

**ÜZLETI JELENTÉS
2015.12.31.**

Dátum: Beled, 2016. május 27.

Kis-Rába menti Takarékszövetkezet
Szarkáné Horváth Valéria Kozma Lajosné

1. Gazdálkodási körülmények

2015. évben Magyarország bruttó hazai terméke (GDP) 2,9 %-kal nőtt az előző évhez képest. A KSH adatai szerint a növekedéshez a mezőgazdaság és az építőipar kivételével mindegyik nemzetgazdasági ág hozzájárult. Továbbra is az ipar volt a növekedés fő húzóereje, de most nemcsak a járműgyártás és a kapcsolódó ágazatok, hanem majdnem az összes többi ágazat teljesítménye is bővült. A magánszektor beruházásai továbbra sem voltak átütőek, a vállalati hitelezésben beindult kedvező tendenciák ellenére a hitelállományok stagnálnak. A lakosság fogyasztása erősödőben van, azonban az előző években felerősödött óvatossági megfontolások még érdemben érezteti hatásukat.

2016-ban az Európai Unió forrásfelhasználás komolyabb csökkenése miatt viszont a lakossági fogyasztás élénkülése ellenére is 2,4 %-ra lassulhat a növekedésüteme.

A következő években várhatóan a belső kereslet lesz a gazdasági növekedés motorja, bár a fogyasztás eddig még nem indult be igazán, a továbbra is növekvő reáljövedelmek, valamint a javuló munkaerőpiaci folyamatok következtében előbb-utóbb felpörög.

A munkaerőpiacon továbbra is nagy az állami foglalkoztatáspolitikai jelentősége, hiszen a közfoglalkoztatásnak továbbra is nagy szerepe van abban, hogy a foglalkoztatás a magas szinten jár, a munkanélküliségi ráta várhatóan 7 % alá esik.

A munkanélküliségi ráta alakulása a Nyugat-Dunántúli régióban (%)

Nyugat-Dunántúl	2014.12.31	2015.12.31
Győr-Moson-Sopron	2,7	3,3
Vas	3,7	3,7
Zala	6,5	3,6
Összesen	4,0	3,5

Működési területünkön a nagy városokat leszámítva (Győr, Sopron, Szombathely, Keszthely) a mezőgazdaság a meghatározó, míg a vállalkozások méretét tekintve a mikro-, kis- és középvállalkozások a jellemzőek.

A bankpiac teljesen felosztott, az ügyfelek bankválasztási lehetősége széleskörű, az internet adta bankolási szokások kiszélesedésével a konkurencia hatása tovább fokozódik. Ebben az élesedő piaci versenyben a prudens működés biztosítása mellett rugalmas, gyors ügyintézésrel állunk ügyfeleink rendelkezésére, törekedve az ügyfélkör az ügyfélkör komplex szolgáltatásokkal való ellátására.

E tényezőkből következően erős piaci versenyben működünk.

2. A Kis-Rába menti Takarékszövetkezet tevékenysége

A Takarékszövetkezet 2015.évre azt a kettős célt tűzte ki, hogy eredményes gazdálkodással érjen el 55, millió Ft adózás előtti eredményt, ugyanakkor feleljen meg a 239 tag bizalmának és stabilizálja a Takarékszövetkezet fizetőképességét, likviditását. Fontos feladat volt az Integrációs törvény szerinti előírásoknak való megfelelés biztosítása.

A leglényegesebb külső körülmény a 2015. üzleti évben a kamatok további csökkenése. A jegybanki alapkamat az év eleji 2,1 %-ról 2015. július végére 1,35 %-ra csökkent, mely az év végéig nem változott. A Takarékszövetkezet e folyamathoz alkalmazkodva változtatta betét és hitel termékeinek kamatát.

A Takarékszövetkezet vezetése ezekhez a célkitűzésekhez határozta meg kamatpolitikáját, hitelpolitikáját, határozta meg portfóliójának kívánatos összetételét, üzletpolitikai intézkedéseit.

A Takarékszövetkezet **passzív** pénzügyi tevékenységének középpontjában 2015. évben is a lakossági betétgyűjtés állt, s ennek aránya a mérleg fordulónapján elérte a betétállomány 68 %-át. Az adatok azt mutatják, hogy továbbra is a lakossági fizetési számlák mellett lekötött betétekben történő elhelyezések a keresettek ügyfeleink körében.

Figyelembe kellett venni a már tényként bekövetkezett inflációs hatásokat, továbbá a kamatszínvonal általános csökkenését, amelyek azt jelentették, hogy a betéti kamatok szintjét jelentősen csökkenteni kellett. Ennek hatására a Takarékszövetkezet által a Takarékbank megbízásából kezelt értékpapír állomány jelentősen emelkedett. Betétállományunk csökkenését részben az értékpapírba történő áthelyezések tették ki. A két állományt együtt vizsgálva már kedvezőbb képet kapunk, hisz a betéti megtakarítások értékpapírba történő áthelyezésével ügyfeleink továbbra is kapcsolatban maradtak Takarékszövetkezetünkkel.

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás
Értékpapír állomány	861 258	2 797 372	1 936 114
Betétállomány	9 184 179	7 911 561	-1 272 618
Értékpapír+betét állomány	10 045 437	10 708 933	663 496

A Takarékszövetkezet **aktív** pénzügyi tevékenységét a források előző évihez képest hasonló hasznosítása jellemezte. A hitelállomány kis mértékben csökkent (5 mFt). A hitelállomány 64 %-át a vállalkozások részére történő teszik ki.

