelentős összegeket investált új termékek és szolgáltatások bevezetése, valamint IT rendszereinek és banki tanácsadói tudásbázisának fejlesztése érdekében. Személyes tanácsadói országsszerte várják ügyfeleit kényelmes, kellemes légkörű és diszkréciót biztosító Private Banking bankfiókokban, valamint igény esetén, előzetes telefonos egyeztetés után házhoz is mennek az ország bármely pontján.

Befektetési tanácsadói felkészültsége ügyfelei 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 tanácsadói azokat a pénzügyi konstrukciókat kutatják és ajánlják, amelyek az ügyfelei vagyonának hosszú távú kezelése szempontjából nélkülözhetetlenek.

A Bank tanácsadói proaktívan ellátják ügyfeleit a döntésekhez szükséges információkkal, valamint szakmai tapasztalataikkal segítik a szükséges értékpapírok kiválasztását. Ügyfelei kockázatvállalási hajlandósága és az elérni kívánt hozam alapján testre szabják a befektetési portfóliókat és értesítést küldenek, ha a piacon olyan információ merül fel, amely a portfólió szempontjából lényeges lehet.

A Friedrich Wilhelm Raiffeisen Private Banking fennállásának 20. évét ünnepelte a 2016-os esztendőben. A Bank büszke arra, hogy a szolgáltatásunk alapját képező értékei e húsz év alatt állandóak maradtak és ügyfelei megelégedésére szolgálnak.

3.1.5. Pénzügyi intézmények

A pénzügyi intézményi ügyfélkör stratégiailag kiemelt fontosságú a Raiffeisen Bank számára. Ez a szegmens mérsékelt hitelezési kitérttség és tőkeszükséglet mellett jutaléktúlsúlyos bevételt, biztos forrásállományt és stabil, hosszútávú ügyfélkapcsolatokat jelent. A terület rizikókétsége elenyésző és a költségint is alacsony.

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

A Bank a 2016-os év során is kiemelkedő eredményeket ért el az értékpapír- és befektetési szolgáltatások, valamint a letétkezelés területén. A bankcsoport bécsi központjában megerősített csoportszintű vezetés támogatásával piacon egyedülálló megoldást kínál az ügyfelei Közép-Kelet Európába irányuló befektetéseinek letétkezelésére és elszámolására. A megújított letétkezelési termék piaci elismerését bizonyítja, hogy 2016-ban 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 főosztály által kínált befektetési termékekre. A befektetési termékek széles körének értékesítésével valamint a portfóliókezeléssel kapcsolatos termékei segítségével jutalékbevételei 2016-ban is tovább növekedtek.

A Pénzügyi Intézmények terület több banki- 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 márkánév.

3.1.6. Leányvállalatok

Raiffeisen Lízing Zrt.

A Bank 50%-os tulajdoni hányadában állt 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 elsősorban a tevékenysége fokozatos megszüntetésének végrehajtásával kapcsolatos tevékenységet folytatott 2015-ben.

2016 elején a Társaság ajánlatot kapott a tulajdonában lévő részesedés megvásárlására, végül 2016 augusztusában sor került a cég Csoporton kívül történő eladására.

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 kisebb javulást mutatott, részben a jelentős kamatkedvezményeket kínáló speciális refinanszírozási programok (Eximbank, MNB NHP, MFB) térhódításának is köszönhetően. Eszközfinanszírozás terén a közép- és nagyvállalati szegmensben tovább erősödött a banki ügyfelek lízingigényeinek kiszolgálása. 2016 végére megszületett a kisvállalatok kiszolgálását célzó új lízingfinanszírozási program, ami alapján 2017 folyamán újraindul e szegmensben is a lízingtevékenység. Ingatlanfinanszírozás terén szintén elsősorban a közép- és nagyvállalati ügyfélkört tekinti célcsoportnak a Társaság. Lakossági ügyfelek kiszolgálását továbbra sem tervezi sem ingatlan, sem személygépjármű vonatkozásában.

2017-ben a Társaság folytatja a korábban megkezdett stratégiáját, aminek középpontjában a közép- és nagyvállalati ügyfelek ingatlan- és/vagy eszköz beruházásainak lízingfinanszírozása, a kisvállalati szegmens lízingkiszolgálásának újraindítása, a portfólió jó minőségének megőrzése, valamint a költséghatékony működés biztosítása céljából a költségek alacsony szinten tartása áll.

