

**HUNGÁRIA  
TAKARÉK**

***7150 Bonyhád Szabadság tér 9.***

**Üzleti jelentés**

**2016.**

**Cg.: 17-02-000588**

## **1. Makrogazdasági helyzet**

A pénzügyi gazdasági válságból lassan kilábal az európai közösség, az elmúlt évek hazai erőfeszítései Magyarországon is kedvező jeleket mutatnak.

2014-ben a GDP 3,3%-kal, 2015-ben 3,2%-kal, 2016-ban 2,2%-kal nőtt a KSH becslése szerint. A növekedéshez a mezőgazdaság és az építőipar kivételével mindegyik nemzetgazdasági ág hozzájárult.

Az infláció 0,5% körüli volt, az előző évi -0,1%-ot követően.

2016-ban az előző évhez képest a fogyasztói árak egyes termékeknél mérséklődtek, az élelmiszerek ára 0,9%-kal nőtt. A szolgáltatások ára 1,9 a tartós fogyasztási cikkeké 0,8%-kal emelkedett.

A legnagyobb mértékben az egyéb cikkek ára csökkent (4,6%), a háztartási energia ára 2,9%-kal mérséklődött.

2015-ben a **háztartások tényleges fogyasztása** – az egy évvel korábbinál dinamikusabban – 2,6%-kal nőtt az előző évhez képest. 2016-ban hasonló szinten maradt.

A munkanélküliségi ráta 6,8%-ról 5,2%-ra csökkent.

Az euro övezet gazdaságát lassú, törekeny kilábalás jellemzi, míg az Egyesült Államok erőteljes növekedése előretekintve is fennmaradhat. 2016-ban a BREXIT markánsan hatott az euro árfolyamára.

A nyersanyagárak mérséklődésével, különösen az olajár jelentős csökkenésével és a visszafogott keresleti környezettel összhangban, a globális inflációs folyamatok továbbra is visszafogottan alakulnak.

A jelenleg rendelkezésre álló információk alapján a Monetáris Tanács megítélése szerint az alapkamat aktuális szintje összhangban van az inflációs cél középtávú elérésével és a reálgazdaság ennek megfelelő mértékű ösztönzésével, egyes prognózisok szerint 2018 közepéig a jelenlegi kamatszintekkel számolhatunk.

2016-ban a hitelezési aktivitás nőtt, vállalkozói területen az Növekedési hitelkonstrukció meghosszabbításának köszönhetően. Lakossági területen pedig a kormány által 2015 év végén meghirdetett lakáscélú lakástámogatási rendeletnek köszönhetően (CSOK)

A makrogazdasági mutatók javulását a takarékos gazdasági környezetében is érzékeljük. A lakosság hiteligénye növekedett, a vállalkozások továbbra is aktivitást mutatnak a Növekedési Hitelprogramnak köszönhetően.

## **2. A Takarékos tevékenysége 2016-ban**

*A 2016-os év több kihívás elé állította a takarékszövetkezetet:*

- 2015. október 31-én a Bátaszék és Vidéke Takarékszövetkezet mind jogilag, mind informatikai rendszerét tekintve beolvadt takarékszövetkezetünkbe, mely nemcsak számviteli, hanem főként üzleti területen jelentett nagy feladatot a vezetés számára.

Az ügyvezetés 1 fővel a bátaszéki ügyvezető személyével bővült. 2016-os év ezen új terület munkatársait kellett „átképezni” a Hungária takarékos sajátosságaira, megteremteni az azonos működés feltételeit. Emiatt üzletileg e terület nem igazán tudott még markáns eredményeket produkálni.

A fentiekben felsorolt feladatok némileg rányomták bélyegét az üzleti fejlődésre.

Viszont a megbízásos tevékenységek terén kiemelkedő volt a teljesítményünk: értékpapír üzletág, Fundamenta szerződéskötés, Signál biztosítások.

A kamat marge-ot leginkább pozitív irányba terelő hitelezés is jobban fejlődött, mint a korábbi években, de még messze nem az elvárt mértékű, a jövedelmezőségünk növekedéséhez nem megfelelő nagyságrend.

-A 2015-ben felállított értékesítési csoport egyik fő feladata a hitelezési tevékenység beindítása volt, mely részben sikerült.

-2016 tavaszán elkezdődtek a tárgyalások a Zomba és Vidéke takarékszövetkezet vezetőivel az egyesülésről, mely 2016.06.30-i vagyoni mérleg tervezettel és 2016.12.31-i beolvadással megvalósult.

