

Környe-Bokod
Takarékszövetkezet

ÜZLET JELENTÉS

A 2011. ÉVI
BESZÁMOLÓHOZ

Kelt: Környe, 2012. március 05.

a Takarékszövetkezet vezetője

1. Az üzletmenet fejlődése

A takarékszövetkezet mérlegfőösszege 15.812 millió forintra növekedett, melynek alapvető forrása a betétállomány növekedése. A bázishoz a mérlegfőösszeg 3,56 %-kal emelkedett. A gazdasági környezet változása egyéb növekedési lehetőséget nem biztosított.

A takarékszövetkezet hitelállománya mérsékelt növekedést mutat, 2011. december végére 5.260 millió forintra változott. A tervben szereplő 5.123 millió forintos állományt sikerült túlteljesíteni.

A hitelállomány növekedése egyértelműen a devizahitel kiváltó forinHITELEK folyósításának köszönhető. E hitelek folyósítása mintegy 277 darab hitel lebonyolítását jelentette.

A jelenlegi helyzetben kedvezőnek mondható, hogy devizahitelezésünk mérsékelt volument jelent a teljes hitelállományon belül, ennek ellenére a devizahitelek végtörlesztése 69 millió forint veszteséget okozott a Takarékszövetkezetnek. E veszteséget mérsékelte a 15 millió bankadó visszaigénylése, mivel jogszabály alapján a várható veszteségek 30 %-a leírható volt a bankadóból.

A saját tőke december hó végére 1 574 millió forintra növekedett.

A kamatkülönbözetet vizsgálva az tapasztalható, hogy a bázis szintet 6,10 %-kal sikerült túlteljesíteni, a kapott kamatok 0,30 %-kal növekedtek, a fizetett kamatok pedig 5,75 %-kal alacsonyabbak a bázisnál. A kamatkülönbözet tervteljesítése 95,17 %-os.

A jutalékbevételek 2,67 %-kal növekedtek a bázishoz képest, a jutalék ráfordítások csupán 94,08 %-a a bázis évnek. E két tényező együttes hatására a jutalékeredményünk 5,31% -kal haladta meg a bázis évet, s a tervteljesítés is 104,55%-os.

Működési költségek a tervezett alatt maradtak, ez részben ellentételezni tudta a kamatkülönbözet elmaradását. A tervezett adózás előtti nyereség elérése nem ütközött akadályba, sőt a tény 14,24%-kal meg is haladja azt.

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

Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

Az előző évben a betétállomány növekedése 4,73 százalékos volt, 2011. év végére 2,96 %-os a növekedés, mely a válság hatásait figyelembe véve kedvezőnek mondható.

A növekedés abszolút értéken 387.102 e Ft. Az éves tervhez viszonyítottn a betétállomány 0,15 %-os emelkedést mutat. A betétállomány 81,0 %-a a lakossági betét. Ez az arány hasonló, kissé növekedő az előző évi adathoz.

A lakossági betétállomány az év végére a bázishoz képest 1,1 %-os növekedést mutat.

Növekedés elsősorban a forgalmazó számláknál mutatkozik, az összes többi szegmensben csökkenés tapasztalható.

Az összes betét állomány szektor szerinti megoszlásában nem következett be változás az előző évhez képest. Jelentősen növekedett azonban az önkormányzati szektor betéteinek aránya, míg a többi szektor betéteinek aránya némi csökkenést mutat a teljes betétállományon belül.

Az előző évben 1.343 millió forint hitelt folyósított a Takarékszövetkezet, 2011. évben 1.901 millió forint került folyósításra. Az ez évi folyósítás 41,5 %-al magasabb az előző évihez képest, a devizahitelek végtörlesztéséhez folyósított forintbitelek okán.

A folyósítás növekedése okozta a bruttó hitelállomány emelkedését, ami a bázishoz viszonyítottn 7,3 %-os növekedést mutat.

A hitelállomány meghaladja a tervezett szintet, attól 2,68 %-kal magasabb.

A hitelállományból év végén 30,03 % a nem lakossági hitel és 69,97% a lakossági hitel.

