

**ÜZLETI JELENTÉS
2016**

I. BEVEZETŐ

A magyar makro környezet egyre kedvezőbb, számos, a hitelezést pozitívan befolyásoló makro tényező tekintetében Magyarország a régió élmezőnyében szerepel. A reál GDP növekedés jövőre elérheti a 4%-ot, bővül a fogyasztás, növekednek a reálbérek.

2016 –ban megtörtént a fordulat, a lakossági hitelek állományának csökkenése megállt, a vállalati hitelek állománya növekedésnek indult. A lakáspiac a tárgyévben új lendületet kapott, többek között az állami támogatásoknak – ÁFA csökkentés, CSOK – köszönhetően. A lakásárak a válság előtti szinteket közelítik.

Bár az állományok növekedésnek indultak, ez a növekedés csak részben ellensúlyozza az alacsony kamatkörnyezet és az erős piaci verseny marzsszűkítő hatását.

2016 évben sikeresen lezárult a takarékszövetkezeti szektor 2013-ban – a szövetkezeti hitelintézeti integrációs törvény nyomán - kezdődött átalakításának első fejezete. A szektor megújulási folyamata új szakaszába lépett, a fejlesztéseknek köszönhetően pedig már az első üzleti eredmények is jelentkeztek .Módosult az integrációs törvény, új kormánybiztost neveztek ki a takarékszövetkezeti szektor átalakításának sikeres lebonyolítására. A kormány egyetért a középtávon csökkenő, majd megszűnő állami részvétel mellett működő, a prudenciális követelményeket erősítő szorosabb integráció létrehozásával.

Ennek érdekében szükségesnek tartja az integrációs szervezet prudenciális és az integrációs központi bank üzleti funkcióinak pontosabb elkülönítését, az egyesülési folyamatok elősegítését és támogatását.

II. A „Rábaközi” Takarékszövetkezet tevékenysége 2016-ban

A takarékszövetkezetnek 2016- ben is az volt a célja , hogy eredményesen gazdálkodjon, továbbá fontos volt, hogy a takarékszövetkezet megőrizze a stabilitását, likviditását és megfeleljen a prudenciális követelményeknek.

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 2017 január 11.

„RÁBAKÖZI” TAKARÉKSZÖVETKEZET

Mérlegfőösszeg alakulása 2012-2016	
Millió Ft	
2012	10889,198
2013	11433,271
2014	11407,646
2015	10354,993
2016	10109,586

A takarékszövetkezet bővülése 2014 évben megállt, 2016 évben pedig csökkent. A mérleg- főösszeg 2,4%-kal csökkent a 2015-es évhez képest. 2012- hez viszonyítva 7,2 %-os a csökkenés.

1. Passzív üzletág

Betétállomány változása		
		ezer Ft
Évek	Betétek	
2012	10111795	
2013	10401271	
2014	10218053	
2015	9046263	
2016	8895386	

Betétállomány növekedése 2013 –ig egyenletes, viszont 2014-től már csökkent az állomány, 2016-ben közel 1,7%-ot csökkent az előző évhez képest. 2012-hez viszonyítva 12%-os a csökkenés. A betétállomány továbbra is az integrációban marad értékpapírokban illetve különféle alapokban kerül befektetésre.

„RÁBAKÖZI” TAKARÉKSZÖVETKEZET

Betétállomány megoszlása szektoronként 2016. december 31.		
	ezer Ft	%
Szektor	Betétállomány	Megoszlás
Nem pénzügyi vállalatok	901152	10%
Lakosság	6700902	75%
Önálló vállalkozók	829687	10%
Egyéb	463645	5%
Összesen:	8895386	100%

A takarékszövetkezet működési körzetéből, tevékenységéből eredően a források jelentős része a lakosságtól származik (75%). Vállalkozásoktól származó betétek az összes állomány 20%-át teszik ki, a maradék 5% 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 261,997 Ft a devizában elhelyezett összeg, ez az összes betétállomány 2,9%-a.

A tárgyévben 1330 db pénzforgalmi számlát, 8 db önkormányzati és 4869 db lakossági bankszámlát vezettünk.

A betétek kamatai 2016 évben sem emelkedtek a jegybanki alapkamat mozgásával arányosan csökkentek. Források után kamatráfordításként elkönyveltünk a tárgyévben 29,026 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 2016 évben, az értékpapír állomány összege: közel 3 milliárd Ft. Befektetés ügynöki szolgáltatás jutalék bevétele : 17743 eFt.

