

**Környe-Bokod
Takarékszövetkezet**

ÜZLET JELENTÉS

A 2013. ÉVI
BESZÁMOLÓHOZ

Kelt: Környe, 2014. február 13.

a Takarékszövetkezet vezetője

1. Az üzletmenet fejlődése

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege 15 281 millió forintra csökkent, melynek alapvető oka a betétállomány alakulása.

A bázishoz a mérlegfőösszeg 2,1 %-kal csökkent, a tervezetthez képest viszont 6,6 % az elmaradás.

A gazdasági környezet változása növekedési lehetőséget nem biztosított.

A Takarékszövetkezet hitelállománya erős csökkenést mutat, 2013. december végére 4 709 millió forintra változott. A tervben szereplő 5 203 millió forintos állományt nem sikerült teljesíteni.

A hitelállomány alakulásában szerepet játszott a hitelek iránti minimális ügyféligény, melyet nem tudott ellensúlyozni az a tény, hogy részt vett a Takarékszövetkezet az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogramban. Ennek keretében 2,5%-os kamatozással nyújtottunk hitelt a vállalkozásoknak.

2013. évben a Takarékszövetkezet 485 db hitelt folyósított 1 195 millió forint értékben.

A Takarékszövetkezet részesedései 7 millió forinttal növekedtek, ennek oka a Takarékbanki részvények növekedése, mely az ingyenes juttatás következtében halasztott bevételt keletkeztetett.

A tárgyi eszközök és készletek csökkenésében szerepet játszott, hogy az év során három ingatlan értékesítésére került sor.

A Takarékszövetkezet betétállománya 12 839 millió forint lett 2013. év végére. A bázishoz mért csökkenés 4,6 %-os, a tervezetthez képest 4,7%-os az elmaradás.

A betétállomány bázishoz való csökkenés oka, hogy a jegybanki alapkamat csökkenésével és a viszonylag magas hozamú kamatozó kincstárjegy aukciók meghirdetésével az ügyfelek betéteket vontak ki. Ezen kívül nagy betétes ügyfél is vont ki magas összeget, tervezett beruházása megvalósítása céljából.

A céltartalékok nagymértékű csökkenésének oka, hogy a Takarékszövetkezet Számviteli Politikájában rögzítésre került az általános kockázati céltartalék képzés megszüntetése. Ennek a következtében a jelenleg fennálló állomány az eredménytartalékba lett helyezve.

A saját tőke december hó végére 1 813 millió forintra növekedett.

A kamatkülönbözetet vizsgálva az tapasztalható, hogy a bázishoz képest 14,8 % az elmaradás. A kapott kamatok 18,4 %-kal csökkentek, a fizetett kamatok pedig csak 23,0 %-kal alacsonyabbak a bázisnál. A kamatok ilyen mértékű változását a jegybanki alapkamat változása indukálta, mely a 2012. év végi 5,75 %-ról 2013. év végére 3,00 %-ra csökkent.

A jutalékbevételek 43,9 %-kal növekedtek a bázishoz képest, a jutalék ráfordítások pedig 13,3 %-kal alacsonyabbak a bázisnál. E két tényező együttes hatására a jutalékeredményünk 67,0% -al haladta meg a bázis évet, s a tervteljesítés is 113,4%-os.

A jutalékbevételek alakulásában jelentős tényező a tranzakciós illetékből származó bevétel, melynek ráfordítás vonzata nem a jutalékeredményben, hanem az egyéb eredmény soron szerepel.

Működési költségek és az értékvesztés mértéke a tervezett alatt maradtak, ez részben ellentételezni tudta a kamatkülönbözet tervhez viszonyított elmaradását.

A tervezett adózás előtti nyereség elérését, illetve túlteljesítését a fenti tényezők alakították ki.

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

Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

Az előző évben a betétállomány csökkenés 0,1 százalékos volt, 2013. év végére 4,6 %-os a csökkenés, mely a jegybanki alapkamat csökkenés hatásait figyelembe véve mégis kedvezőnek mondható.

