

**Környe-Bokod  
Takarékszövetkezet**

## ÜZLET JELENTÉS

### A 2012. ÉVI BESZÁMOLÓHOZ

Kelt: Környe, 2013. március 11.

a Takarékszövetkezet vezetője

## 1. Az üzletmenet fejlődése

A takarékszövetkezet mérlegfőösszege 15,606 millió forintra változott, melynek alapvető forrása a betétállomány alakulása. A bázishoz a mérlegfőösszeg 1,3 %-kal csökkent, a tervezettet viszont 0,7 %-kal meghaladta. A gazdasági környezet változása növekedési lehetőséget nem biztosított. A bázishoz való csökkenés oka, hogy az év első két hónapjában fél milliárddal csökkent a betétállományunk. Az ügyfeleink megtakarításait felhasználták mind a saját, mind a családtagok devizahiteleinek végtörlesztésére.

A takarékszövetkezet hitelállománya mérsékelt növekedést mutat, 2012. december végére 5.214 millió forintra változott. A tervben szereplő 5.813 millió forintos állományt nem sikerült teljesíteni.

A hitelállomány alakulásában szerepet játszott a hitelek iránti minimális ügyféligény, másrészt az önkormányzati hitelek december végi állam általi átvállalása. 2012-ben 1 876 ezer Ft hitel folyósítása történt, ez 745 darab hitel lebonyolítását jelentette.

Év elején a Takarékszövetkezet saját deviza hitelállományának kiváltásából adódó veszteségek mérséklése érdekében piacképes kamatok kialakítását követően részt vállalt a deviza kiváltó hitelek folyósításában. Ennek keretében 2012. januárban 186 db, közel 845 millió forint összegű hitelt folyósított.

A saját tőke december hó végére 1 720 millió forintra növekedett.

A kamatkülönbözetet vizsgálva az tapasztalható, hogy a bázis szintet 9,72 %-kal sikerült túlteljesíteni, a kapott kamatok 6,77 %-kal növekedtek, a fizetett kamatok pedig csak 3,31 %-kal magasabbak a bázisnál. A kamatkülönbözet tervteljesítése 98,08 %-os.

A jutalékbevételek 2,50 %-kal csökkentek a bázishoz képest, a jutalék ráfordítások pedig 30,23 %-kal magasabbak a bázisnál. E két tényező együttes hatására a jutalékeredményünk 11,48% -kal maradt el a bázis évtől, s a tervteljesítés is csak 90,71%-os. A jutalék ráfordításokban jelentkező változás a bankkártyával kapcsolatos ráfordítások vonatkozásában emelkedett jelentősen.

Működési költségek a tervezett alatt maradtak, ez részben ellentételezni tudta a kamatkülönbözet és a jutalékeredmény tervhez viszonyított elmaradását. A tervezett adózás előtti nyereség elérése nem ütközött akadályba, sőt a tény 12,95 %-kal meg is haladja azt.

A Takarékszövetkezet az év során felügyeleti prudenciális korlátokat nem sértett meg.

### **Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés**

Az előző évben a betétállomány növekedése 2,96 százalékos volt, 2012. év végére 0,08 %-os a csökkenés, mely a válság hatásait figyelembe véve mégis kedvezőnek mondható.

A csökkenés abszolút értéken 11 131 EFt. Az éves tervhez viszonyítottan a betétállomány 2,82 %-os emelkedést mutat. A betétállomány 79 %-a lakossági betét. Ez az arány hasonló, kissé csökkenő az előző évi adathoz.

A lakossági betétállomány az év végére a bázishoz képest 2,8 %-os csökkenést mutat. Növekedés csak a forgalmazó deviza számláknál mutatkozik, az összes többi szegmensben csökkenés tapasztalható.

Az összes betét állomány szektor szerinti megoszlásában nem következett be jelentős változás az előző évhez képest. Jelentősen növekedett azonban a jogi személyek szektor betéteinek aránya, míg a többi szektor betéteinek aránya változatlan a teljes betétállományon belül.

Az előző évben 1 901 millió forint hitelt folyósított a Takarékszövetkezet, 2012. évben 1.876 millió forint került folyósításra. Az ez évi folyósítás 1,3 %-al alacsonyabb az előző évihez képest, a devizahitelek végtörlesztéséhez folyósított forinthitelek okán.

A folyósítás csökkenése okozta a bruttó hitelállomány szűkülését, ami a bázishoz viszonyítottan 0,9 %-os csökkenést mutat.