Raiffeisen Autó Lízing Kft.

A Társaság a Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. 100%-os tulajdonú vállalata. A kedvező piaci tendenciák figyelembevételével a Társaság 2016-os évi stratégiájában a fő irányvonal a banki ügyfelek új operatív lízingigényeinek kiszolgálása volt, kizárólag a közép- és nagyvállalati szegmensben és jellemzően autó- és nagyhaszonjármű flottákra vonatkozóan. Ennek következtében az új portfólió a Csoport tagjai mellett elsősorban – szigorú egyedi elbírálás alapján - kiváló bonitású banki ügyfelek kiszolgálásával is bővült. Más szegmensekben és más lízingtárgyak vonatkozásában az operatív lízing (tartós bérlet), mint szolgáltatás nyújtása és nagyobb volumenű új ügyletkötés továbbra sem preferált.

2017-ben a Társaság nem tervezi a jelenlegi stratégia lényegi újragondolását.

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 üzletrészét a Banknak.

A társaság egyetlen megmaradt, 2016-ban üzemeltetési szakaszban lévő projektje a Euro GreenEnergy Kft. Figyelembe véve a kedvező gazdasági környezetet és a projektcég erős pénzügyi helyzetét, a Társaság 2016 folyamán kétszer is tőkeleszállítást hajtott végre.

A 2017-es tevékenység fókuszában a Euro GreenEnergy Kft. szakszerű és hatékony adminisztrációs és pénzügyi működtetése áll, ugyanakkor megfelelő piaci körülmények esetén a Társaság nem zárkozik el részesedése értékesítése elől sem.

Euro GreenEnergy Kft.

Az Euro GreenEnergy Kft. a Raiffeisen Energiaszolgáltató Kft. 100%-os tulajdonú leányvállalata. Tevékenysége villamosenergia-termelés, melyet a Böny térségében megvalósított szélerőmű 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

szélerőművek helyszíni üzemeltetésével kapcsolatos feladatokat üzemeltetési szerződés keretében egy megbízott üzemeltető vállalkozás, az adminisztrációs és pénzügyi működtetést pedig a tulajdonos látja el. A Társaság törzstőkéje 2016 során két lépésben csökkentésre került és további tőkeleszállítás várható a következő években.

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 ügyfélhiteleivel kapcsolatos biztosítékainak értékelését végző főosztállyal, a Kis- és Középvállalati (SB), illetve a Private banking főosztállyal (PBD), továbbá az Ingatlan Alappal.

Bár a fő bevételi forrás és az új üzleti lehetőségek továbbra is a lakossági, a kis- és középvállalati területről származnak, a 2015-ben hozott döntés értelmében a nagyvállalati szegmensben is kíván biztosítási termékeket értékesíteni. Az ehhez szükséges folyamatokat 2016-ban kialakították és 2017-től bevezetésre kerülnek.

A befektetési biztosítások terén kedvező feltételek adódtak, kiemelten a nyugdíjcélú biztosítások értékesítésére is. Ugyanakkor az év végével – jogszabályi változás – következtében az összes befektetési biztosítás kivezetésre került. 2017-ben viszont a tervek szerint bevezetésre kerül ezen biztosítások aktualizált verziója.

A Társaság fő bevételi forrása a közvetített üzletek utáni biztosítóktól kapott jutalék.

RB Kereskedőház Kft.

A Társaság a Raiffeisen BankZrt. 100%-os tulajdonában álló kereskedelem-finanszírozási tevékenységet folytató vállalata. Az előző időszak tendenciája folytatódott, azaz a cégvezetés által bevezetett kockázatérzékeny üzleti gyakorlat párosult az ügyfelek részéről jelentkező csökkenő aktivitással, így új ügylet kötésére már nem került sor. A cég eredményét így a fix költségeket nem fedező üzleti volumen következtében előállt veszteség határozta meg. A Társaság 2017. évre is igen visszafogott üzleti aktivitással számol és a Tulajdonos várhatóan tőkeleszállítást fog végrehajtani 2017-ben.