Ez a folyamat igen nagy erőforrásokat kötött le minden üzletágban, főként ,hogy a jogi, mind a számviteli, az informatikai feladatok beolvadóra vonatkozó feladatait is a Hungária Takarékszövetkezetnek kellett végeznie, a beolvadó takarékszövetkezet szűk kapacitás korlátjai miatt.

-Költség racionalizálás jegyében 2016-ban két, azonos településen lévő fiók összevonásra került, és egy fióknak szüntettünk meg teljesen a tevékenységét.

-Három, veszteségesen működő fiókunk nyitvatartási idejét csökkentettük (létszámigényt megtakarítva ezzel)

## **A Takaréék üzletpolitikája 2016-ban**

### a.) Passzív üzletág

A betét állomány 545 milliót csökkent, de a megbízásos értékpapír állomány 2953 milliót növelt, így összességében 2408 milliót növelt a kezelt állomány, a korábbi évekhez képest kiemelkedő teljesítmény.

A betét állományunk gyakorlatilag a terv szintjén alakult, az értékpapír üzletág teljesítménye viszont 108%-os.

### *Forrásállomány összetétele*

(adatok millió Ft-ban)

	Saját betét	Megbízásos értékpapír	Összesen
<b>2015.december</b>	<b>25 661</b>	<b>13 939</b>	<b>39 600</b>
névértéken		<b>13 423</b>	<b>39 084</b>
2016.december	25 116	16 892	42 008
változás összege bázishoz	-545	+2 953	+2 408
bázisindex	97,88%	121,19%	106,08%

Megnevezés (MFt)	2015.12.31	Betétarány	2016.12.31	Betétarány
------------------	------------	------------	------------	------------

lakossági betét	17 254	<b>67,24%</b>	15 204	<b>60,53%</b>
PBBS	7	<b>0,03%</b>	10	<b>0,04%</b>
vállalkozói betét	6 377	<b>24,85%</b>	7 851	<b>31,26%</b>
önkormányzati betét	1 237	<b>4,82%</b>	1 147	<b>4,57%</b>
egyéb betét	786	<b>3,06%</b>	904	<b>3,60%</b>
Összes betét	25 661		25 116	

Megnevezés (MFt)	2015.12.31	2016.terv	2016.12.31	tény/terv%
lakossági betét	17 254	17048	15 204	<b>89,2</b>
vállalkozói betét	6 384	6635	7 851	<b>118,3</b>
önkormányzati betét	1 237	730	1 147	<b>157,1</b>
egyéb betét	786	762	904	<b>118,6</b>
Összes betét	25 661	25175	25 116	<b>99,8</b>

Láthatóan a lakossági betétekből történt "átvándorlás" az értékpapírba, növelve ezzel a vállalkozói szektor saját forrás állományon belüli súlyát.

De a vállalkozói szektor abszolút értékű növekedése is számottevő.

#### b.) Aktív üzletág:

Az év „slágere” továbbra is az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram volt, mely vonzotta a vállalkozói szektort.

Ebből a konstrukcióból több mint 1,3 milliárdot folyósítottunk,összességében 900 milliót nőttek a hiteleink.

A lakossági hitel állomány arányában csökkenést, volumenében szerény növekedést mutat, mely pozitív elmozdulás a korábbi évekhez képest,hiszen hosszú évek óta csak csökkenés volt tapasztalható ennél a szektornál.

Megnevezés (MFt)	2015.12.31.	Hitelarány	2016.12.31.	Hitelarány
Önkormányzati hitel	105	<b>0,94%</b>	89	<b>0,74</b>
Nem pénzügyi váll. h.	4 563	<b>41,04%</b>	4 911	<b>40,90</b>
Lakossági hitel	3 606	<b>32,43%</b>	3 639	<b>30,30</b>
Egyéni vállalkozói hitel	2 809	<b>25,27%</b>	3 351	<b>27,91</b>
Egyéb szektor hitelei	35	<b>0,31%</b>	18	<b>0,15</b>
Összes hitel	11 118		12 008	

Megnevezés (MFt)	2015.12.31.	Terv 2016	2016.12.31.	tény/terv%
Önkormányzati hitel	105	240	89	<b>37</b>
Nem pénzügyi váll. h.	4 563	5178	4 911	<b>94,8</b>
Lakossági hitel	3 606	4234	3 639	<b>85,9</b>
Egyéni vállalkozói hitel	2 809	3245	3 351	<b>103,2</b>
Egyéb szektor hitelei	35	40	18	<b>45</b>
Összes hitel	11 118	12937	12 008	<b>92,8%</b>

Tervteljesítésünk viszont csak 93%-os volt, ebből a lakossági hitelezés csak 85%-ban sikerült.