2014. év folyamán szegmensben hasonló mértékű csökkenés mutatkozott, 2015. év végére differenciáltabb a kép. Az előző év azonos időszakához képest a társas vállalkozások esetében tapasztalható 3 %-os csökkenés, ezen belül is a Széchenyi Kártya 11 %-kal, a vállalkozói folyószámla hitelállomány 38 %-kal csökkent. A beruházási hitelek terén azonban 6%-os növekedés tapasztalható.

Az egyéni vállalkozói szektor stagnálást mutat, de e mögött a stagnálás mögött itt is jól megfigyelhető a folyószámla jellegű hitelek kihasznált állományának csökkenése és a hosszú lejáratú beruházási hitelek növekedése, amely 10%-os volt az elmúlt év végéhez képest. A nonprofit szervezetek kivételével valamennyi szektornál növekedett a kihelyezett hitelek állománya. Minden hiteltípusnál növekedés volt, a legnagyobb mértékű (abszolút értékben) a beruházási hitelek terén.

A beruházási hitelek növekedésében domináns szerepet játszik az MNB-NHP hitel. 2015. év folyamán 33 db növekedési hitelt került kihelyezésre 274.704 eFt értékben.

A lakossági szegmensben egyértelmű növekedés történt. Összességében 4,5 %-kal nőtt a lakossági hitelállomány az elmúlt év végéhez képest. Ezen állományra kedvezően hatott a Takarékbank Kiváltó Hitel termékünk, amelyből 16 db szerződésre összesen 134.883e Ft értékben történt folyósítás. A lakáscélú hitelek állományában az elmúlt időszakokban tapasztalható csökkenés megállt, 2015. évben ezen hiteltípus esetében 8,9%-os növekedés történt, amelyben minden bizonnyal döntő szerepet játszott a CSOK bevezetése 2015. július 01-től, mely a kapcsolódó hitelek emelkedését vonta maga után.. A CSOK kiterjesztésétől és összegének növekedésétől ezen hiteltípusnak a látványos növekedését várjuk – mint lakossági húzótermék – a 2016-os évben. A nem célhoz kötött lakossági hitelek esetében (szabadfelhasználású jelzáloghitel és fedezeti nélküli fogyasztási hitel) terén is számottevő 12%-os növekedés történt. Ebben nagy szerepet játszott az integráció közös terméke, a Takarékbank Kiváltó hitel, valamint a Takarékbank Személyi Kölcsön is.

Önkormányzati téren, a szigorú jogszabályi háttér miatt csak a rövid lejáratú hitelekre korlátozódott hitelezési tevékenységünk. Támogatás megelőlegezése címén azonban így is sikerült 16 485e Ft-ot kihelyezni ebben a szegmensben az év folyamán, de az év végére ezek visszafizetésre kerültek.

A Takarékszövetkezet adózás előtti eredménye 2015. évben -61.389 eFt, az előző évek adózás utáni eredményéből képzett általános tartalék felhasználása után a mérleg szerinti eredmény 0 Ft-ra alakult.

A Takarékszövetkezet auditált **szavatoló tőkéje 745.805 eFt-** ra csökkent, részben az általános tartalék felhasználása, részben pedig -az ingatlanok értékhelyesbítésének csökkenésével párhuzamosan- az értékelési tartalék összege is csökkent.

A szavatoló tőke csökkenéséből adódóan a **tőkemegfelelési mutató** egy év alatt 20,9 %-ról 14,3 %-ra csökkent, ami azonban lényegesen meghaladja az előírt szintet.

A Takarékszövetkezet 2015. évben is elszámolta a szabályzataiban meghatározott módon a szükséges értékvesztéseket, illetve visszairásra is sor került.

A Takarékszövetkezet tevékenységének szabályozottsága jó, 1 fő függetlenített belső ellenőr segítette a vezetés munkáját. A belső ellenőrzési rendszer keretében tovább erősítettük a munkafolyamatokba épített és a vezetői ellenőrzések gyakorlatát.

2. A vagyoni, pénzügyi helyzet és a jövedelmezőség

A Takarékszövetkezet jövedelmezősége a különböző mutatószámok tükrében visszaesést mutat. A negatív adózás előtti eredmény tükrében a mutatók negatív tartományba fordultak. Ennek oka, a jegybanki alapkamat csökkenése (hitelállomány 68 %-a referencia kamathoz kötött), a magas hozamot biztosító államkötvényeket a lejárat után alacsony hozamú értékpapírba volt lehetőség elhelyezni.

Eszközarányos nyereség -0,6 %, ami 0,6 százalékpontos csökkenést mutat. **Saját tőke arányos nyereség** -7,7 %, ami 2014. évben 0,2 % volt. A Takarékszövetkezet **kamatmarzsa** 2,8 %, ami 0,6 %-kal alacsonyabb, mint 2014. évben.

Az **adózott eredmény az összes bevétel arányában** -8,1 %, ami az előző évhez viszonyítva (bázishoz) 0,2 százalékponttal csökkent.

A **bevétel az eszközökre vetítve 7,3 %-os** színvonalat ért el, ami 0,6 százalékponttal alacsonyabb, mint a bázisban.