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 2017-es 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 áterrelt a befektetési alapok piacáról. Mivel nem sikerült megállítani a pénzügyi alapokból történő kiáramlást és a kockázatosabb vegyes és abszolút hozamú alapok felé irányítani az ügyfeleket, az alapokban kezelt vagyon mintegy 16%-kal csökkent és a Társaság eredménye is romlást mutatott.

A Társaság ugyanakkor folytatta termékszettjének átalakítását. A termékportfólió megreformálásának keretében például részvény alap nyersanyag alappá, eurós likviditási alap eurós kötvény alappá került átalakításra. Módosította a Társaság az ingatlan alap stratégiáját is, illetve együttműködésben a Raiffeisen Csoport osztrák alapkezelőjével új alapcsaládot indít 2017-től.

A Társaság 2017 során is folytatni kívánja a 2015-ben megkezdett intenzív termékfejlesztést a lakossági és privátbanki üzletággal együttműködve. A meglévő alapok befektetési stratégiájának további átalakításával, esetleg új alapok indításával kívánja javítani alapjai versenyképességét és növelni a magasabb jövedelmet biztosító alapok súlyát a kezelt alapok körében. Összességében a jövedelemtermelő képességének jelentős javulására számít a Társaság.

Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt.

A Bank 100%-os tulajdonú leányvállalatának fő tevékenysége: máshová nem sorolt egyéb gazdasági szolgáltatás. A Társaság több vagyonkezelő cégben is szerzett egyéb részesedést, de azokat időközben eladta.

2015 végén három 100%-os tulajdonú lányvállalattal 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 cégbírószági bejegyzés ugyan még 2015-ben megtörtént, de a jogutód csak 2016.01.01-vel kezdte meg működését.

2016-ban a Bank tőke kivonással megvalósuló tökeleszállítást hajtott végre. 2017-es tervek szerint a Társaság átalakulással szétválna és a két jogutód beolvadna a Bank hasonló profilú leányvállalataiba.

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, végül 2016-ban egy sikeres tender következményeként a Társaság minden ingatlanja értékesítésre került. Bár a befolyt vételárból több tartozását kiegyenlítette, a saját tőkéje negatívba fordult, ennek rendezésére 2016-ban megkezdődtek a tárgyalások.

SCT Beruházás Kft.

A Társaság az SCTAI Angol Iskola Kft. 100%-os tulajdonú vállalata volt, mely ingatlanbérbeadással foglalkozott. 2015-ben értékesítette a tulajdonában álló ingatlant és a befolyó összegből a banki hitele teljes mértékben visszafizetésre került. Még ugyanebben az évben 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, így a Társaság 2015. december 31-ével – leányvállalatával együtt – beolvadt a tulajdonos Raiffeisen Gazdasági Szolgáltató Zrt-be.

SCTB Kft.

A Bank rendelkezik a Társaság 100%-os üzletrészeivel. 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. 2012-2016 időszakban értékesítésre került a legtöbb ingatlan, a befolyt vételárakból pedig valamennyi hitele visszafizetésre került. A 2017-es cél: a megmaradt ingatlanok eladása. A korábbi években a Társaság saját tőkéje negatív lett, így a tulajdonos 2016-ban a tőkét emelt, amely még ugyanebben az évben bejegyzésre is került.

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 albérlésbe 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 osztalék kifizetésére is fedezetet nyújtott.

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.

A 2017-es tervben a legnagyobb megbízója, a Raiffeisen Ingatlan Alap ingatlanportfóliójában szereplő elemek részleges értékesítése is szerepel.

4. 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. A Bank a társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

4.1.1. 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 az Igazgatóság látja el, hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapító Okirata, az Egyedüli Részvényes határozatai, valamint az Igazgatóság ügyrendje szabja meg.

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság kilenc tagból áll, akik közül kettő a társasággal munkaviszonyban is áll. Az Igazgatóság tagjait az Egyedüli Részvényes választja meg legfeljebb ötévi időtartamra, 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 Gschwentner (külső tag)
- Nicolaus Hagleitner (külső tag)
- Klemens Haller (külső tag)
- Kementzey Ferenc (belső tag)
- Dr. Karl Sevelda (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. 2016 folyamán az Igazgatóság 4 alkalommal ülésezett, és 7 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, megszüntetésének, közös vállalat létrehozásának, üzletrészszerzésnek engedélyezése; a Bank vezérigazgatójának és vezérigazgató-helyetteseinek 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 előkészíti a javadalmazással kapcsolatban meghozandó döntéseket, támogatást és tanácsadást nyújt javadalmazására vonatkozó elvek kialakítása és végrehajtása során.