#### c) Megbízások, és ügynöki tevékenységek:

Ügynöki tevékenység keretében szintén a Takarékbankkal kötött megállapodás szerint 9 kirendeltségünkben folyik értékpapír forgalmazás. Idén 21%-kal nőtt az állomány. (2015-ben a növekedés 53% volt). Jelenleg a takarékszövetkezetek között e termékek forgalmazásában élen járunk. 102 millió Ft volt a 2016-os díjbevétel összege.

Ügynökei vagyunk a Signál Biztosítónak, a KÖT Biztosító Egyesületnek és a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-nek is, és évről-évre kimagasló eredményeket érünk el a termékek forgalmazásában, mindig benne vagyunk az első 10 helyezettben.

A megbízások tevékenység nettó jutalékbevétele (bankkártya nélkül) a szokásos üzleti tevékenység 100%-a. A jutalékos üzletágak komplexitása igen fontos az ügyfélmegtartásban is, hiszen csak így tudjuk felvenni a versenyt a konkurenciával.

#### d.) Befektetések

Gazdasági társaság neve	Székhelye	Részesedés összege/eft/	Részesedés mértéke	Képzett értékvesztés
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Budapest	178 633	1,2854%	0
FHB Jelzálogbank Nyrt.	Budapest	3 000 021	3,86%	0
Takinvest Zrt	Budapest	8 083	3,15%	0
Banküzlet Rt.	Budapest	700	0,8838%	0
Hitelgarancia Rt.	Budapest	350	0,0045%	0
Tolnai Hármas Összefogás Nonprofit Kft	Högyész	17	1,7%	17
3-as Kézfogás Nonprofit Kft.	Tamási	10	0,68%	10

A Takarékszövetkezet befektetéseiben változást a bázishoz képest az FHB részvények 3 milliárdos értéke.

Valamint egy 750eFt-os részesedést írtunk le (100%ÉV lefedettségű), a helyi Bonyhád Város Fejlesztésért Kht.”végelszámolása nem nyújtott fedezetet a részesedés értékére.

Valamint a Co-Portfólió Kft Budapest végelszámolása befejeződött, a 3850eFt-nyi részesedés ~82%-ban térült meg, 2015-ben 20% ÉV-t számoltunk el az előre látható veszteségek fedezetére, így 2016-ban veszteséget nem okozott a kivezetése.

### **3. A takarékpénzügyi, kockázati helyzete, illetve a tőke megfelelési mutató alakulása**

A takarékpénzügyi adózás utáni eredménye 76.363 eFt, mely 211.446 eFt-tal kevesebb a 2015 évinél, főként az elszámolási törvényből eredően megképzett 400 millió céltartalék visszairása miatt.

Eredményterv alakulása

	BÁZIS 2015. 12. 31	2016. TERV	2016.12.31 TÉNY	Bázis-index	Index tény/terv
Kamat és kam. jell. bevétel	926 213	1 055 164	813 655	87,85%	77,11%
Kamat és kam. jell. ráfordítás	154 181	107 266	63 777	41,37%	59,46%
<b>Kamatkülönbözet</b>	<b>772 032</b>	<b>947 898</b>	<b>749 878</b>	<b>97,13%</b>	<b>79,11%</b>
Jutalékbevétel	874 445	989 815	1 070 762	122,45%	108,18%
Jutalék ráfordítás	182 229	195 200	251 677	138,11%	128,93%
<b>Nettó jutalékbevétel</b>	<b>692 216</b>	<b>794 615</b>	<b>819 085</b>	<b>118,33%</b>	<b>103,08%</b>
Pénzügyi műveletek eredménye	79 903	60 000	49 939	62,50%	83,23%
Értékvesztés és céltartalék változás	109 263	-35 000	81 626	74,71%	-233,22%
Egyéb tevékenység ered.	-100 751	-545 000	-524 575	520,66%	96,25%
<i>ebből végtörlesztés céltartalék</i>	400000		0		
Ált. kock. céltartalék képzés	0	0	0		
Befektetésekre képzett év.	0	0	0		
Működési költségek	1 095 179	1 215 190	1 092 583	99,76%	89,91%
Kapott osztalék	16 595	20 000	28 151	169,64%	140,76%
<b>Szokásos eredmény</b>	<b>474 079</b>	<b>27 323</b>	<b>111 521</b>	<b>23,52%</b>	<b>408,16%</b>
Rendkívüli eredmény	-151 385*	0	0		
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>322 694</b>	<b>27 323</b>	<b>111 521</b>	<b>34,56%</b>	<b>408,16%</b>
Társasági adó	34 885	2 732	35 158	100,78%	1286,9%
<i>ebből: hitelintézeti különadó</i>	34 885		35 158		
<b>Adózott eredmény</b>	<b>287 809</b>	<b>24 591</b>	<b>76 363</b>	<b>-203,02%</b>	<b>310,53%</b>
Általános tartalék felhasználása	-28 781	-2 459	-7 636	-20,30%	310,53%
Jóváhagyott osztalék, részesedés	36 844	0	0		
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>222 184</b>	<b>22 132</b>	<b>68 727</b>	<b>30,93%</b>	<b>310,53%</b>