A bevételek alakulásának fő forrását - a hitelezési tevékenységet- jól szemlélteti a 3. számú melléklet, amelyből megállapítható a hitelnyújtás intenzivitása. A Takarékszövetkezet 2015. év folyamán a folyószámla hitelek igénybe vételével nem számolva 1.401 millió Ft hitelt nyújtott, annak ellenére, hogy kölcsönbírálat során a szükséges fedezetek figyelembe vétele az előírásoknak megfelelően megtörtént. Folyószámla hitelek igénybe vétele hasonló nagyságrendű volt, mint 2014. évben.

A csökkenő kamatmarzsa mellett a **pénzügyi és befektetési szolgáltatás jövedelmezősége -7,7 %**, ami a bázishoz viszonyítva 8,6 %-ponttal alacsonyabb.

A Takarékszövetkezet **tőkeellátottsága** 7,6 %-ról 7,69 %-ra emelkedett 2015. év végére, melyet a mérlegfőösszeg csökkenése is befolyásolt..

A mérlegfőösszeg a saját tőke 13-szorosát tette ki.

A hitelintézeti törvényben előírt 8 %-os **tőkemegfelelési mutatót** a Takarékszövetkezet túlteljesítette, mivel a fordulónapi értéke a hitelezési kockázat szintjén 14,3 %. Ennek egyik jelentős tényezője a szavatoló tőke, ami az értékelési tartalék csökkenése, valamint az általános tartalék felhasználása miatt csökkent. A törvény által előírt minimális szabályozói tőkekövetelmény 6,3 %-kal haladja meg.

A Takarékszövetkezet súlyponti feladatának tartotta és tartja a jövőben is a likviditási problémák megelőzését, mivel a megelőzés milliós nagyságrendű veszteségektől óvhatja meg a gazdálkodást a folyamatos fizetőkészség és -képesség fenntartásával. A likvid eszközök aránya 2014. évi 34,4 %-ról 2015. év végére 40,2 %-ra emelkedett. A működés biztonságát jól szemléltetik a **likviditási ráta mutatók** is

A **hitelportfolió minőségi mutatója** 24,7 %, mely 2,7 %-kal alacsonyabb, mint 2014. évben. Hatékony intézkedések következtében a nem problémamentes állomány (külön figyelendő, átlag alatti, kétes, rossz minőségű hitelállomány) 22,5 %-kal, 68 mFt-tal csökkent. A hitelállományon belül 7,4 %-a a 90 napon túli hitelállomány, melynek értékvesztéssel való fedezettsége 44 %.

Az értékvesztés elszámolása teljes egészében megtörtént. Az összes **értékvesztés aránya** a bruttó hitelállományhoz viszonyítva 3,94 %, ami 2014. évben 4,66 % volt.

3. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, folyamatok

- A mérlegkészítés időpontjáig befolyt kamatok, költségek, illetve az ismertté vált a beszámolási időszakot érintő bevételek és költségek elhatárolásra kerültek.
- A jegybanki alapkamat mértéke nem változott.
- Az alacsony kamat miatt szabad forrással rendelkező, betétkapcsolatban álló ügyfelek megtakarítási hajlandósága csökkent, illetve az állampapírok kedvezőbb kamata miatt a betétállomány csökkenése folytatódott.
- Takarékszövetkezetünkkel hitelkapcsolatban álló ügyfelek egy része továbbra is fizetési nehézségekkel küzd, mely további értékvesztés elszámolását, céltartalék képzést tett szükségessé. Összességében azonban lényeges portfólióváltás nem történt.

4. Várható fejlődés

A 2015. évre elfogadott üzletpolitika főbb megállapításai és javaslatai a mai napig jellemzőek Takarékszövetkezetünkre, így azt jelentős mértékben felhasználva az azóta eltelt időszakban bekövetkezett jogszabályi és gazdasági változásokhoz igazítjuk.

A.) Termékek:

1. Betétgyűjtés

Minden eddiginél nagyobb erőfeszítések árán kell megerősíteni az eddig elért forrásgyűjtési pozícióinkat mind forintbetétek mind devizabetétek terén. Mindezt nem csupán a jövedelmezőség árán magas szinten tartott betéti kamatokkal szeretnénk elérni, hanem jövedelmezőbb és marketing szempontból is jobban kommunikálható kombinált termékekkel illetve befektetési termékek értékesítésével. Ezáltal tehát forrásköltségeinket „igazítjuk”, ami kedvező irányban hat eredményünkre. Továbbra is kiemelt feladatunk az olcsó források állományának bővülése, cél a teljes állományból, az optimális 20 %-os „olcsó forrás” arány biztosítása.

2. Folyószámla és számlabetétek – darabszám és állománynövelés:

Betétek területén elért pozíciók megtartása és további növelése a cél

A kijelölt „húzótermék” - lakossági bankszámla – értékesítésének további fokozása kiemelt figyelemmel „fiatal kirendeltségeinkre”.

Elektra Banking szolgáltatás bővítése ügyfeleink körében.

Saját jogú devizaszámlák értékesítése.

3. Jutalékos termékek körének növelése, a szolgáltatás csomag bővítése:

Értékpapír ügynöki tevékenység fokozása, mely tevékenysége Takarékszövetkezetünknek mindegyik kirendeltségünkön elérhető, hiszen a személyi-tárgyi feltételek biztosítottak. Clavis rendszerrel rendelkező fiókok, értékpapír forgalmazásban részt vevő munkatársak számának növelését az állományi tervek megvalósítása érdekében biztosítjuk.