A hitelállomány nem éri el a tervezett szintet, attól 10,32 %-kal alacsonyabb.

A hitelállományból év végén 25,88 % a nem lakossági hitel és 74,12% a lakossági hitel.

Éves viszonylatban 5,0 %-os növekedést tapasztalunk a lakossági hitelek esetében.

A nem lakossági hitelállomány év végére 14,6 %-al csökkent, ami valamennyi szektort érintett. Az önkormányzati szektor hitelállománya teljes egészében megszűnt.

A nem lakossági hitelállomány 75,05 %-a a jogi személyiségű vállalkozói hitel.

2012. év végére a deviza hitel állomány 153 millió forintra csökkent a végtörlesztési lehetőségnek köszönhetően a 2011 év végi 313 millióról. Az év végén meglévő állományból 2 millió forint vállalkozói, 82 millió forint lakossági lakáscélú és 69 millió forint lakossági egyéb hitel.

Ez év során is, a korábbi években is tapasztalt visszafogott érdeklődés nyilvánult meg a hitelek iránt.

A betétállomány lejáratú struktúrájában a hosszú lejáratú betétek lassú, de folyamatos csökkenése tapasztalható. A betétállomány majdnem 100 %-a az éven belüli lejáratú.

A hitelek jellemzően éven túli lejáratúak.

### **Jövedelmezőség alakulása**

A kamatozó eszközök hozama a bázishoz képest 0,58% ponttal, a kamatozó források ráfordítása 0,29 %-kal növekedett.

Saját hatáskörben a hitelezés területén kamatváltoztatást nem hajtott végre a Takarékszövetkezet.

Sok ügyfélnek adódnak fizetési nehézségei a válság elhúzódásai miatt. A

Takarékszövetkezethez kérelemmel fordulók egyedi elbírálást követően fizetési könnyítésben részesülnek.

A jegybanki alapkamat változása hatására a betétek kamatai folyamatosan módosításra kerültek. Az év során 5 esetben csökkent a jegybanki alapkamat az év eleji 7,00 %-ról 5,75 %-ra.

A Takarékszövetkezet eredményét jelentősen befolyásoló rendkívüli bevétel nem, rendkívüli ráfordítás azonban volt. Rendkívüli ráfordításként jelent meg a 2012-ben fix árfolyamon végtörlesztők árfolyamnyeresége, mintegy 29 millió forint összegben, ezzel párhuzamosan viszont az értékvesztés csökkent a 2011. évi képzés miatt. Rendkívüli ráfordításként jelentkezett az előzőeken kívül a látvány csapatsport támogatás összege, mely 11 millió forinttal csökkentette az adózás előtti eredményt. Ezen összeg visszatartásra került a jogszabály adta lehetőségnek megfelelően a társasági adóból, tehát a mérleg szerinti eredményre minimális hatással volt.

A működési kiadások év végére 628 121 e Ft-ot értek el. Ez a bázishoz képest 1,91%-os növekedést jelent. A tervezetthez képest 6,15 %-os a megtakarítás.

Legjelentősebb hányadot az üzemi költségek között a bér és járuléka, a GIRO- , és az informatikai rendszer üzemeltetésével, nyomtatvány, irodaszer, posta költség valamint a pénzzállítással és a marketinggel kapcsolatos kiadások képviselik.

### **Tőkehelyzet alakulása**

Mind a saját tőke, mind a szavatoló tőke növekedett 2012-ben.

A saját tőke 74,48 %-át teszi ki az eredménytartalék.

A tőkemegfelelési mutató a tavalyi 19,92 % -ról 22,12 %-ra változott. Ennek oka többek között, hogy a hitelállomány – mint magasabb súllyal szereplő tétel – csökkent az év során.

Működési kockázatra 2012. évben 139 446 eFt szavatoló tőkével kell rendelkezünk.

Hitelezési kockázatokra 379 173 e Ft, a kereskedési könyvi kockázatra 14 209 eFt szavatoló tőke szükséges. Takarékszövetkezetünknel a tőkeszükséglet minimális szintje 532 828 e Ft. A 2012. év végén rendelkezésre álló szavatoló tőke 1 768 263 e Ft.

A tőkemegfelelés biztosítása érdekében a Takarékszövetkezet nem alkalmazott speciális konstrukciókat.

### **Likviditás alakulása**

Az eszköz oldali aktivitást döntő többségében az éven belüli betétek finanszírozzák.