\*a publikus mérlegben a rendkívüli eredmény átsorolásra került az egyéb eredménybe.  
(adatok ezer Ft-ban)

A kamatkülönbözet tervhez viszonyított értéke jóval alacsonyabb a terv szintjénél, a bázistól 23 millióval kevesebb. A kamatmarzsunk 0,21%-kal csökkent.

Sajnos a hitel állomány 900 milliós növekedése sem elegendő a kamatbevételek szinten tartásához. A lejáró állampapírjaink folyamatosan átárazódnak alacsonyabb kamatszintre, a marge egyre szűkül.

A költségeket a kamat különbözet csak 68,6 %-ban fedezi.

*Nettó jutalékbevétel jóval meghaladja mind a terv, mind a bázis szintjét.*

.Az ÉP üzletág bevételei a tavalyi évhez képest kimagaslóak, 51 millió növekmény. (összesen 102 millió)

A Posta biztosító és Vosz jutalék nőtt egy-egy millióval, a bankkártya jutalék eredménye 2 millióval csökkent a bázishoz képest .

A *pénzügyi műveletek* sor tartalmazza a devizaeszközök és források átértékeléséből származó nyereséget, ill. veszteséget, konverziós nyereséget, valamint az értékpapíroknál jelentkező árfolyamnyereséget.

A konverziós nyereségünk 49 millió (40 milliót terveztünk, bázis 34 millió volt), tehát éves szinten 9 millió a túlteljesítés.

Értékpapír árfolyamnyereség 22 millió (20 millió a terv, bázis 46 millió volt)

*Értékvesztést és céltartalékot* 35 millió képzést terveztünk, december végéig 74 milliót visszairtunk, mely részben a sikeres követelés kezelési tevékenység következménye

Az *egyéb tevékenység eredménye* tartalmazza a ráfordításként elszámolt adókat (önkormányzat, NAV), a felsőbb szerveknek fizetett díjakat, illetve a követelés eladásból származó bevételt.

Év közben az egyéb ráfordításoknál kell elszámolni időarányosan a bankadót (41 millió).  
Illetve e soron jelenik meg a tranzakciós illeték is, melynek összege december 31-ig 427 009 eFt. Ebből az összegből **7,5 millió volt a takarékszövetkezet által a 2015-ben vásárlásra is használt bankkártyák után kifizetett tranzakciós illeték.** (ügyfelekre át nem hárított) A kölcsöntörlesztés át nem hárított, valamint a díjbevételekre jutó tranzakciós illeték **7,968 millió Ft.(összesen 15,5 millió)**

Összességében elmondható, hogy az eredménytervet túlteljesítettük, de alapvetően az értékvesztés, céltartalék visszairásának, a tervezett költségszint elmaradásának köszönhetően.

#### Főbb mutatók alakulás

Mutatók megnevezése	Érték	
	2015.	2016.
Eszközarányos jövedelmezőség (bruttó er. / mf ROA)	0,94%	0,33%
Tőkearányos nyereség (Adózott eredmény / saját tőke ROE)	7,31%	1,90%
Alaptőke jövedelmezősége (adózott eredmény / jegyzett tőke)	28,39%	7,53%
Tartósan befektetett eszközök aránya (befektetett eszközök / összes eszköz)	33,99%	43,75%
Tőke ellátottsági mutató (saját tőke / összes forrás)	11,46%	11,90%
Költség/bevétel (CIR).	70,17%	66,34%
Saját tőke növekedési mutató (saját tőke / jegyzett tőke)	388,61%	396,15%
Likviditási mutató [(pénzeszközök + összes követelés + értékpapírok) / rövid lejáratú kötelezettségek]	1,25%	0,98%

A mutatóink az eredmény csökkenésének következtében romlottak.