A csökkenés abszolút értéken 620 millió forint. Az éves tervhez viszonyítottan a betétállomány 4,7 %-os csökkenést mutat. A betétállomány 80 %-a lakossági betét. Ez az arány hasonló, kissé növekvő az előző évi adathoz.

A lakossági betétállomány az év végére a bázishoz képest 3,1 %-os csökkenést mutat. Növekedés csak a forgalmazó forint és 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.

Az előző évben 1 876 millió forint hitelt folyósított a Takarékszövetkezet, 2013. évben 1 195 millió forint került folyósításra. Az ez évi folyósítás 36,3 %-al alacsonyabb az előző évihez képest. A bázist emelte a devizakiváltó hitelek folyósítása, 2013. év során csekély igény mellett az MNB Növekedési Hitelprogram adata lehetőséggel tudtuk csak elérni a jelzett folyósítást.

A folyósítás csökkenése okozta a bruttó hitelállomány szűkülését, ami a bázishoz viszonyítottan 9,7 %-os csökkenést mutat.

A hitelállomány nem éri el a tervezett szintet, attól 9,5 %-kal alacsonyabb.

A hitelállományból év végén 31 % a nem lakossági hitel és 69 % a lakossági hitel.

Éves viszonylatban 15,3 %-os csökkenést tapasztalunk a lakossági hitelek esetében.

A nem lakossági hitelállomány év végére 6,3 %-al növekedett, ami a jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozásokon kívül valamennyi szektort érintett.

A nem lakossági hitelállomány 74,7 %-a a jogi személyiségű vállalkozói hitel.

2013. év végére a deviza hitel állomány 132 millió forintra csökkent a 2012. év végi 153 millióról. Az év végén meglévő állományból 1 millió forint vállalkozói, 78 millió forint lakossági lakáscélú és 53 millió forint lakossági egyéb hitel.

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

A betétállomány lejáratí 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 19,3 % ponttal, a kamatozó források ráfordítása 23,7 %-kal csökkent.

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 folyamatos változása hatására a betétek kamatai folyamatosan módosításra kerültek. Az év során minden hónapban csökkent a jegybanki alapkamat az év eleji 5,75 %-ról 3,00 %-ra.

A Takarékszövetkezet eredményét befolyásoló rendkívüli bevétel TÁMOP pályázatból származott jelentéktelen összegben, rendkívüli ráfordítás hasonló összegben alapítványi és egyéb támogatásokból származott.

A működési kiadások év végére 649 580 E Ft-ot értek el. Ez a bázishoz képest 3,4%-os növekedést jelent. A tervezetthez képest 4,6 %-os a megtakarítás.

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

Tőkehelyzet alakulása

Mind a saját tőke, mind a szavatoló tőke növekedett 2013-ban.

A saját tőke 80,9 %-át teszi ki az eredménytartalék.

Az eredménytartalék arányának növekedésében szerepet játszott az általános kockázati céltartalék képzésének megszüntetése és a meglévő állomány eredménytartalékba helyezése.

A tőkemegfelelési mutató a tavalyi 22,12 % -ról 26,45 %-ra változott. Ennek oka többek között, hogy a hitelállomány – mint magasabb súllyal szereplő tétel – csökkent az év során, másrészt a takarékbanki betétek 0 súlyozású tétellel vállalása.

Működési kockázatra 2013. évben 142 601 E Ft szavatoló tőkével kell rendelkezünk.

Hitelezési kockázatokra 274 395 EFt, a kereskedési könyvi kockázatra 11 990 EFt szavatoló tőke szükséges. Takarékszövetkezetünknel a tőkeszükséglet minimális szintje 428 986 EFt. A 2013. év végén rendelkezésre álló szavatoló tőke 1 811 051 EFt.

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 kötelező tartalékráta mértéke 2 %.

A Takarékszövetkezet forrásállománya stabil, likviditási probléma nem fordult elő.

