

**ÜZLETI JELENTÉS  
2015**

## I. BEVEZETŐ

A 2015-ös magyarországi makrogazdasági folyamatok összességében kedvezően alakultak, legyen szó a GDP-növekedéséről, a munkaerő piaci helyzet javulásáról vagy éppen az infláció alakulásáról. A pozitív folyamatok folytatódtak és ezt várjuk a 2016-os évben is.

Ennek megfelelően azzal számolunk, hogy tovább tudjuk növelni vállalati hitelezési aktivitásunkat, elsősorban a kis-és középvállalati szegmensben, azon belül is a kedvező eredményeket felmutató mezőgazdasági szektorban, s bízunk abban, hogy a lakossági hitelezés is erősödik legfőképpen a lakáscélú kölcsönök tekintetében, köszönhetően a CSOK-nak.

2015-ben a hazai makrogazdasági környezet stabilnak mondható. A 2015-re prognosztizált 2%-os GDP bővülés 2,9%-os lett. Mindeközben az infláció -0,1%, a költségvetési hiány pedig 2,5% körül alakult. Várakozások szerint a lakáshitel piacon folytatódhat a 2014-ben kezdődött élénkülés.

A várakozásoknak megfelelően az MNB Monetáris Tanácsa változatlanul hagyta, 1,35%-on tartotta az alapkamatot. A kamatcsökkentési sorozatot befejezettnek tekintette 2015-ben, és igen hosszú ideig alacsonyan kívánja tartani. Az elemzők 2017 közepéig nem számítanak alapkamat emelkedésre, inkább további csökkentés várható.

2015-ben folytatódott a szövetségi hitelintézeti integráció megújulása. Ebben az évben első alkalommal készülhetett el a teljes szektor konszolidált beszámolója, így az integráció belépett a hazai nagybankok körébe. Az értékpapír- forgalmazás területén megvalósult a takarékszövetkezetek teljes integrációja, és az ország legnagyobb értékpapír-forgalmazó hálózata jött létre.

A szövetségi hitelintézeti integráció komoly eredményeket ért el az elmúlt időszakban, és jelentős mértékben hozzájárulhat a nemzetgazdaságban tapasztalható hitelszűke enyhítéséhez. A szoros integráció központi intézményei jelentős erőfeszítéseket tettek az üzleti kockázatok csökkentése érdekében, kötelezően alkalmazandó prudenciális szabályokat dolgoztak ki és egységes alapokra helyezték a tagintézmények számviteli, kockázatértékelési és minősítési eljárásait.

## **II. A „Rábaközi” Takarékszövetkezet tevékenysége 2015-ben**

A takarékszövetkezetnek 2015- ben is az volt a célja , hogy eredményesen gazdálkodjon, továbbá fontos volt, hogy a takarékszövetkezet megőrizze a stabilitását, likviditását. Az üzletpolitikát jelentősen befolyásolta a jegybanki alapkamat alacsony szintje, amely maga után vonta a betéti kamatok , illetve a referencia kamathoz kötött hitelek kamatának alacsonyan tartását. Mindezek mellett meg kellett őrizni a betétállományt a konkurenciával, illetve az állampapír túlkínálattal szemben, úgy hogy a befektetési termékek értékesítésére kitűzött célok is teljesüljenek.

A mérleg fordulónapja után nem következett be jelentős és lényeges esemény, a mérlegkészítés időpontjáig megismert eredményt befolyásoló tételek rögzítésre kerültek a könyvekben.

A takarékszövetkezet mérlegkészítésének időpontja 2016 január 31.