Biztosítási termékek értékesítése biztosítási alkusz bevonásával történik. „Széles biztosítási termékpaletta” kínálatával az ügyfelek teljeskörű kiszolgálása biztosított.

A Prémium Egészségpénztár közvetítésének lehetőségével a jutalékbevételek tovább növelhető.

FUNDAMENTA lakás előtakarékosági betéti és hitel termékek értékesítése kiemelt feladat.

A Takarékszövetkezet Faktorház közreműködésével, faktorálás igényével jelentkező Ügyfeleink kiszolgálása jutalékbevételek eredményez a Takarékszövetkezet részére.

2016. évben további lehetőség a jutalék bevételek növelésére az FHB lízing termékének közvetítése.

Az MFB pontok indulásával – Beled és Kapuvár Kirendeltségünk érintettségével – Vissza nem térítendő állami támogatások és MFB hitelek közvetítése az ügyfelek szélesebb körű kiszolgálását teszi lehetővé, mely jutalékbevételeink növelését eredményezheti.

4. Bankkártya Üzletág

A kibocsátott kártyák darabszámának növelése. ATM hálózatunkban 9 db ATM üzemel.

Bankkártya értékesítés aktivitásának növelése, a lakossági számlák darabszámának növelésével együtt kiemelt cél.

Biztosítással ellátott bankkártyák értékesítése.

POS kártyalehúzó berendezések telepítése kereskedő cégeknél

5. Saját jogú deviza számlavezetés

A takarékszövetkezeti szolgáltatások teljes körűvé tétele érdekében végezzük e tevékenységet

A devizaklíring által a saját jogú deviza számlavezetés hozzájárul a Takarékszövetkezet deviza betéti állományának növekedéséhez

Mindegyik kirendeltségünkön nyújtjuk ügyfeleinknek e szolgáltatásunkat

6. Hitelezés

Ezen üzletág esetében az ügyfél akvizíció során komoly szakmai kihívás kiszűrni azokat az ügyfeleket, akikre hosszabb távon is lehet építeni – elkerülni a nem kívánt hitelezési veszteségeket - ez soha nem volt olyan nehéz feladat, mint ma.

A kormány által meghirdetett pályázati programokból aktív részt szeretnénk vállalni.

A KAVOSZ-szal és a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel, valamint az Agrár Vállalkozás Hitelgarancia Alapítvánnyal együttműködve a Széchenyi Kártyán túl a Széchenyi Hitel termékek teljes körét nyújtjuk ügyfeleinknek. (Széchenyi Forgóeszköz hitel, Széchenyi Beruházási Hitel, Agrár Széchenyi Kártya, Széchenyi Támogatás Megelőlegező és Széchenyi Önerő Finanszírozási Hitel)

Takarékszövetkezetünk 2016. év során az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram III. ütemében is részt vesz, azonban a forrás szűkössége miatt, ez koránt sem ad akkora bővülési lehetőséget, mint a megelőző években.

Az „Otthon Melege” Támogatás és ingatlanpiaci változások következtében - együttműködve a FUNDAMENTA lakástakarék pénztárral - hitelcsomag kiajánlása a lakásszövetkezetek és a társasházak részére kedvező lehetőség.

Az ingatlanpiaci változások következtében – áfa csökkentés, lakásépítési támogatások (CSOK, ÁFA) – a társasházi lakásépítések is megindultak, mely finanszírozási lehetőséget jelent a Takarékszövetkezet számára.

Az Állami Földek értékesítésével a mezőgazdaság finanszírozására is további lehetőség nyílik a Takarékszövetkezet számára.

Lakossági hitelezés terén a 2016. év elején bővülő lakáscélú támogatások (CSOK, ÁFA) és támogatott hitelek (Fiatalok és Többgyermekes családok lakáshitele, Otthontermetési Kamattámogatott hitel, Takaréék 10+10 Otthontermető kamattámogatott hitel) nyújtásával nyerhetünk teret.

A Takarékbank által bevezetett közös Termékekkel, mint a vállalkozói, mint a lakossági ügyfelek részére széles termékpalettát kínálunk, mely az ügyfelek teljeskörű kiszolgálását eredményezi.

B.) Ügyfélkör:

1. Lakossági Ügyfelek

A lakossági Ügyfelek számának növelése kiemelt jelentőségű. Fontos a lakossági ügyfelek teljeskörű kiszolgálása, a keresztértékesítési lehetőségek kihasználása. Az Ügyfélkör bővülése minden Kirendeltség vonatkozásában stratégiai cél, de kiemelten fontos a városi, főként „új” kirendeltségeinken.