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.

Management (ügyvezetés)

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 feladat körüket 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 Cymaneck vezérigazgató-helyettes
- Radovan Dunajsky vezérigazgató-helyettes
- Kaliszky András vezérigazgató-helyettes
- Kementzey Ferenc vezérigazgató-helyettes

4.1.2. II. Másodlagos döntéshozó szervek

A Bankon belüli másodlagos, delegált 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 szabályzó 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 egyedi vállalati hitelekkel és kockázati limit meghatározásával kapcsolatos ügyekben. A kockázati limitek vonatkozhatnak bankokra, vállalati, KKV, önkormányzati ügyfelekre, esetenként magánügyfelekre.
- Problémás hitelek bizottsága
A Problémás Hitelek bizottsága ülésein megvitatja a problémás eszközök és ügyfelek, a gyengébb ügyfél-minősítésű és megadott fedezettségi szintek alatti limitek kezelését, jóváhagyását.
- Céltartalék képzési bizottság
A Céltartalék képzési bizottság dönt az értékvesztés, céltartalék képzésről. A Bizottság számviteli tekintetben a magyar és IFRS számviteli előírásoknak megfelelő céltartalék és értékvesztés összegek mértékét hagyja jóvá, havi gyakorisággal.
- 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 anyavállalat és a Bank belső likviditási, finanszírozási és kamatkockázati limiteknek.

- **ICAAP bizottság**
Az ICAAP bizottság feladata a tőke megfelelés belső értékelési folyamat megfelelő működésének, jóváhagyásának és továbbfejlesztésének biztosítása: az ICAAP folyamatának számbavétele és az ezzel összefüggő feladatok meghatározása, prioritizálása és a végrehajtás nyomon követése, következtetések levonása, eredmények döntéshozatalba való beépítése.
- **Működési kockázatkezelési bizottság**
A Működési kockázatkezelési bizottság célja, hogy a kockázattűrési limitet meghaladó kockázatokról és a szükséges lépésekről döntéseket hozzanak, és az egyes intézkedések megvalósulását nyomon kövessék
- **Piaci kockázatkezelési bizottság**
A Piaci kockázatkezelési bizottság fő feladata a Bankban jelentkező piaci és az azzal összefüggő hibrid kockázati faktorok alakulásának nyomon követése, illetve a kockázatmenedzsmenttel kapcsolatos stratégiai döntések meghozatala

4.1.3. 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 munkaterve szerint felvilágosítást kérhet, és ellenőrzéseket végezhet a társaság kulcsfontosságú folyamataira és rendszereire vonatkozóan. A magyar számviteli törvény szerinti egyedi és nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok konszolidált éves beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásáról az Egyedüli Részvényes csak a Felügyelő Bizottság írásbeli jelentésének a birtokában határozhat.

A 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) – 2016. szeptember 30-ig
- Igaz Katalin (tag) – 2016. szeptember 30-tól
- 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. 2016 folyamán az Igazgatóság 2 alkalommal ülésezett, és 5 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.

4.1.4. Könyvvizsgáló

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

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

4.1.5. 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 folyamat alapú 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.

4.1.6. Belső ellenőrzési rendszer

A Management feladata és felelőssége a belső kontrollrendszer 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 kontrollrendszer, az alkalmazott eljárások alkalmasak-e ezen kockázatok hatékony kezelésére. Ennek keretében a Bank ügyvezetése korlátlan hozzáférést biztosít minden szükséges információhoz, dokumentumhoz, adatahoz 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

4.1.7. 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 árutőzsdei 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.

5. 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 szolgál. A Bank kockázatfedezési céllal alkalmaz portfólió alapú cash-flow fedezeti kétdevizás kamat-swap ügyleteket is, ahol a fedezett portfólió a devizás hitelek és a forint betétek egy csoportja, a fedezés célja pedig a kamatbevétel és kamatrátáfordítás 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.