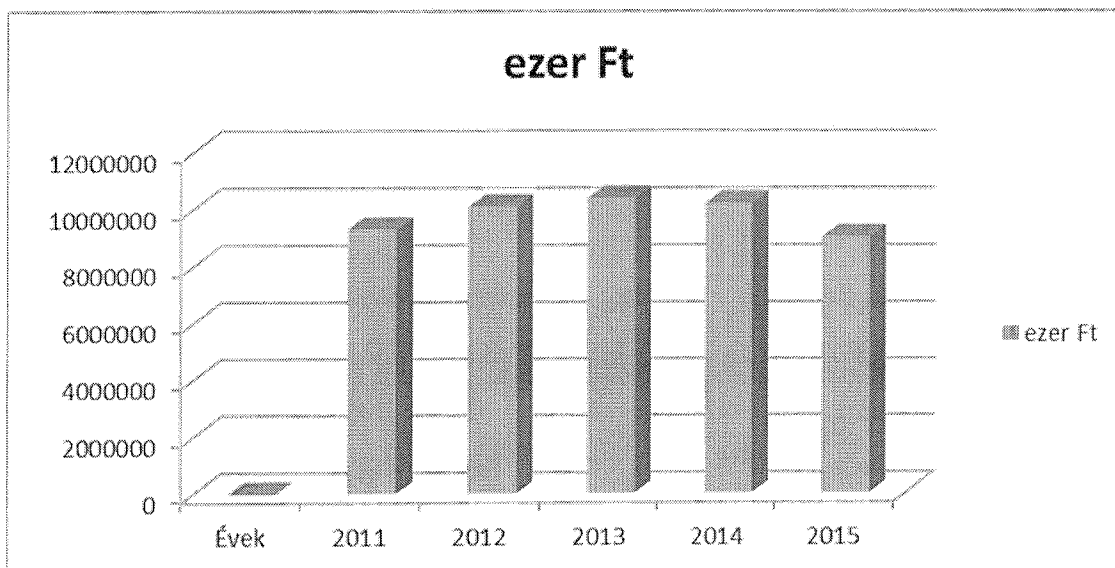
<b>Mérlegfőösszeg alakulása 2011-2015</b>	
Millió Ft	
2011	10048,863
2012	10889,198
2013	11433,271
2014	11407,646
2015	10354,993

A takarékszövetkezet bővülése 2014 évben megállt, 2015 évben pedig csökkent. A mérleg- főösszeg 9,2%-kal csökkent a 2014-es évhez képest. 2011- hez viszonyítva 3 %-os a növekedés.

### **1. Passzív üzletág**

<b>Betétállomány változása</b>	
	ezer Ft
Évek	Betétek
2011	9320772
2012	10111795
2013	10401271
2014	10218053

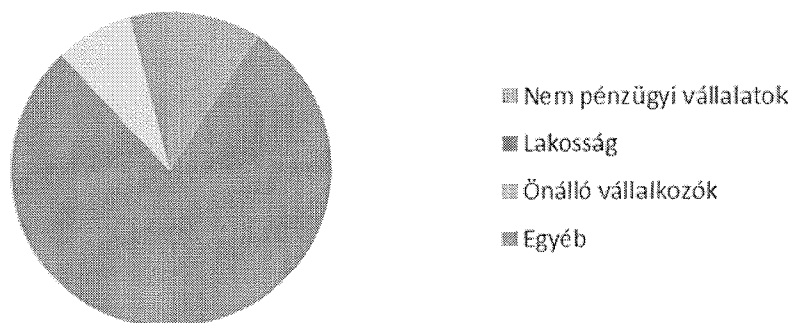
2015	9046263
------	---------



Betétállomány növekedése 2013 –ig egyenletes, viszont 2014-ben már csökkent az állomány, 2015-ben közel 11%-ot csökkent az előző évhez képest. 2011-hez viszonyítva 3%-os a csökkenés. A betétállomány továbbra is az integrációban marad értékpapírokban illetve különféle alapokban kerül befektetésre.