Lakossági Ügyfelek kiszolgálása során az alábbi területekre koncentrálnunk:

- Lakossági bankszámla mellett, akár több értékpapír számlával (NYESZ, TBSZ) kiszolgálni az ügyfelet
- elektronikus szolgáltatások (bankkártya, elektra internet bank) minél szélesebb történő igénybevétele kiemelt cél
- Lakossági Ügyfélkör – aktív számlahasználata kiemelten fontos
- Hitelezés területén a lakásépítési támogatások (CSOK + Áfa), valamint az e mellett értékesített lakáshitel kiemelt jelentőségű
- Takaréék Ft Kiváltó Hitel (Tbank Közös termék) eddig más pénzügyintézetnél bankoló ügyfelek megnyerésére nyílik meg lehetőség

2. Vállalkozói ügyfélkör

Vállalkozói Ügyfélkör bővítése kiemelt cél. Kiemelt jelentőségű az ügyfél teljeskörű kiszolgálása - Ft és deviza számlavezetés – vállalkozások számlaforgalmának Takarékszövetkezetünkönél történő bonyolítása.

Vállalkozói oldalon a hitelkihelyezések során az alábbi területeken kell koncentrálnunk:

- Agrárvállalkozások hitelezése stratégiai jelentőséggel bír
- Takarékbank által fejlesztett központi termékekkel pl. Gazdahitel-Gazdakártya termékkel egyedüli lehetőség nyílt az agrárvállalkozások kiszolgálására a támogatott hitelkonstrukciók mellett
- A támogatás előfinanszírozás mind az agrár, mind a kkv ügyfélkörben továbbra is jó lehetőség, így a folyamatosan bővülő piacon most kell a pozíciónkat megerősíteni
- Az Agrár Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvánnyal, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt-vel a hitelek intézményi kezességvállalásának érdekében együttműködünk
- a pályázati lehetőségek kiaknázása a kiemelt jelentőségű
- MNB forrás (NHP III. ütem) közvetítése 2016. évben is megvalósul, bár kisebb volumenben
- A VOSZ pontok (teljes körű, egy helyben történő Széchenyi kártya ügyintézés a Kapuvári és a Soproni kirendeltségeken) adta lehetőségeket is kihasználva az ügyfélkör aktív megkeresése és Széchenyi – kártya illetve más hiteltermékek értékesítése
- MFB Pontok indulásával – Beled, Kapuvár kirendeltségek – új és meglévő vállalkozói ügyfeleink széleskörű kiszolgálására számítunk
- Faktor termék és lizing termék közvetítése a vállalkozói ügyfelek finanszírozási igényének strukturálását teszik lehetővé

3. Önkormányzati ügyfélkör

Az Önkormányzatok stratégiai szerepet töltenek be Takarékszövetkezetünk életében. Egyedüli magyar tulajdonú hitelintézetekként, olyan szolgáltatást viszünk ezen településekre, amely a vidék pénzügyi kiszolgálásában fejlődésében is meghatározó szerepet játszik. Így a helyi Önkormányzati kapcsolatok minél szélesebb körű kiépítésével a helyi vállalkozókhöz, fejlesztésekhez és lakossági ügyfélkörhöz is közelebb tudunk kerülni.

4. Civil szervezetek

Kapcsolódva „önkormányzati múltunkhoz” szeretnénk igazán a CIVIL SZERVEZETEK BANKJA-vá válni.

6. Bankközi betétek, likviditásmenedzselés, államkötvény, befektetések

Takarékszövetkezetünk szabad pénzeszközeit a 2013. évi CXXXV. Isz. tv. rendelkezései alapján szabad pénzeszközeit a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-nél helyezheti el.

III. Eredmény alakulása

A kamatmarge az idei év folyamán tovább szűkül. Ennek alapvető oka a jegybanki alapkamat csökkenése mellett, hogy a betét oldalon nagy a harc a forrásoldali ügyfélbázis védelme érdekében. A fajlagos kamatbevételek nagyobb mértékben esnek, mint a fajlagos kamatráfordítások. Ennek kompenzálása jutalékbevételeink növelésén keresztül valósul meg.

IV. Hálózatfejlesztés

Az elmúlt években végrehajtott hálózatfejlesztés során újonnan indított kirendeltségeink állományának további bővítése a feladat, cél.

A célok megvalósításához szükséges feltételek

Informatikai fejlesztések / támogatás:

- A Hpt.-ben meghatározott „Az informatikai rendszer védelme” tárgyában előírt elvárásoknak való megfelelés,
- 2013. évi CXXXV. Isz. tv. rendelkezései alapján az integrációban közös informatikai rendszer valósul meg, mely esetben az EIR (Egységes Informatikai Rendszer) fejlesztése, kialakítása már a 2015. évben megindult

Aktív marketing politika:

- Törekedni kell a helyi reklámozási lehetőségek kihasználására (szórólap, kábel-tv, reklámújságok, napilapok, reklámtáblák), társadalmi szerepvállalás kapcsán megjelenés civil szervezetek, önkormányzatok rendezvényein
- 2013. évi CXXXV. Isz. tv. rendelkezései alapján az integrációban közös marketing valósul meg

Oktatások:

- Az oktatási stratégia fontos eleme, hogy a Takarékbank által kiadott közös szabályzatok bevezetésével kialakult új folyamatok megismertetése minden munkatárssal
- Az oktatási stratégia másik döntő eleme, hogy a célzott tréning típusú oktatások mellett (pl. értékesítési oktatás) fokozott figyelmet kell kapjon a rendszeres termékoktatás is, melyhez a Takarékbank is oktatások szervezésével támogatást nyújt
- Kiemelt figyelmet kell fordítani a fiatal, jól képzett (szakirányú felsőfokú végzettség, nyelvismeret) – akár pályakezdő – dolgozók felvételére, akiket megfelelő belső képzésben kell részesíteni.
- Új dolgozók oktatása kiemelt jelentőségű

5. A K+F tevékenység: nem jellemző információ

6. Környezetvédelem bemutatása

A Takarékszövetkezet környezet szennyező anyagot az alábbiakat bocsátja ki:

A személygépkocsik üzemeltetése során keletkező fűadt olajat, akkumulátort a szervizek kezelik, illetve veszik át.