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

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

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

A 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 ügylettekkel 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 ügylettekkel 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. Hatékonynak tekint a Bank egy fedezeti ügyletet, ha a fedezett és a fedezeti ügylet fő feltételei közel azonosak, a fedezeti ügylet futamideje ugyanolyan vagy legfeljebb olyan hosszú, mint a fedezett ügylet futamideje, valamint ha a regressziós egyenlet determinációs együtthatója 0,8 vagy afelé, illetve ha annak béta értéke a fedezeti kapcsolat során végig 0,8 és 1,25 között van.

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

6.1.1. Hitelkockázatok kezelése (Credit Risk)

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

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

Az ügyfelek a gazdasági válság okozta fizetési nehézségeire a Bank hitelátstrukturálási megoldásokkal, késedelem előrejelző folyamatok bevezetésével, a behajtás és követeléskezelés megerősítésével reagált, és 2016 során szignifikáns csökkenést ért el a nem teljesítő ügyfelek állományának csökkenésében.

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

A kockázatok mérése és riportolása havi és negyedéves szinten történik a csoport és a szabályozói elvárásoknak megfelelően. 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 tőkefelelőtlenségét, kockázatok tekintetében is stabil, eredményes portfólió kialakítását illetve a rendelkezésre álló tőke hatékony felhasználását.

6.1.2. Működési kockázatok kezelése (Operational Risk)

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

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

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

A működési kockázatok megfelelő kezelésére irányuló egyre növekvő felügyeleti, group és helyi menedzsment fókusz, valamint az AMA (Advanced Measurement Approach) bevezetéssel kapcsolatos feladatok minél hatékonyabb koordinációja érdekében az IRD Főosztályon belül megalakult az önálló Működési kockázat kontrolling csoport, amely így a továbbiakban függetlenül működik a Csalás kockázat kontrolling csoporttól

6.1.3. 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/heti/havi és negyedéves szinten történik – a csoport és a szabályozói elvárásoknak megfelelően. 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 és szabályozói 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.

6.1.4. Csalási kockázatok kezelése (Fraud Risk)

A csalási kockázat meghatározó eleme a működési kockázatoknak. A kockázatkezelés hatékonyságának növelése érdekében a Bank 2014 folyamán centralizálta a hitelezési csalás kezelést az Integrált kockázatelemzési főosztályon, a csalás és működési kockázat kontrolling csoportban. Az integráció folytatásaként 2015. Q3-tól a nem hitelezési csaláskezelést is az Integrált Kockázatelemzési Főosztály végzi. A teljes bankcsoporti csalás kezelési tevékenységet koordináló HFRM (Head of Fraud Risk Management) funkciót a felső vezetés szintén ezen a területen jelölte ki

7. KÖRNYEZETVÉDELLEM

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

8. FOGLALKOZTATÁSPOLITIKA

A Raiffeisen Bank a pénzügyi szektor egyik meghatározó foglalkoztatója: 2016. év végén a foglalkoztatottak létszáma 2083 fő volt. 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 bérén 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.

9. KUTATÁS ÉS KÍSÉRLETI FEJLESZTÉS

A Társaságunk 2016-ben nem folytatott kutatási és kísérleti fejlesztési projektet.

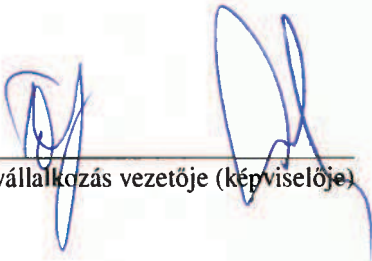
10. TELEPHELYEK BEMUTATÁSA

8400 Ajka, Szabadság tér 4.
6500 Baja, Dózsa György út 12.
5600 Békéscsaba, Andrássy út 19.
2040 Budaörs, Templom tér 22.
1106 Budapest, Őrs 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, Bécsi út 136.
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. 2-6.
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.
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.
3527 Miskolc, 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.
7621 Pécs, Irgalmasok útja 5.
9400 Sopron, Széchenyi tér 14-15.
6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13.

6720 Szeged, Széchenyi tér 15.
8000 Székesfehérvár, Palotai út 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, Mindszenty József u. 2.
8900 Zalaegerszeg, Kossuth u. 21-23.

Budapest, 2017. április 21.


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 2016. 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, 2017. április 21.



Tölgyes Ágnes
gazdasági igazgató



Gáspár Tibor
főosztályvezető