Betétállomány megoszlása szektoronként 2015. december 31.		
	ezer Ft	
Szektor	Betétállomány	Megoszlás
Nem pénzügyi vállalatok	807340	9%
Lakosság	7169299	79%
Önálló vállalkozók	714329	8%
Egyéb	366725	4%
<b>Összesen:</b>	<b>9057693</b>	<b>100%</b>

**Betétállomány megoszlása  
szektoronként 2015. december 31.  
ezer Ft Betétállomány**



A takarékszövetkezet működési körzetéből, tevékenységéből adódóan a források jelentős része a lakosságtól származik (79%). Vállalkozásoktól származó betétek az összes állomány 17%-át teszik ki, a maradék 4% pedig a non-profit szektorból, alapítványoktól, önkormányzatoktól, egyesületektől származik. A betétállomány lejárat szerinti összetételét tekintve a nagyobbik rész rövid lejáratú betét illetve számla típusú betét, a kisebbik rész hosszú lejáratú.

A betétállományból 218,138 Ft a devizában elhelyezett összeg, ez az összes betétállomány 2%-a.

A tárgyévben 842 db pénzforgalmi számlát, 8 db önkormányzati és 4692 db lakossági bankszámlát vezettünk.

A betétek kamatai 2015 évben folyamatosan csökkentek a jegybanki alapkamat mozgásával arányosan. Források után kamatráfordításként elkönyveltünk a tárgyévben 78,068 MFt-ot.

MTB Zrt. megbízásából befektetés ügynöki szolgáltatás keretében értékpapír számlát, NYESZ számlát nyithattak az ügyfelek illetve különféle alapokba, befektetésekbe és állampapírokba helyezhették pénzeszközeiket.

**Befektetés ügynöki szolgáltatás alakulása:**

Összesen 296 db értékpapírszámla vezetés történt 2015 évben, az értékpapír állomány összege: 1 922,556Mft. Befektetés ügynöki szolgáltatás jutalék bevétele : 5 691 616,-Ft

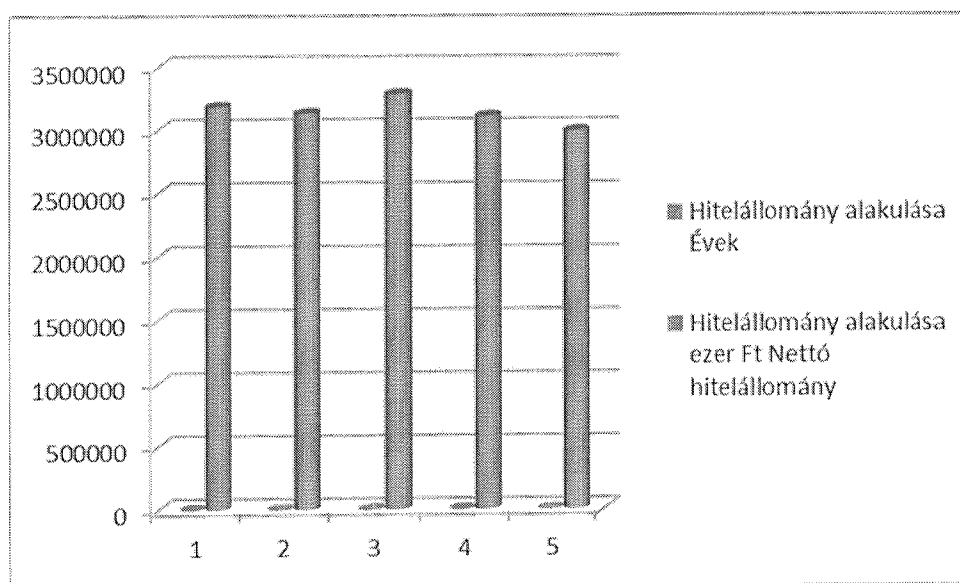
**Egyéb ügynöki tevékenység alakulása:**

Fundamenta lakástakarékpénztári megbízásos tevékenységből származó jutalék összege 2015 évben 0,412Mft.

Signal Biztosítóval megállapodás alapján közvetített biztosítások 2015 évi darabszáma 135 db, ebből származó jutalék összege 3,242Mft.