A CIR(költség/bevétel) mutatónk javult ,sajnos a költségek relatív csökkenése a dolgozók plusz javadalmazásának részbeni megvonása,és a cafetéria juttatás mérséklésének következménye.

*Az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulása*

	2015.12.31.	2016.12.31.
értékpapír átlagkamat	2,52%	1,77%
bankközi átlagkamat	1,46%	0,89%
hitel átlagkamat	4,93%	4,52%
betét átlagkamat	0,57%	0,19%
felvett hitel átl. kamat	0,47%	0,25%
alárendelt kölcsoöntőke átlagkamat	0,51%	1,05%
eszk. átlagkamat	2,67%	2,28%
forrás átlagkamat	0,43%	0,17%
kamatmarge (eszk- forr)	<b>2,24%</b>	<b>2,11%</b>

Betéteink változó kamatozású, jegybanki alapkamathoz kötöttek, illetve fix állománnyal is rendelkezünk. A piaci kamatlábak elmozdulásának kétirányú lehetősége miatt, mindkét konstrukcióra szükség van a kínálati palettánkon. Hiteleink pedig zömében 3 illetve 1 havi BUBOR-hoz kötöttek.

Látható, hogy a hitelek átlagkamata 0,41%-kal, míg a betéteké 0,38%-kal csökkent, ez a kamatkülönbség csak részbeni csökkenését vonja maga után.

De az értékpapíroknál(-0,75) és bankközi betéteknél(-0,57%) markáns a csökkenés. A majdnem két éve tartó kamatcsökkenési periódusban az értékpapír állomány túlnyomó része átárazódott az alacsonyabb kamatszintekre.

*Tőkehelyzet*

	2015.12.31.	2016.12.31.	Bázis index
Jegyzett tőke	1 013 563	1 013 563	100,0%
Saját tőke	3 938 851	4 015 214	101,9%
Szavatoló tőke	4 119 287	4 197 633	101,9%
Fizető kép. mutató	29,95%	28,93%	96,6%
Fiz. mut. belső tőkével	26,26%	28,93%	
Fiz. mutató SHREP szerint	26,95%	28,93%	

Az integráció 2016.dec.31-én már egyedileg nem számol sem ICAAP, sem SREP szerinti tőkemegfelelést, mert az integrációs törvényből eredően, már integrációs szinten kell e



mutatónak megfelelni, az MNB SREP értéket az integráció egészére állapította meg 160%-ban és a Takarékbank a SREP mutatót takarékszövetkezetünk részére csak 100%-ban állapította meg.

Szavatoló tőkénk összességében az idei évi eredménnyel nőtt .

#### **4. Fejlődési kilátások, 2017. évre vonatkozó tervek**

A 2016-os gazdasági kilátások biztatóak, azonban a vállalkozások beruházási kedvét továbbra is az óvatosság jellemzi. A munkanélküliek magas száma, valamint a megfelelő jövedelmi helyzet hiánya nem kedvez a lakosság hitelképességének és hitelvállalási kedvének sem, de a lakás hitelezés terén biztatóak a prognózisok , s a takarékunknál jelentkező igények is kedvezően alakulnak.

A pénzügyi szektor fókuszában a stabilizáció, a megnövekedett problémás hitelállomány kezelése, a likviditás, a hitel-betét arány és a tőke megfelelési mutatók fegyelmezett menedzselése áll. A szabályozói környezet mindeközben a rendszer szintű stabilitás, a felelős hitelezés (magatartáskódex, a lakossági eladósodottság, a lakossági devizahitelezés megszüntetése), valamint a pénzügyi szektor kontrolljának további erősítése irányába változik.

A Takarékbank központi irányítási funkciója az üzleti területeken egyre erőteljesebbé vált 2016-ban.

Kidolgozásra kerültek mind a lakosság, mind a vállalkozói szektor számára központi termékek, melyek értékesítésére nagy volumenű tervet kapott takarékszövetkezetünk 2017-ra vonatkozóan.

A tervek teljesítése érdekében munkatársainkat a Bank által szervezett központi és helyi oktatásokon keresztül ismertetjük meg az új szakmai kihívásokkal. Minden üzletágunk kiemelt figyelmet fordít e feladatok támogatására.