7. A Takarékszövetkezet foglalkoztatás politikája

A Takarékszövetkezet átlagos állományi létszáma 2015. évben 61 fő volt, 1 fővel alacsonyabb, mint egy évvel korábban.

Üzletpolitikai stratégiánk alapja a szellemi tőke. A foglalkoztatási politikában vissza kell tükröződnie az üzletpolitikai célok megvalósításához szükséges jól képzett, szakmai ismeretekkel rendelkező, a változásokhoz rugalmasan alkalmazkodó, motivált munkatársak foglalkoztatásának.

Fő feladat, az üzleti aktivitás, értékesítési szemlélet további erősítése, a gyors és rugalmas ügyfélkiszolgálás. Ezen feladatok figyelembe vételével, az oktatási stratégia döntő eleme, hogy célzott tréning típusú oktatások mellett (pl. értékesítési oktatás) fokozott figyelmet kell, hogy kapjon a rendszeres termékoktatás is.

Kiemelt figyelmet kell fordítani a fiatal, jól képzett (szakirányú felsőfokú végzettség, nyelvismeret) –akár pályakezdő- dolgozók felvételére, akiket megfelelő belső képzésben kell részesíteni.

8. Pénzügyi instrumentumok hasznosításának bemutatása

Származékos ügyletet Takarékszövetkezetünk nem kötött és jelenleg sem rendelkezőnk ilyen jellegű állománnyal, joggal, vagy kötelezettséggel.

A pénzügyi eszközök között a pénzeszközöket, az állampapírokat, hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket, az egyéb hitelviszonyt és tulajdonosi jogokat megtestesítő értékpapírokat tartja nyilván a Takarékszövetkezet.

Pénzügyi kötelezettségek között a hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket mutat ki a Takarékszövetkezet.

9. Kockázatkezelési politika

A Takarékszövetkezet kockázati stratégiája

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányulva meghatározza a következő hároméves időszakra vonatkozóan a Takarékszövetkezet által vállalható maximális kockázat mértékét, a kockázatsökkentő és kockázatkezelési eszközöket, és az üzleti területek célkitűzéseivel összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A kockázati stratégia a belső tőkemegfelelés biztosítására irányul, bemutatja a Takarékszövetkezet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát.

A kockázati stratégia az alábbi témakörökre terjedhet ki:

- kockázatvállalási alapelvek
- kockázati étvágy, kockázatvállalási hajlandóság
- kockázati szerkezet, kockázatok kezelése
- kockázatkezelés felépítése, szervezete

Kockázatvállalási alapelvek

A kockázat a hitelintézet tevékenységének szerves része. Ennek megfelelően a Takarékszövetkezet vezetése törekszik olyan kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyával, kockázattűrési mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését, így ennek megfelelő kockázatvállalási politikát fogad el.

Kockázati étvágy, kockázati hajlandóság

A Takarékszövetkezet kockázati étvágya, kockázatvállalási hajlandósága megmutatja, hogy:

- milyen kockázatoknak milyen mértékben kívánja magát kitenni;
- mely kockázatokot tart elfogadhatónak és melyeket nem;
- milyen módon ellenőrzi és jelenti a kockázatokot.

Kockázati szerkezet

A kockázati szerkezet alakulása arra ad választ, hogy a korábbi állapotokhoz képest milyen változások figyelhetőek meg a Takarékszövetkezet kockázati profiljában, és ezt hogyan kezeli, valamint belsőleg azonosíthatóak-e újabb kockázattípusok, és szükséges-e utánuk pótlólagos tőke képzése.

Kockázatkezelési szervezet

Kockázatkezelési rendszerét a Takarékszövetkezet úgy alakította, ki hogy biztosítsa a kockázati stratégiában megfogalmazott kockázatkezelési elvek és célkitűzések megvalósítását.

A Takarékszövetkezetnél a kockázati típusokra vonatkozó információk összefogásáért és a tőketervezésért az ügyvezetés a felelős

A kockázatkezelési feladatokat a takarékszövetkezet méretének, tevékenységi körének megfelelően egy fő látja el, azonban a kockázatokat, a kockázatok kezelését valamennyi munkavállalónak ismernie szükséges.

8. Az ár-, hitel-, kamat, likviditás- és cash-flow kockázat bemutatása

Árkockázat

A Takarékszövetkezetnek árkockázata a részesedések hasznosításával kapcsolatosan állhat fenn, melyek kezelését az instrumentumhoz kapcsolódó cég éves gyakoriságú elemzésével kezelni tudja.

Hitelkockázat

A Takarékszövetkezet 2015. évben is megfelelően kezelte a hitelezési kockázatot. A hitelkockázathoz kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmény 206.511 eFt, mely 2.574 eFt-tal alacsonyabb az előző évhez viszonyítva. A kockázatokat 638.171 eFt szavatoló tőkével fedeztük.