2. Aktív üzletág

Hitelállomány alakulása	
	ezer Ft
Évek	Nettó hitelállomány
2011	3188695
2012	3134401
2013	3288354
2014	3109566
2015	2991551



Takarékszövetkezet nettó hitelállománya 4%-al alacsonyabb mint a 2014 évi állomány, és 6%-al kisebb a 2011 évinél. Hasonló arányban változott a bruttó hitelállomány is.

2015.12.31					
Minősített mérlegtételek összesen			Bruttó eFt	NettóeFt	Értékv.eFt
<i>1) Hitelek</i>					
Problémamentes			2 859 786	2 859 786	-
Külön figyelendő			74 765	71 971	2 794
Átlag alatti			36 480	29 804	6 676
Kétes			31 592	15 788	15 804
Rossz			152 713	14 202	138 511
Összesen			3 155 336	2 991 551	163 784

<b>Hitelállomány alakulása</b>			
			ezer Ft
Évek	Értékvesztés	Nettó hitelállomány	Bruttó hitelállomány
2011	167228	3188695	3355923
2012	195695	3134401	3330096
2013	199464	3288354	3487818
2014	202044	3109566	3311610
2015	163784	2991551	3155336

A hitelek után megképzett értékvesztés összege 19%-al alacsonyabb az előző évinél, és 2%-al kevesebb mint a 2011 évi. Az értékvesztés és bruttó hitelállomány csökkenésének oka az, hogy a takarékszövetkezet évvégén leírta a behajthatatlan követeléseket. A hitelek értékvesztésének aránya a teljes hitelállományhoz 2015-ban 5%-os, 2011-ben 5%-os volt.

**Hitelportfólió állományának ágazati összetétele .**

Ágazat	Teljes tartozás összege MFt
Mezőgazdaság	691,694
Bányászat	24,595
Feldolgozó ipar	79,969
Építőipar	46,376
Kereskedelem, járműjavítás	338,484
Szálláshely-szolg., Vendéglátás	11,728
Szállítás, raktározás, posta, távközl.:	113,598
Pénzügyi tevékenység	4,798
Ingyatlanügyl., gazdasági szolg.:	64,338
Közig., védelem	0
Oktatás	3,233
Egészségügy, szoc. Ell	5,996
Ismeretlen ágazat	1770,409
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,118
Összesen:	3 155,336

A fenti táblából megállapítható, hogy a takarékszövetkezet hitelportfólió összetétel szempontjából az „ismeretlen ágazat” (lakosság) ágazati koncentrációja a legmagasabb, majd ezt követi a mezőgazdasági ágazat. A működési körzet legnagyobb részén mezőgazdasági

tevékenység folyik, így a támogatás előfinanszírozás és állattenyésztéssel, növénytermesztéssel kapcsolatos hitelezés a jellemző.

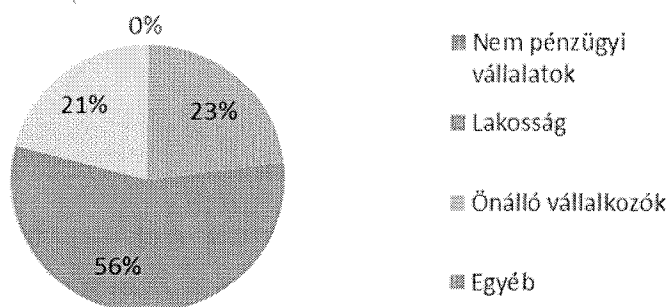
**Hitelállomány terméktípusonkénti megoszlása 2015-12-31.**

Hitel termékek	Megoszlás (%)
Refinanszírozási hitelek	15
Vállalkozói folyósza h.	2
Széchenyi Program	10
Vállalkozói forgóeszk.	0
Vállalkozói beruházási	5
Egyéb vállalkozói	11
Területalapú tám.előfin.	5
Lakossági folyósza h.	3
Személyi hitel	17
Ingatlan célú lakossági	32
<b>Összesen:</b>	<b>100</b>
Lakossági hitelek	52%
Vállalkozói és egyéb	48%