Ebben a helyzetben számunkra továbbra is fontos feladat az elért pozíció megőrzése, a hatékony és ésszerű gazdálkodás megvalósítása.

-Kiemelt feladatunk ebben az évben a beolvadó zombai takarékszövetkezet dolgozóinak szakmai felzárkóztatása.

-A hitelezési aktivitásunkat fokoznunk kell, hitelezési képzéseinket is növelni kell.

-A követelés kezelési tevékenységet meg kell erősítenünk, a behajtások volumen növelése lehet jövedelmezőségünk egyik forrása.

-További fiók racionalizálási lépésekre is szükség lesz a költséghatékonyság jegyében.

-A megyében lévő takarékszövetkezetekkel esetleges fúziók lebonyolítása 2017.12.31-ig.(A tárgyalások már megkezdődtek)

-jogi egyesítés

-informatikai egyesítés

-Az üzleti kihívások mellett fel kell készülnünk számviteli oldalról az IFRS 2018.január 1-i bevezetésére is.

## **Jövedelmezőség és tőke tervezés**

Számítani kell arra, hogy 2017-ben a hazai pénzügyi szektor jövedelmezősége és belső tőketermelő képessége tovább romolhat, amennyiben a hitelezési aktivitás nagymértékű növekedése elmarad. A vállalkozói szektor fellendülésének lehetősége a tovább folytatódó NHP program, mely alacsony kamatozása, (refinanszírozott) miatt gyengíti jövedelem termelő képességünket a saját konstrukciójú hitelekhez képest.

Az MFB által meghirdetett ún. 0%-os hitel program közvetítéséből származó jutalék bevételünk nőhet.

A lakossági hitelezés beindulását támogathatja továbbra is az új Családok Otthontámogatási Kedvezménye.

A költségeinket nagymértékben sikerült vissza szorítani 2016-ban, 2016-ban ez már tovább nem csökkenthető, csak szervezeti átalakításokkal, fiókracionalizálással megoldható.

Fentiekre való tekintettel különösen nagy jelentőségű a 2017. évi üzleti stratégia helyes megválasztása, a várható bevételek és kiadások, a jövőbeni kiegyensúlyozott gazdálkodás megteremtése.

Tőkehelyzetünk stabil és kellő nagyságrendű a hitelezési aktivitás növeléséhez, közel 7 milliárd saját tőkével rendelkezünk.

## **Likviditás**

*Az eszközoldali aktivitás forrás oldali finanszírozása*

A 12 milliárdos hitelállományunk 33%-a refinanszírozott, 505 millió az MFB-től származó refinanszírozott hitelkihelyezés, 95 millió az MTB Zrt-től felvett devizahitel, mivel nem rendelkezünk a CHF kihelyezésekhez saját devizaforrással. Az EXIM bankkal 12 millió forintnyi EUR kihelyezést bonyolítottunk.

Az MTB Zrt-vel szembeni, az MNB által meghirdetett NHP termék állománya 3308 millió.

A hitelállományunkat 67%-ban finanszírozzuk saját forrásból.

Takarékszövetkezetünk hitel-betét aránya 44,4 %, mely jóval alatta marad a 70%-os limitünknek, melyet a kockázati stratégiánkban határoztunk meg, 2015-hoz viszonyítva 7%-ot növekedett.

Likvid eszközeink a mérlegfőösszeg több mint 50%-át teszik ki, mely kiemelkedően magas a magyar bankrendszerben. Ugyanakkor a napi likviditás és a jövedelmezőség összhangjának megteremtése a magas fokú likvid eszközök mellett is fokozott odafigyelést igényel, a jelenlegi alacsony pénzügyi kamatok mellett. A likviditás menedzselésekor nem szabad figyelmen kívül hagyni az eszközök és források lejáratát és kamatozási összhangját sem.

Külön figyelmet szenteltünk a deviza likviditás menedzselésére. A devizaforgalmazásnál a likviditás, a jövedelmezőség szem előtt tartásán kívül nagy figyelmet kell szentelni a nyitott pozíciók kezelésére, mert a hektikus árfolyammozgások nagy kockázatot hordoznak magukban.

Takarékszövetkezetünk a kötelező tartalékolási kötelezettségének minden esetben eleget tett, melynek mértéke 2016.12.01-től 1%. Így számlapénz állománya ~ 2,5%-a az ügyfeleink