Az MNB tartalékolási kötelezettségének a takarékszövetkezet eleget tett.

A Takarékszövetkezet forrásállománya stabil, likviditási probléma nem fordult elő.

Kereskedelmi céllal vásárolt értékpapírokat nem csoportosított át befektetési célú értékpapírok közé a Takarékszövetkezet.

Az MTB RT a kötelező jegybanki tartalékolás teljesítésre kötött megbízási szerződésből fakadó kötelezettsége alapján áthidaló hitelkeretet tart fenn a takarékszövetkezet részére. E limit összege a legutolsó auditált mérlegfőösszeg 15 %-ban került meghatározásra. Jelenleg az áthidaló limit számla egyenlege 2 387 millió forint, lehívásra nem került sor az év folyamán.

### **Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása**

A kamatláb kockázaton belül leginkább az újraárazódási kockázat jelentkezik a takarékszövetkezetnél. Az eszközök között fix kamatozású – hosszabb átárazódású - tételek a Magyar Államkötvények között találhatóak. Kedvezőtlen változások (kamatsokk) esetén e papírok azonban likviditásuknak köszönhetően gyorsan értékesítésre kerülhetnek.

A Basel II kapcsán a kamatkockázathoz szükséges tőke számítása a (stresszteszt alapján) a 2012. évi adatok alapján mintegy 14 209 millió forint, melyre a jelenlegi szavatoló tőke bőven fedezetet nyújt.

A két hónapos átárazódású lekötött számlabetétek nagy volument képeznek a betétállományból. E betétfajta átárazására nagy figyelmet fordít a Takarékszövetkezet.

A Takarékszövetkezet saját jogú devizahitelezési tevékenységét gyakorlatilag megszüntette az év során. Devizaárfolyamból eredő tőkekövetelmény naponta kerül vizsgálatra. A 2012. évben árfolyamkockázat miatti tőkekövetelmény nem merült fel.

### **Üzletpolitikai, banküzemi döntések**

Növelni kívánja a Takarékszövetkezet az értékpapír ügynöki tevékenységből származó bevételeket. Jövőbeni cél továbbá a termékek megújítása, mely a Takarékbankkal kötött Takarékpont üzleti modell együttműködés folytán el is kezdődött.

A Hpt.13/C §-ának teljesítése érdekében a Takarékszövetkezet megbízási szerződést kötött a ProCons Vezetési Tanácsadó és Minőségfejlesztési Kft-vel. A szerződés értelmében a ProCons Kft vállalta az Informatikai Biztonsági Szabályzat kialakítását, bevezetését, oktatását, a nyilvántartási rend kialakításának rendszeres felülvizsgálatát, a szükséges módosítások előterjesztését. A vállalkozó feladata továbbá a belső ellenőrzés informatikai ellenőrzéseinek ellátása, a szabályzat szerinti munkavégzés ellenőrzése, rendszeres kockázatfelmérés, kockázatelemzés.

A munkaprogram ütemezése a szerződésben rögzítésre került, megvalósítása folyamatos.

A takarékszövetkezetben belül szervezeti, belső szabályozási változtatás 2012. évben a kockázatkezelői tevékenység megerősítése érdekében történt, két gyesről visszaérkezett kollégánő munkába állásával.

Hosszú távú üzleti együttműködés szakmai alapjainak előkészítésére és folyamatos fenntartására vonatkozó Megbízási Szerződést, valamint Együttműködési Keretszerződést kötött a Takarékszövetkezet a Takarékbankkal.

Az Együttműködési Keretszerződés célja, hogy a Takarékbank olyan szolgáltatásokat nyújtson a takarékszövetkezetek számára, amelyeket szabályozási, vagy méretgazdaságossági okokból nem tudnak, illetve nem kívánnak egyénileg vállalni. Az együttműködés célja továbbá, hogy a Takarékbank, mint a pénzügyi szolgáltatási tevékenységek teljes körének végzésére jogosult kereskedelmi bank, tevékenységével képviselje, támogassa és segítse a takarékszövetkezeteket.

A Takarékszövetkezet együttműködési szerződés keretében értékesíti az egyre bővülő Takarékpontos termékeket.

A Takarékszövetkezet teljesítményének mutatói a Kiegészítő mellékletben kerültek bemutatásra.