Hitelállomány megoszlása szektoronként 2015. december 31.		
	ezer Ft	
Szektor	Bruttó hitelállomány	Nettó hitelállomány
Nem pénzügyi vállalatok	723304	697139
Lakosság	1770408	1653110
Önálló vállalkozók	661590	641271
Egyéb	34	31
<b>Összesen:</b>	<b>3155336</b>	<b>2991551</b>



### Hitelállomány megoszlása szektoronként 2015. december 31. Bruttó hitelállomány



A lakossági szektor kitétsége magasabb (56%) mint a vállalkozások kitétsége (44%), és a lakossági szektorban a legrosszabb a hitelminőség így itt kell a legtöbb értékvesztést megképezni, azaz az összes értékvesztés 72%-át.

Hitelekből származó kamatbevételeink összege 2015 évben 373,964Mft. volt. Hitel-betét arány 2015 évben 35 %-os , ami lényegesen elmarad az integrációs átlagtól amely 60% körüli.

### 3. Befektetések, vagyoni részesedések

Magyar Állam és más kibocsátók értékpapírai	
adatok ezerFt-ban	
Megnevezés	Összege
Magyar államkötvények	2 543 114
Diszkont kincstárjegy	200 006
MNB kötvény	0
FHB kötvény	99 250
MFB kötvény	357 680
Diákhitel kötvény	326789
Összesen	3 526 839

Takarékszövetkezet a hitelként ki nem helyezett forrásait állampapírokban, vagy állami kezességvállalással kibocsátott értékpapírokban helyezi el.

## „RÁBAKÖZI” TAKARÉKSZÖVETKEZET

Az értékpapirokból származó bevétel 2015 évben 99,849 Mft volt.

Bankközi betét állomány 2015 év végén 2 568,667, amely az MTB Zrt-nél van lekötve.  
Bankközi betétből származó bevétel a tárgyévben 54,486 Mft

### A takarékszövetkezet egyéb részesedési viszonyban levő vállalkozásai:

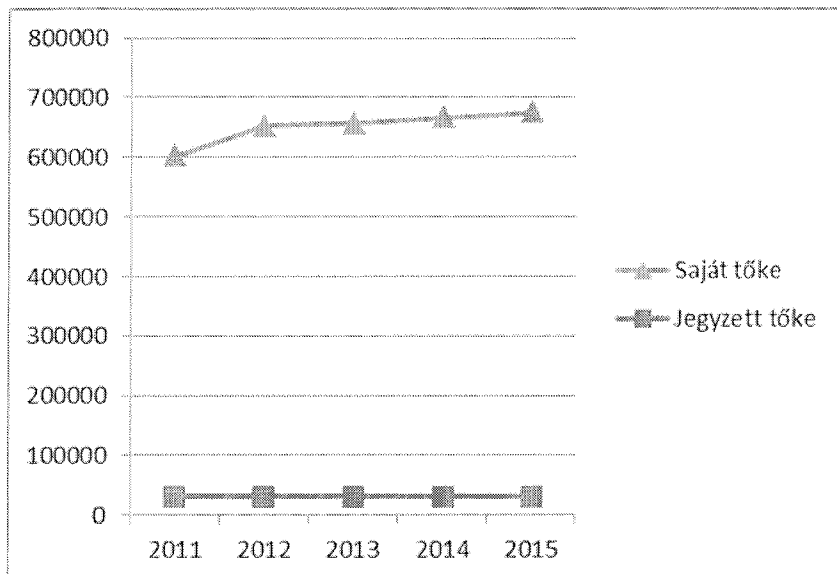
Gazdasági társaság neve, székhelye	MTB ZRT, 1122 Budapest, Pethényi köz,10
TKSZ részesedési összeg	9294000Ft
TKSZ részesedési arány %	0,2741%

Gazdasági társaság neve, székhelye	TAKINVEST Kft
TKSZ részesedési összeg	3600000Ft
TKSZ részesedési arány %	1,49%