Éves viszonylatban 3,5 %-os növekedést tapasztalunk a lakossági hitelek esetében.

A nem lakossági hitelállomány év végére 17,2 %-al emelkedett, ami az önkormányzati, a jogi személyiségű és az egyéni vállalkozói hitelállomány növekedésének köszönhető.

A nem lakossági hitelállomány 63,58 %-a a jogi személyiségű vállalkozói hitel.

Az előző évhez képest a hitelállomány megoszlásában lényeges elmozdulás egyik szektorban sem volt.

2011. év végére a deviza hitel állomány 312,5 millió forintra csökkent a végtörlesztési lehetőségnek köszönhetően a 2010 év végi 388 millióról. 2012. február végéig további csökkenés várható. Az év végén meglévő állományból 3,6 millió forint vállalkozói, 169,8 millió forint lakossági lakáscélú és 139,1 millió forint lakossági egyéb hitel.

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

A betétállomány lejáratú 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 1,14% -al, a kamatozó források ráfordítása 0,49 %-kal csökkent.

A hitelállomány növelésének érdekében a Takarékszövetkezet akciókat hirdetett, a fogyasztási hiteleknél kezelési költség, majd kamat kedvezmény került meghirdetésre. 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 változása hatására a betétek kamatai folyamatosan módosításra kerültek.

A Takarékszövetkezet eredményét jelentősen befolyásoló rendkívüli bevétel nem, rendkívüli ráfordítás azonban volt. Rendkívüli ráfordításként jelent meg a 2011-ben fix árfolyamon végtörlesztők árfolyamnyeresége, mintegy 18 millió forint összegben.

A működési kiadások év végére 616.328 e Ft-ot értek el. Ez a bázishoz képest 8,75%-os növekedést jelent. A tervezetthez képest 0,28 %-os a megtakarítás.

Legjelentősebb hányadot az üzemi költségek között 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 2011-ben.

A saját tőke 73,53 %-át teszi ki az eredménytartalék.

A tőke megfelelési mutató a tavalyi 18,12 % ról 19,92 %-ra változott. Ennek oka többek között, hogy az állampapírok állománya csökkenő tendenciát mutatott, ezzel szemben a bankközi betétek növekedtek. Az átrendeződés a Takarékbankos betéti aukciókon elérhető hozamtöbblet következtében történt.

Működési kockázatra 2011. évben 138.781 eFt szavatoló tőkével kell rendelkezünk.

Hitelintézeti kockázatokra 398.788 e Ft, a kereskedési könyvi kockázatra 9.077 eFt szavatoló tőke szükséges. Takarékszövetkezetünknel a tőkeszükséglet minimális szintje 546.646 e Ft. A 2011. év végén rendelkezésre álló szavatoló tőke 1.634.164 e Ft.

A tőke megfelelés 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 Takarékszövetkezet forrásállománya stabil, likviditási probléma nem fordult elő.

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

Az MTB RT a kötelező jegybanki tartalékolás teljesítésre kötött megbízási szerződésből fakadó kötelezettsége alapján áthidaló hitelkeretet tart fenn a takarékszövetkezet részére. E limit összege a legutolsó auditált mérlegfőösszeg 15 %-ban került meghatározásra. Jelenleg az áthidaló limit számla egyenlege 2.290 millió forint, lehívásra nem került sor az év folyamán.

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 e papírok azonban likviditásuknak köszönhetően gyorsan értékesítésre kerülhetnek.

A Basel II kapcsán a kamatkockázathoz szükséges tőke számítása a (stresszteszt alapján) a 2011. évi adatok alapján mintegy 9,077 millió forint, melyre a jelenlegi szavatoló tőke bőven fedezetet nyújt.

A két hónapos átárazódású lekötött számlabetétek 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 2011. évben árfolyamkockázat miatti tőkekövetelmény nem merült fel.

Üzletpolitikai, banküzemi döntések

Növelni kívánja a Takarékszövetkezet az értékpapír ügynöki tevékenységből származó bevételeket. Jövőbeni cél továbbá a termékek megújítása, mely a Takarékbankkal kötött Takarékpont üzleti modell együttműködés folytán el is kezdődött.