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

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 a papírok azonban likviditásuknak köszönhetően gyorsan értékesítésre kerülhetnek.

A Basel II kapcsán a kamatkockázathoz szükséges tőke számítása a (stresszteszt alapján) a 2013. évi adatok alapján mintegy 11 990 EFt, melyre a jelenlegi szavatoló tőke bőven fedezetet nyújt.

A három hónapos átárazódású takarékszervény betétek 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 2013. évben árfolyamkockázat miatti tőkekövetelmény nem merült fel.

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik határidős ügyletekkel.

Üzletpolitikai, banküzemi döntések

A 2013-as év során az Integrációs törvény elfogadásával és hatályba léptetésével a Takarékszövetkezet önállósága csökkent.

Az egységes szabályozás magával hozta és hozza a Takarékbank által készített szabályzatok alkalmazásának kötelezettségét, a gyakorlati munkát a megváltozott utasításokhoz kell igazítani.

Ennek keretében már módosításra került az Alapszabály és a számviteli szabályzatok egy része.

2013. év során a Felügyelet átfogó ellenőrzést végzett a Takarékszövetkezetenél, lényeges hiányosság nem került megállapításra. A megállapítások teljesítésére a szabályzatokban és a gyakorlatban szükséges változtatások megtörténtek.

A takarékszövetkezeten belül szervezeti, belső szabályozási változtatás 2013. évben nem volt.

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 Takarékszövetkezetenél

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 2014. évre

Az előző évvel ellentétben, 2014. évben a mérleg-főösszeg növekedésére számítunk.

A forrásoldal szerkezetében továbbra is meghatározó lesz a lakossági megtakarítások aránya.

Az MFB-vel kötött megállapodás eredményeként és az MNB támogatott hitel kihelyezéssel növelni szeretnénk a hitelintézetektől felvett hitelek állományát.

Nagy átrendeződés nem várható az eszközstruktúrán belül.

Eszköz oldalon egyrészt az alacsonyabb kockázatú lakossági hitelezés növelése a kívánatos. Másrészt a vállalkozói, mezőgazdasági, önkormányzati, stb. kölcsönigényeinek kielégítése, ezáltal az állomány növelése, valamint teljes körű ügyfél kiszolgálás a cél.

Időben szükséges meglépni a behajtási cselekedeteket (felszólítás, kezes felszólítás, ügyvédi felszólítás, fizetési meghagyás stb.).

A működési költségek emelkedése, a tranzakciós illeték fizetési kötelezettség növekedése (a kétszeri ingyenes kézpénzfelvétel miatt) eredmény csökkenést fog eredményezni.

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 saját forrásból történő finanszírozásra, de a jutalékbevétel növelése érdekében és az alacsonyabb kamatigény miatt elkerülhetetlen az idegen forrásból történő hitelkihelyezés.

Fokozni kell a keresztértékesítést.

Az előző évhez hasonló, intenzív reklámtevékenységet szükséges folytatni, mind a termékek körében, mind a jutalékbevételt eredményező szolgáltatások területén.

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

Külső oktatás keretében a pályázati pénz felhasználása érdekében a tréningek megszervezése, ügynöki oktatások megszervezése, új termékek bevezetéséhez szakmai feltételek megteremtése.

A belső oktatásnak kiemelt célja ebben az évben is az egyes termékekkel kapcsolatos eljárási rendek oktatása valamint az új szabályzatok megismerése, az alkalmazottak számítástechnikai tudásának szinten tartása.

További célok:

Jövedelmezőség és a tartalékok növelése.

A készpénzforgalom visszaszorítása.

Takarékszövetkezeti és takarékbanki kapcsolatok bővítése.

Stabil, hatékony, kockázatkerülő, nyereséges működés.

Teljes körű kiszolgálás nyújtása helyben.

Versenyképes betéti-, hitel-, számlavezetési kondíciók fenntartása.

Személyes ügyfélkapcsolat kiépítése.

Jutalék termelés növelése.

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.