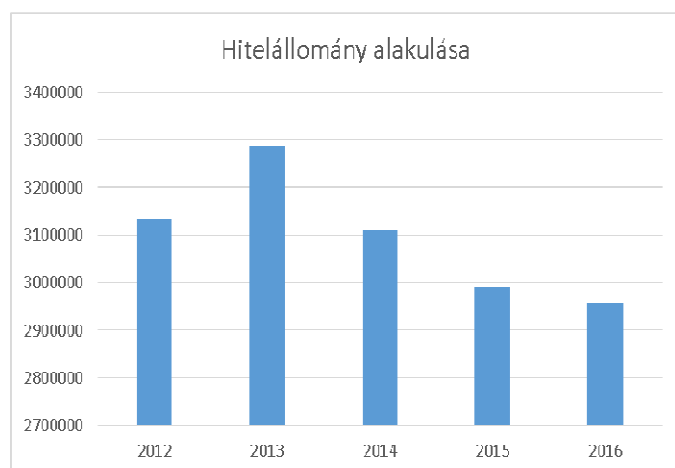
Egyéb ügynöki tevékenység alakulása:

Fundamenta lakástakarékpénztári megbízásos tevékenységből származó jutalék összege 2016. évben 0,498 MFt.

Signal Biztosítóval megállapodás alapján közvetített biztosítások 2016. évi darabszáma 161 db, ebből származó jutalék összege 3,650 MFt.

2. Aktív üzletág

Hitelállomány alakulása	
	ezer Ft
Évek	Nettó hitelállomány
2012	3134401
2013	3288354
2014	3109566
2015	2991551
2016	2955119



Takarékszövetkezet nettó hitelállománya 1%-al alacsonyabb mint a 2015. évi állomány, és 6%-al kisebb a 2012. évinél. Hasonló arányban változott a bruttó hitelállomány is.

2016.12.31					
Minősített mérlegtételek összesen			Bruttó eFt	NettóeFt	Értékv.eFt
<i>1) Hitelek</i>					
Problémamentes			2 868 550	2 868 550	-
Külön figyelendő			44 376	43 209	1 167
Átlag alatti			17 656	14 949	2 707
Kétes			26 305	13 233	13 072
Rossz			159 958	15 178	144 780
Összesen			3 116 845	2 955 119	161 726

„RÁBAKÖZI” TAKARÉKSZÖVETKEZET

Hitelállomány alakulása			
			ezer Ft
Évek	Értékvesztés	Nettó hitelállomány	Bruttó hitelállomány
2012	195695	3134401	3330096
2013	199464	3288354	3487818
2014	202044	3109566	3311610
2015	163784	2991551	3155336
2016	161726	2955119	3116845

A hitelek után megképzett értékvesztés összege 1%-kal alacsonyabb az előző évinél, és 17%-kal kevesebb mint a 2012. évi. Az értékvesztés és bruttó hitelállomány csökkenésének oka az, hogy a takarékszövetkezet évvégén leírta a behajthatatlan követeléseket.

A hitelek értékvesztésének aránya a teljes hitelállományhoz 2016-ban 5%-os, 2012-ben 6%-os volt.

Hitelportfólió állományának ágazati összetétele .

Ágazat	Teljes tartozás összege MFt
Mezőgazdaság	655,363
Bányászat	10,5
Feldolgozó ipar	85,113
Építőipar	53,009
Kereskedelem, járműjavítás	277,311
Szálláshely-szolg., Vendéglátás	10,517
Szállítás,raktározás,posta, távközl.:	73,967
Pénzügyi tevékenység	4,89
Ingatlanügl., gazdasági szolg.:	92,518
Közig., védelem	0
Oktatás	2,808
Egészségügy, szoc. Ell	3,274
Ismeretlen ágazat	1847,41
Egyéb közösségi, személyi szolg.	0,165
Összesen:	3 116,845

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 2016-12-31.

Hitel termékek	Megoszlás (%)
Refinanszírozási hitelek	17
Vállalkozói folyószla h.	3
Széchenyi Program	9
Vállalkozói forgóeszk.	0
Vállalkozói beruházási	4
Egyéb vállalkozói	8
Területalapú tám.előfin.	1
Lakossági folyószla h.	3
Személyi hitel	19
Ingatlan célú lakossági	36
Összesen:	100
Lakossági hitelek	58%
Vállalkozói és egyéb	42%

**Hitelállomány megoszlása
szektoronként
2016. december 31.**

ezer Ft		
Szektor	Bruttó hitelállomány	Nettó hitelállomány
Nem pénzügyi vállalatok	611674	583686
Lakosság	1844493	1735219
Önálló vállalkozók	660637	636173
Egyéb	41	41
Összesen:	3116845	2955119

A lakossági szektor kitétsége magasabb (59%) mint a vállalkozások kitétsége (41%). A lakossági szektorban a legrosszabb a hitelminőség így itt kell a legtöbb értékvesztést megképezni, azaz az összes értékvesztés 68%-át.