Kamatláb kockázat

A Takarékszövetkezet hitelezési kockázatát követően a legjelentősebb kockázati tényező, amivel mindig számolunk. A jegybanki alapkamat csökkenésének hatására a forrásköltségeink is csökkentek. A kamatkockázaton belül az átárazási kockázatot is megfelelően kezelni tudtuk azzal, hogy hiteleink és betéteink egy igen jelentős része a referencia (jegybanki alapkamat, három havi BUBOR) kamathoz kötött, így jövedelem kiesés nem következett be.

Likviditási kockázat

A Takarékszövetkezet likviditáskezelése szintén az alapvető működési feladatok közé tartozik. Két szinten működik, egyrészt a napi pénz pozíció kezelése, másrészt a teljes lejáratú struktúra átfogó kezelése szintjén. Mindenkor biztosítottuk és biztosítjuk a jegybanki tartalékolási kötelezettségünket, annak megfelelő menedzselését. 2015. évben az átlagos tartalékolási előírás 176.634 eFt, melyet saját forrásból biztosítottunk. A kötelező tartalék elhelyezése egyetlen hónapban sem csökkent az előírt szint alá. A napi likviditás alapvetően a fizetető képesség tervezésével és fenntartásával érhető el, tisztában vagyunk és kezelni tudjuk a teljes eszköz és forrás állomány lejáratú szerkezetét.

Cash-flow kamatláb kockázat

A Takarékszövetkezetünk változó kamatozású éven túli betét kitettséggel nem rendelkezik.

Vagyoni és jövedelmi helyzet

Megnevezés	Me.	Előző év	Tárgyév
Jövedelmezőségi mutatók			
Bevételarányos nyereség	%	0,2%	-8,1%
Eszközarányos bevétel	%	7,9%	7,3%
Eszközarányos nyereség	%	0,0%	-0,6%
Saját tőke arányos nyereség	%	0,2%	-7,7%
Hitelintézeti tevékenység jövedelmezősége	%	72,0%	79,8%
Pénzügyi és befekt.i szolgáltatás eredményessége	%	0,9%	-7,7%
Átlagos kamatmarge	%	3,2%	2,8%
Tőkeellátottsági mutatók			
Tőkeáttételi mutató		13,2	13,0
Tőkeellátottsági mutatók	%	7,60%	7,69%
Tőkemegfelelési mutató	%	20,9%	14,3%
Hitelfedezettségi mutató	%	26,4%	23,6%
Likviditás, szolvencia			
3 hónapos fedezettség	%	111,0%	72,0%
Likviditási ráta I.		0,50	0,41
Likviditási ráta II.(gyorsráta)		0,41	0,48
Likvid eszközök aránya a mérlegfőösszeghez	%	34,4%	39,7%
Eszközminőségi mutatók			
Hitelveszteségi ráta	%	0,00%	0,71%
Hitelportfólió minőségi mutatója	%	30,1%	27,4%
Mérlegfőösszeg arányos elszámolt értékvesztés	%	1,6%	1,5%
Hatékonysági mutatók			
Költség - bevétel arány	%	69,8%	73,3%
Eszközarányos költségek	%	4,7%	4,5%
Szem.i jellegű ráford.arányos nyereség	%	0,5%	-20,7%

Hitelállomány alakulása

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	
			Ft	%
Önkormányzat	1 500	0	-1 500	0,00%
éven belüli lejáratú hitelek	1 500		-1 500	0,00%
Nem pénzügyi vállalkozások	2 045 438	1 895 315	-150 123	92,66%
folyószámla hitelek	586 305	425 639	-160 666	72,60%
rövid lejáratú hitelek	42 737	22 362	-20 375	52,32%
hosszú lejáratú hitelek	1 325 500	1 408 339	82 839	106,25%
devizahitel	90 896	38 975	-51 921	42,88%
Egyéni vállalkozók	483 014	517 495	34 481	107,14%
folyószámla hitelek	94 372	93 822	-550	99,42%
rövid lejáratú hitelek	4 117	2 233	-1 884	54,23%
hosszú lejáratú hitelek	384 525	421 441	36 916	109,60%
devizahitel	0	0	0	
Lakosság	1 259 220	1 374 440	115 220	109,15%
folyószámla hitelek	13 448	14 652	1 204	108,96%
rövid lejáratú hitelek	10 372	8 129	-2 243	78,38%
hosszú lejáratú hitelek	1 172 797	1 351 658	178 861	115,25%
devizahitel	62 603	0	-62 603	0,00%
Nonprofit szervezetek	11 439	8 000	-3 439	69,94%
folyószámla hitelek	11 439	8 000	-3 439	69,94%
rövid lejáratú hitelek				
hosszú lejáratú hitelek				
devizahitel				
Összesen	3 800 611	3 795 250	-5 361	99,86%

Hitelfolyósítások és törlesztések alakulása

Folyószámla hitelek nélkül

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Folyósítás	Törlesztés	2015.12.31	Változás	Mo.
Önkormányzat	1 500	17 985	19 485	0	0,00%	0,00%
Nem pénzügyi vállalkozások	1 459 133	670 806	660 263	1 469 676	100,72%	45,13%
Lakosság	1 245 772	535 495	421 480	1 359 788	109,15%	41,75%
Egyéni vállalkozások	388 643	166 931	128 428	427 146	109,91%	13,12%
Non profit szervezetek	1	10 124	10 125	0		0,00%
Összesen	3 095 048	1 401 342	1 239 781	3 256 610	105,22%	100,00%