Gazdasági társaság neve, székhelye	Banküzlet Kft.
TKSZ részesedési összeg	100000,-Ft
TKSZ részesedési arány %	0,13%
Gazdasági társaság neve, székhelye	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
TKSZ részesedési összeg	150000,-Ft
TKSZ részesedési arány %	0,0 %

### 4. Tőke

A saját tőke és a jegyzett tőke alakulása		
		ezer Ft
Évek	Jegyzett tőke	Saját tőke
2011	30794	570957
2012	30794	621203
2013	30794	626399
2014	30794	635967
2015	30794	643722



A jegyzett tőke összege 2011-től változatlan összegű, a saját tőke összege emelkedik évről évre a mérlegszerinti eredmény és az évente megképzett általános tartalék összegével. 2015 évben a saját tőke növekedés nem érte el a két százalékot, 2011 –hez viszonyítva a növekedés 13%-os. A saját tőke 5%-át képviseli a jegyzett tőke. A jegyzett tőkében 20,850Mft a részjegy tőke értéke, amely a tagságtól származik. Részjegy tőke névértéke 10 000,-Ft / fő.

## 5. Elemzések

### Vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet

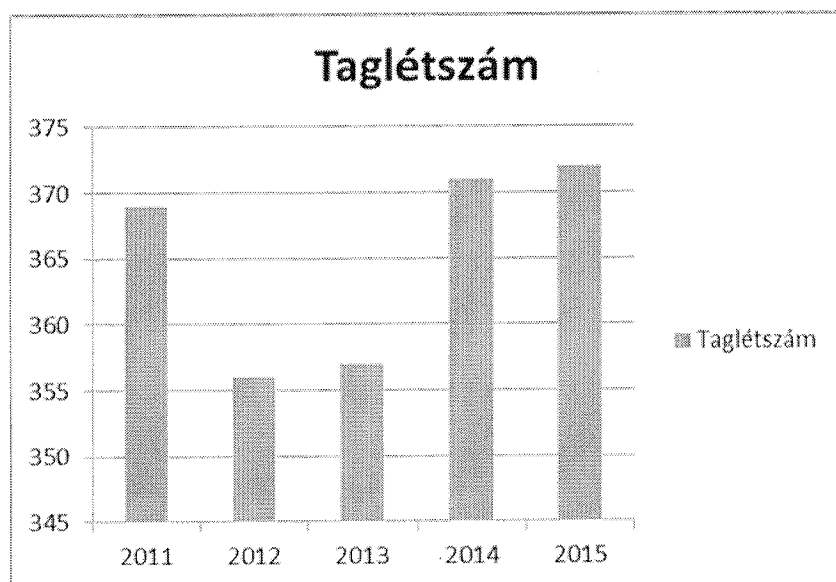
Mutató megnevezése	Érték	
	2014	2015
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	2,89	2,25
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	31,074	25,18
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	47,45	64,31
Tőkeellátottsági mutató ( saját tőke / összes forrás)	5,57	6,22
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya ( rövid lej. köt. / összes forrás)	90,72	88,71
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	3,3	4,13
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	105,68	106,99
Átlagos kamatmarzs	3,74	4,85
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	73,25	68,49
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	1,5	1,2
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,08	0,07

2015 évben a jövedelmezőségi mutatóink romlottak, mivel az előző évhez képest az elért eredmény is csökkent.

Likviditási mutatók folyamatos elemzése évközben történik, jelentősége napi, havi szinten van . A likviditás biztosítása minden hitelintézetnek törvény által megszabott kötelezettsége. A tőkeellátottsággal kapcsolatos mutatószámok elemzésekor azt látjuk , hogy a sajáttőkével arányos kockázatvállalások történnek, a tőke megfelelési mutató a szabályozói tőke követelményt( 8%) meghaladja. A takarékszövetkezet tőkemegfelelési mutatója (16,92%).