Hitelekből származó kamatbevételeink összege 2016. évben 246,938 Mft. volt. Hitel-betét arány 2016. évben 33 %-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	3 044 844
Diszkont kincstárjegy	0
MNB kötvény	0
FHB kötvény	298 250
MFB kötvény	257 980
Diákhitel kötvény	326789
Összesen	3 927 863

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

Az értékpapírokból származó bevétel 2016. évben 74,345 MFt volt.

Bankközi betét állomány 2016. év végén 2 205,769, amely az MTB Zrt-nél van lekötve. Bankközi betétből származó bevétel a tárgyévben 17,942MFt

A takarékszövetkezet részesedési viszonyban levő vállalkozásai:

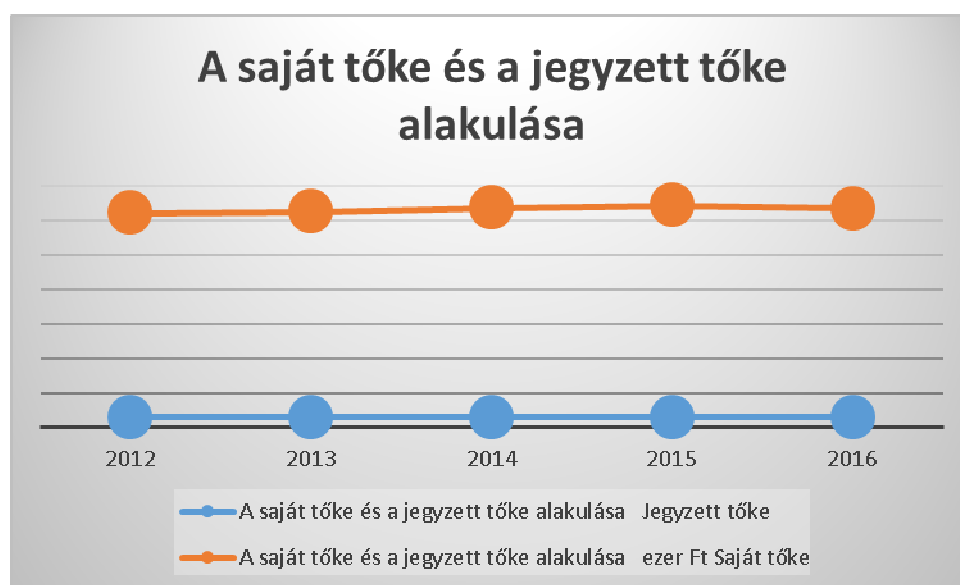
Gazdasági társaság neve, székhelye	MTB ZRT, 1122 Budapest, Pethényi köz,10
TKSZ részesedési összeg/névérték	9294000Ft nyilván.tart.érték:32397436,-Ft
TKSZ részesedési arány %	0,2741%

Gazdasági társaság neve, székhelye	TAKINVEST Kft
TKSZ részesedési összeg	3600000Ft nyilván.tart.érték: 4041703,-Ft
TKSZ részesedési arány %	1,49%

Gazdasági társaság neve, székhelye	Banküzlet Kft.
TKSZ részesedési összeg	100000,-Ft nyilván.tart. érték: 100 000,-Ft
TKSZ részesedési arány %	0,13%
Gazdasági társaság neve, székhelye	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
TKSZ részesedési összeg	150000,-Ft nyilván.tart.érték: 150 000,-Ft
TKSZ részesedési arány %	0,0 %

4. Tőke

A saját tőke és a jegyzett tőke alakulása		
		ezer Ft
Évek	Jegyzett tőke	Saját tőke
2012	30794	621203
2013	30794	626399
2014	30794	635967
2015	30794	643722
2016	30794	634184



A jegyzett tőke összege 2012-től változatlan összegű, a saját tőke összege emelkedik évről évre a mérlegszerinti eredmény és az évente megképzett általános tartalék összegével. 2016. évben a saját tőke csökkenése az értékhelyesbítés módosítása miatt nem érte el a két százalékot, 2012-hez viszonyítva a növekedés 2%-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