Folyószámla hitelek

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Folyósítás	Törlesztés	2015.12.31	Változás	Mo.
Önkormányzat	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Nem pénzügyi vállalkozások	586 304	4 274 188	4 434 853	425 639	72,60%	79,02%
Lakosság	13 448	145 643	144 438	14 652	108,96%	2,72%
Egyéni vállalkozások	94 372	839 581	843 604	90 350	95,74%	16,77%
Non profit szervezetek	11 438	47 620	51 059	8 000	69,94%	1,49%
Külföld	0	4 986	4 986	0	0,00%	0,00%
Összesen	705 563	5 312 017	5 478 940	538 641	76,34%	100,00%

Összesen

adatok ezer Ft-ban

Megnevezés	2014.12.31	Folyósítás	Törlesztés	2015.12.31	Változás	Mo.
Önkormányzat	1 500	17 985	19 485	0	0,00%	0,00%
Nem pénzügyi vállalkozások	2 045 437	4 944 993	5 095 116	1 895 315	92,66%	49,94%
Lakosság	1 259 220	681 138	565 918	1 374 440	109,15%	36,21%
Egyéni vállalkozások	483 015	1 006 512	972 032	517 495	107,14%	13,64%
Non profit szervezetek	11 439	57 745	61 184	8 000	69,94%	0,21%
Külföld	0	4 986	4 986	0		0,00%
Összesen	3 800 611	6 713 359	6 718 720	3 795 250	99,86%	100,00%

Betétállomány alakulása

Megnevezés	2014.12.31	2015.12.31	Változás	
			Ft	%
Önkormányzat	219 147	320 926	101 780	146,44%
fszla és látraszóló	36 349	244 414	127 887	672,41%
lekötött	102 604	76 498	-26 106	74,56%
deviza - fszla	80 179	15	0	0,02%
deviza - lekötött	15			
Nem pénzügyi vállalkozások	1 555 563	1 527 153	-28 411	98,17%
fszla és látraszóló	902 714	972 394	72 198	107,72%
lekötött	459 555	380 043	-79 512	82,70%
deviza - fszla,látra szóló	158 646	174 717	13 552	110,13%
deviza - lekötött	34 648	0	-34 648	0,00%
Egyéni vállalkozók	405 438	439 980	34 542	108,52%
folyószámla,látra szóló	327 977	368 501	40 524	112,36%
lekötött	74 733	61 068	-13 665	81,71%
deviza - fszla	2 728	10 411	7 683	381,63%
deviza - lekötött	0	0	0	
Lakosság	6 826 912	5 440 655	-1 386 257	79,69%
folyószámla, látra szóló	860 838	1 020 941	160 103	118,60%
lekötött	5 600 792	4 023 771	-1 577 021	71,84%
kamatkozó betétköny	29 786	36 313	6 527	121,91%
betéi okiratok	14 875	10 015	-4 860	67,33%
lakáscélú megtakarítások	4 827	4 696	-131	97,28%
deviza - fszla	26 069	54 464	28 395	208,92%
deviza - lekötött	289 725	290 455	730	100,25%
Non profit szervezetek	177 119	182 846	5 727	103,23%
folyószámla	87 765	107 416	19 651	122,39%
lekötött	86 213	73 361	-12 852	85,09%
deviza - fszla	3 141	2 069	-1 072	65,86%
deviza - lekötött	0	0	0	
Összesen	9 184 179	7 911 560	-1 272 619	86,14%

Pénzügyi instrumentumok

Pénzügyi instrumentumok állománya IAS 32			
	2014.12.31	2015.12.31	
I. Pénzügyi eszközök	10 455 059	9 260 667	89%
a) Készpénz	483 354	472 191	98%
b) szerződésben foglalt jog arra, hogy egy másik gazdálkodótól pénzeszközhöz, vagy más pénzügyi eszközhöz lehessen jutni	9 875 357	8 692 128	88%
c) szerződésben foglalt jog arra, hogy potenciálisan kedvező körülmények között pénzügyi instrumokat cseréljenek el egy másik gazdálkodóval			
d) Egy másik gazdálkodó tőkeinstrumentuma	96 348	96 348	100%
II. Pénzügyi kötelezettség (szerződéses kötelelem)	10 036 111	8 865 223	88%
a) Pénzeszköznek vagy egyéb pénzügyi eszköznek egy másik gazdálkodó részére történő átadására	10 036 111	8 865 223	88%
b) Pénzügyi instrumentumoknak egy másik gazdálkodóval történő cseréjére potenciálisan kedvező körülmények között			

A takarékszövetkezet telephelyei és állományi adatai

S.sz.	Cím
1	9343 Beled, Rákóczi F. u. 131.
2	9342 Mihályi, Hunyadi u. 9.
3	9352 Veszvény, Fő u. 65.
4	9330 Kapuvár, Fő tér 21.
5	9024 Győr, Riesz F. u. 11/A.
6	9400 Sopron Széchenyi tér 17-18.
7	8360 Keszthely, Bem J. u. 23.
8	9700 Szombathely, Gyöngyösparti sétány 2.
9	9500 Celldömölk, Kossuth u. 16.
10	9025 Győr, Semmelweis u. 8.
11	9351 Babót, Fő u. 47.