A Hpt.13/C §-ának teljesítése érdekében a Takarékszövetkezet megbízási szerződést kötött a ProCons Vezetési Tanácsadó és Minőségfejlesztési Kft-vel. A szerződés értelmében a ProCons Kft vállalta az Informatikai Biztonsági Szabályzat kialakítását, bevezetését, oktatását, a nyilvántartási rend kialakításának rendszeres felülvizsgálatát, a szükséges módosítások előterjesztését. A vállalkozó feladata továbbá a belső ellenőrzés informatikai ellenőrzéseinek ellátása, a szabályzat szerinti munkavégzés ellenőrzése, rendszeres kockázatfelmérés, kockázatelemzés.

A munkaprogram ütemezése a szerződésben rögzítésre került, megvalósítása folyamatos.

A takarékszövetkezetten belül szervezeti, belső szabályozási változtatás 2011. évben a belső ellenőrzés megerősítése érdekében egy harmadik belső ellenőr beállításával történt.

Hosszú távú üzleti együttműködés szakmai alapjainak előkészítésére és folyamatos fenntartására vonatkozó Megbízási Szerződést, valamint Együttműködési Keretszerződést kötött a Takarékszövetkezet a Takarékbankkal.

Az Együttműködési Keretszerződés célja, hogy a Takarékbank olyan szolgáltatásokat nyújtson a takarékszövetkezetek számára, amelyeket szabályozási, vagy méretgazdaságossági okokból nem tudnak, illetve nem kívánnak egyénileg vállalni. Az együttműködés célja továbbá, hogy a Takarékbank, mint a pénzügyi szolgáltatási tevékenységek teljes körének végzésére jogosult kereskedelmi bank, tevékenységével képviselje, támogassa és segítse a takarékszövetkezeteket.

A Takarékszövetkezet együttműködési szerződés keretében értékesíti az egyre bővülő Takarékpontos termékeket.

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 önálló kockázatkezelő munkakör került kialakításra. Fő feladata a COREP táblák kitöltése és a belső tőkeszükséglet számítása, a kockázatok mérése és kezelése.

A kockázat kezeléssel kapcsolatos szabályzatok kidolgozása 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 Takarékszövetkeztnél

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 2012. évre

Az előző évekkkel ellentétben, a mérlegfőösszeg csökkenésére számítunk.

A forrásoldal szerkezetében továbbra is meghatározó lesz a lakossági megtakarítások aránya. A forrásoldalon csekély csökkenésre számítunk. Kismértékben ugyan, de csökkenteni kívánjuk a hitelintézetektől felvett hitelek állományát.

Nagy átrendeződés nem várható az eszközstruktúrán belül.

Eszköz oldalon az alacsonyabb kockázatú lakossági hitelezés növelése kívánatos.

Cél a vállalkozók, mezőgazdaság, önkormányzatok, stb igényeinek kielégítése, teljes körű kiszolgálása.

A térségünkben levő munkanélküliség miatt, időben szükséges meglépni a behajtási cselekedeteket (felszólítás, kezes felszólítás, ügyvédi felszólítás, fizetési meghagyás stb.), de így is növekedni fog a hitelekre képzett értékvesztés állománya.

A kamatkülönbözet növekedése, a működési költségek emelkedése, az értékvesztés állománya nő, ezen tényezők az eredmény kisebb mértékű növekedését fogja 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 lakásfinanszírozást biztosító termékek forgalmazására saját forrásból, de a jutalékbevétel növelése érdekében és az alacsony kamatigény miatt elkerülhetetlen az idegen forrásból történő hitelkihelyezés.

Fokozni kell a keresztértékesítést.

Az előző évhez hasonló, esetenként fokozottabb 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 értékesítési tréningek szervezése, új termék bevezetéséhez szakmai feltételek megteremtése.

A belső oktatásnak kiemelt célja ebben az évben is az egyes termékekkel kapcsolatos eljárási rendek további oktatása. Az alkalmazottak számítástechnikai tudásának szinten tartása szükséges az év során is.

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.