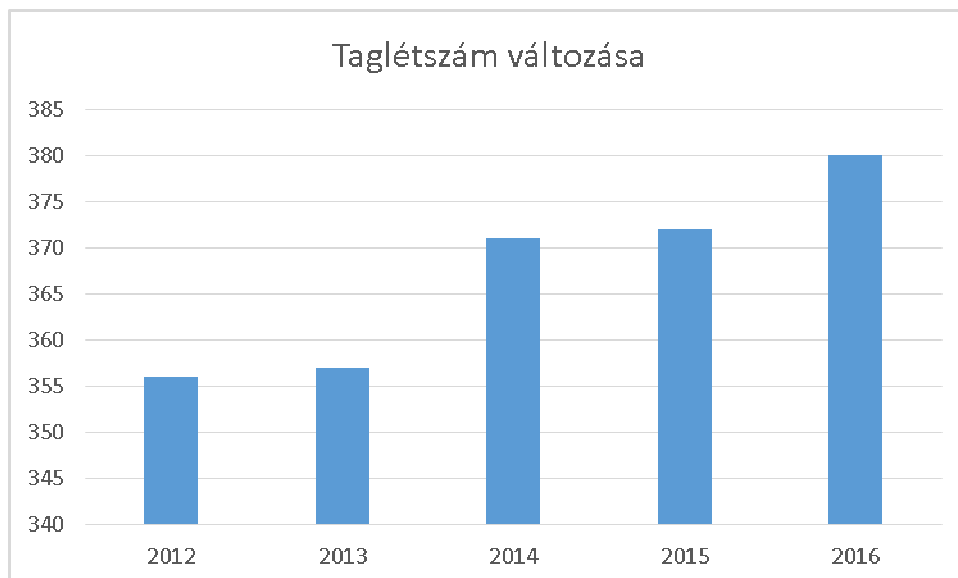
Mutató megnevezése	Érték	
	2015	2016
Tőkearányos nyereség (szokásos vállalkozási eredmény / saját tőke)	2,25	0,77
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	25,18	1,22
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	64,31	64,43
Tőkeellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	6,22	6,27
Források szerkezete		
a./ rövid lejáratú kötelezettségek aránya (rövid lej. köt. / összes forrás)	88,71	89,81
b./ hosszú lejáratú kötelezettségek aránya (hosszú lej. köt. / összes forrás)	4,13	3,48
Likviditási mutató ((pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek)	106,99	105,4
Átlagos kamatmarzs	4,85	4,55
Költség – bevétel arány (Cost to Income ratio)	68,49	72,5
Saját tőke arányos nyereség (ROE)	1,2	0,06
Eszköz arányos nyereség (ROA)	0,07	0

2016 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 (18,26%).

6. Tagság, működési körzet

Taglétszám változása		
Évek	Taglétszám	fő
2012		356
2013		357
2014		371
2015		372
2016		380



A taglétszám ismét növekvő tendenciát mutat.

Működési körzet lakossága, ügyfelek elkötelezettek a takarékszövetkezet iránt, 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, Gévyay W. L. u. 17.
Bágyogszovát, 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	2012.év	2013.év	2014 év	2015. év	2016. év
	átlagos állományi létszám (fő)				
Teljes munkaidős szellemi foglalkozású	46	46	46,5	46,7	47,4
Részmunkaidős szellemi foglalkozású	1	1	1	1	1
Részmunkaidős fizikai foglalkozású	1	1	1	1	1
Összesen	48	48	48,5	48,7	49,4

A takarékszövetkezet igazgatósága 6 fő, felügyelő bizottsága 3 fő. Dolgozói létszám 49,4 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 (CA1)

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	egnevezés	Összeg	Mód
				1	2
				010	Z
001	C_01.00010	1	SZAVATOLÓ TŐKE	634145223	
002	C_01.00015	1.1	_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	634145223	
003	C_01.00020	1.1.1	__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	634145223	
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	487749190	
014	C_01.00140	1.1.1.2.1	____Előző évek eredménytartaléka	487749190	
019	C_01.00200	1.1.1.4	____Egyéb tartalék	125584002	
034	C_01.00340	1.1.1.11	____(-) Egyéb immateriális javak	-37969	

C_02.00
TŐKEKÖVETELMÉNY (CA2)

Nagyságrend: for

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Összeg	Mó
				1	2
				010	Z
001	C_02.00010	1.	TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉK	3473282558	
004	C_02.00040	1.1.	_HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK	2272020724	
005	C_02.00050	1.1.1.	__Sztenderd módszer (SA)	2272020724	
006	C_02.00060	1.1.1.1.	__Sztenderd módszer (SA) szerinti kitettségi osztályok értékpapírosítási pozíciók nélkül	2272020724	
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		
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	53991564	
013	C_02.00130	1.1.1.1.07.	___Vállalkozások	447466694	
014	C_02.00140	1.1.1.1.08.	___Lakosság	473804886	
015	C_02.00150	1.1.1.1.09.	___Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	439748816	
016	C_02.00160	1.1.1.1.10.	___Nemteljesítő kitettségek	116806357	
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	740202407	
051	C_02.00520	1.3	_Pozíciókockázat	22186834	
058	C_02.00590	1.4.	_MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OpR) TELJES KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKE	1179075000	
059	C_02.00600	1.4.1.	_Működési kockázatra vonatkozó alapmutató módszer (BIA)	1179075000	

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 276,088 MFt

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, 2017-05-19.

Endrődyné Balázs Mária
Elnök – ügyvezető

Böröczkiné Pénzes Mária
ügyvezető