## 6. Tagság, működési körzet

Taglétszám változása		
Évek	Taglétszám	fő
2011		369
2012		356
2013		357
2014		371
2015		372



A taglétszám ismét növekvő tendenciát mutat. Működési körzet lakossága, az ügyfelek elkötelezettek a takarékszövetkezettel szemben, bizalmuk továbbra is töretlen.

**A „Rábaközi” Takarékszövetkezet kirendeltségei, betétgyűjtő pénztárai:**

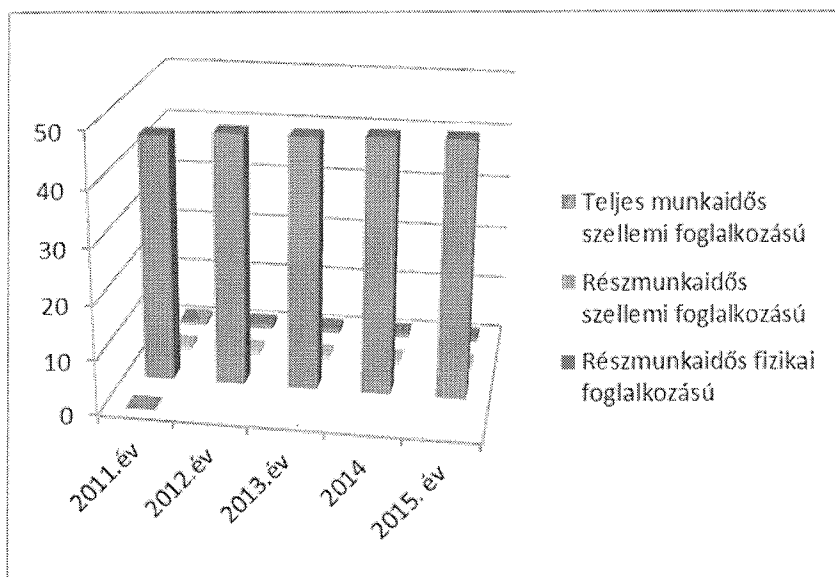
Csorna, Szent István tér.23  
 Bősárkány, Petőfi u. 40.  
 Rábatamási, Szent István u. 1.  
 Rábapordány, Gévy W. L. u. 17.  
 Bagyogszovát, Árpád u. 22.  
 Szilsárkány, Fő u. 106.  
 Egyed, Árpási u. 10/a.  
 Szany, Dózsa u. 4.  
 Győr, Szigethy A. u. 68-70.  
 Farád, Fő u. 17.  
 Bogyoszló, Fő u. 23.  
 Jánossomorja, Óvári u. 6.  
 Mosonszolnok, Fő u. 44.  
 Mosonmagyaróvár, Flesch Károly u. 15.  
 Kóny, Rákóczi F. u. 9.  
 Győr, Móricz Zsigmond u. 1.  
 Sopronnémeti, Petőfi u. 22

**7. Humán erőforrások bemutatása:**

**Humán erőforrás**

Foglalkoztatási mód	2011.év	2012.év	2013.év	2014.év	2015.év
	átlagos állományi létszám (fő)				
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	45	46	46	46,5	46,7
Részmunkaidős szellemi foglalkozású	1	1	1	1	1
Részmunkaidős fizikai foglalkozású	1	1	1	1	1
<b>Összesen</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>48</b>	<b>48,5</b>	<b>48,7</b>

**„RÁBAKÖZI” TAKARÉKSZÖVETKEZET**



A takarékszövetkezet igazgatósága 6 fő, felügyelő bizottsága 3 fő. Dolgozói létszám 48,7 fő. Az irányítási munkát két ügyvezető látja el. Egy fő belső ellenőr, egy kockázatkezelő, egy fő passzív üzletágvezető és egy pénzügyi vezető, egy fő központi hitelügyes, egy informatikus és két fő giro ügyintéző látja el a központi feladatokat. A kirendeltségeken 38 fő dolgozik.