### Kockázatkezelés

Kockázatok mérése, kezelése területén új kockázatmérési eszközök nem kerültek bevezetésre az év során. A CRD által szabályozási követelményeként megfogalmazott egységes, integrációs kockázatkezelési szabályzatok és a belső tőkeszámítási modell alkalmazása változatlan formában valósult meg.

A Takarékszövetkezetben két kockázatkezelő munkakör és egy kockázatelemző munkakör került kialakításra.

A kockázat kezeléssel kapcsolatos szabályzatok éves felülvizsgálata megtörtént, melyet a Takarékszövetkezet igazgatósága hatályba is helyezett.

### Együttműködési megállapodások – stratégiai szövetségek

Együttműködési megállapodás szerint a Fundamenta-Lakáskassza Rt-vel, áll kapcsolatban a Takarékszövetkezet. A Signál Biztosítóval kötött együttműködési megállapodás jelenleg csak lakás-takarékpénztári szerződések, és biztosítások kötésére terjed ki.

A KÖT Biztosító Egyesület megbízásából kölcsönfedezeti életbiztosítások kötése történik a Takarékszövetkezetnél

Együttműködési megállapodás van a VOSZ-al Széchenyi kártya igénylések elfogadására. A kérelmeket a Takarékszövetkezet munkatársai is rögzíthetik a VOSZ rendszerében.

## **2. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események**

A mérleg fordulónapját követően a Takarékszövetkezet tevékenységére, jövőjére ható lényeges események nem következtek be.

## **3. Általános célkitűzések 2013. évre**

Az előző évvel ellentétben, a mérlegfőösszeg növekedésére számítunk.

A forrásoldal szerkezetében továbbra is meghatározó lesz a lakossági megtakarítások aránya. Az MFB-vel kötött megállapodás eredményeként növelni szeretnénk a hitelintézetektől felvett hitelek állományát, melyet a Kkv-k finanszírozására szeretnénk felhasználni.

Nagy átrendeződés nem várható az eszközstruktúrán belül.

Eszköz oldalon az alacsonyabb kockázatú lakossági hitelezés növelése kívánatos.

Cél a vállalkozók, mezőgazdaság, önkormányzatok, stb igényeinek kielégítése, teljes körű kiszolgálása.

Időben szükséges meglépni a behajtási cselekedeteket (felszólítás, kezes felszólítás, ügyvédi felszólítás, fizetési meghagyás stb.), de így is növekedni fog továbbra is a hitelekre képzett értékvesztés állománya.

A kamatkülönbözet növekedése, a működési költségek emelkedése, az értékvesztés állományának növekedése és a tranzakciós illeték fizetési kötelezettség az eredmény csökkenését fogja okozni.

A megyeszékhelyen és az egész működési területen működő kereskedelmi bankokkal, takarékszövetkezettel (Pannon) szemben minimális cél a takarékszövetkezet meglévő pozíciójának megőrzése.

Kiemelt hangsúlyt kell helyezni a lakásfinanszírozást biztosító termékek forgalmazására saját forrásból, de a jutalékbevétel növelése érdekében és az alacsony kamatigény miatt elkerülhetetlen az idegen forrásból történő hitelkihelyezés.

Fokozni kell a keresztértékesítést.

Az előző évhez hasonló, esetenként fokozottabb reklámtevékenységet szükséges folytatni, mind a termékek körében, mind a jutalékbevétel eredményező szolgáltatások területén.

A humán erőforrások fejlesztése érdekében továbbra is biztosítani kell az alkalmazottak rendszeres továbbképzését.

Külső oktatás keretében értékesítési tréningek szervezése, új termék bevezetéséhez szakmai feltételek megteremtése.

A belső oktatásnak kiemelt célja ebben az évben is az egyes termékekkel kapcsolatos eljárási rendek további oktatása. Az alkalmazottak számítástechnikai tudásának szinten tartása szükséges az év során is.

#### **4. Egyebek**

A Takarékszövetkezet nem foglalkozik kutatással és kísérleti fejlesztéssel.

A Takarékszövetkezet telephelyei, valamint a foglalkoztatáspolitikai kérdései a Kiegészítő mellékletben már bemutatásra kerültek.

Mivel a Takarékszövetkezet kizárólag irodai munkát végez a környezetvédelemre gyakorolt hatása csekély, ebből következően sem környezetvédelmi fejlesztésekre, sem támogatások igénylésére nem került sor. A veszélyes hulladék megsemmisítésével kapcsolatos adatok a Kiegészítő mellékletben szerepelnek.