**8 .Kockázatkezelés bemutatása:**

**SZAVATOLÓ TŐKE (CAI)**

*Nagyságrend: forint*

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Összeg	Mód
				1	2
				010	Z
001	C_01.00010	1	SZAVATOLÓ TŐKE	642620285	
002	C_01.00015	1.1	_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	642620285	
003	C_01.00020	1.1.1	_ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	642620285	
004	C_01.00030	1.1.1.1	__CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	20850000	
005	C_01.00040	1.1.1.1.1	___Befizetett tőkeinstrumentumok	20850000	
013	C_01.00130	1.1.1.2	___Eredménytartalék	487410014	
014	C_01.00140	1.1.1.2.1	___Előző évek eredménytartaléka	487410014	
019	C_01.00200	1.1.1.4	___Egyéb tartalék	135460002	
034	C_01.00340	1.1.1.11	___(-) Egyéb immateriális javak	-1099731	

**C\_02.00**  
**TŐKEKÖVETELMÉNY (CA2)**

Nagyságrend:

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Összeg
				1
				010
001	C_02.00010	1.	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	3796960060
004	C_02.00040	1.1.	_HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	2568235060
005	C_02.00050	1.1.1.	__ Sztenderd módszer (SA)	2568235060
006	C_02.00060	1.1.1.1.	___ Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	2568235060
007	C_02.00070	1.1.1.1.01.	_____ Központi kormányzatok vagy központi bankok	
008	C_02.00080	1.1.1.1.02.	_____ Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	2274
009	C_02.00090	1.1.1.1.03.	_____ Közszektorbeli intézmények	
010	C_02.00100	1.1.1.1.04.	_____ Multilaterális fejlesztési bankok	
011	C_02.00110	1.1.1.1.05.	_____ Nemzetközi szervezetek	
012	C_02.00120	1.1.1.1.06.	_____ Intézmények	90615561
013	C_02.00130	1.1.1.1.07.	_____ Vállalkozások	489723723
014	C_02.00140	1.1.1.1.08.	_____ Lakosság	651540352
015	C_02.00150	1.1.1.1.09.	_____ Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	320983553
016	C_02.00160	1.1.1.1.10.	_____ Nemteljesítő kitettségek	150988002
017	C_02.00170	1.1.1.1.11.	_____ Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	
018	C_02.00180	1.1.1.1.12.	_____ Fedezett kötvények	
019	C_02.00190	1.1.1.1.13.	_____ Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	
020	C_02.00200	1.1.1.1.14.	_____ Kollektív befektetési formák (KBF)	
021	C_02.00210	1.1.1.1.15.	_____ Részvényjellegű kitettségek	
022	C_02.00211	1.1.1.1.16.	_____ Egyéb tételek	864381595
058	C_02.00590	1.4.	_MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	1228725000
059	C_02.00600	1.4.1.	__Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszere (BIA)	1228725000

Takarékszövetkezet megfelel az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete (CRR), és az Európai Parlament és Tanács 2013/36/EU irányelv (CRD IV) által megszabott tőkekövetelményeknek.

A Takarékszövetkezet szavatoló tőkéje fedezetet nyújt a hitelezési kockázat és működési kockázat tőkekövetelményére, amely 303,757Mft

#### 9. Kutatás kísérleti fejlesztés:

Takarékszövetkezet kutatási, kísérleti fejlesztési tevékenységet nem folytat.


#### 10. Környezetvédelem:


A környezetvédelemnek a takarékszövetkezet pénzügyi helyzetét meghatározó befolyásoló szerepe nincs.

A veszélyes hulladéknak minősülő számítástechnikai eszközöket, azok tartozékait a takarékszövetkezet a környezetvédelmi előírásoknak megfelelően kezeli és hasznosítja.

Csorna, 2016-05-20

„Rábaközi”  
Takarékszövetkezet  
CSORNA

  
Endrődnyé Balázs Mária  
Elnök – ügyvezető

  
Böröczkiné Péntes Mária  
ügyvezető