



**A GÁDOROS ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET
2015 ÉVI
ÜZLETI JELENTÉSE**

Zsibrita Lászlóné
elnök-ügyvezető

Nádai Árpádné
ügyvezető

A Takarékszövetkezet 2015. évi üzleti jelentése

2014 év novemberében létrejött a szövetkezeti hitelintézetek garancia közössége, amelynek tagjai sorába tartozik a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet is. Az elmúlt évben jelentősen megváltozott szövetkezeti hitelintézetünk kereskedelmi tevékenysége, melynek sikeres működése a következő évek eredményességének záloga lehet. A Takarékbank intézkedéseivel tovább segíti az integrációs szervezetszétét, átláthatóságát és további gazdasági fejlődését. Kialakításra került az egységes tervezés és teljesítmény visszamérés rendszere, kialakult a regionális értékesítés vezetői hálózat, a regionális belső ellenőrzési rendszer, megerősítésre került az agrártudásbázis, kialakulóban van és 2016 évben el is indul az új közös informatikai rendszer, valamint megszületett az egységes arculat is, melynek bevezetése fokozatosan történik. Ezzel is erősíteni kívánjuk a megmaradt szövetkezeti hitelintézetek együvé tartozását, a közös tőke megfelelést és a garancia rendszer biztonságát. Szövetkezeti hitelintézetünk munkatársai jól képzett, elhivatott dolgozók, ennek eredménye, hogy három munkatársunk regionális vezetői feladatokat is ellát.

A 2015-es évben az ügyfelek Takarékszövetkezet iránti bizalmát megtartotta, a forrás ellátottságát a stabil betétállomány – melyre a területből adódó szezonális jellemző – igazol. A működési körzetben tapasztalható gazdasági stagnálás a fizetőképes hitelkereslet továbbra is negatív irányba mozgott. A folyamatosan csökkenő alacsony kamatkörnyezetben a Takarékszövetkezet eszközoldali bevételei nem növekedtek oly mértékben, melyek a hitel kihelyeztettség szintjét ezzel a kamatmértéket jelentősen befolyásolták volna pozitív irányba. A Takarékszövetkezet stabil működéséhez szükséges gazdálkodás alapján terveink szerint a tervezett eredmény szint megvalósulását a svájci frank árfolyamának drasztikus erősödése okozta veszteség tette elérhetetlenné. A jelenlegi általános tartalék felhasználása ellenére továbbra is biztosított a Takarékszövetkezet tőkehelyzete, szabályozói tőke megfelelése.

Mérlegfőösszeg alakulása

A Takarékszövetkezet mérleg-főösszege 2015. december 31.-én 10 466 200 ezer forint, mely az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 10,5 %-kal, abszolút összegben 1 225 771 e Ft-tal csökkent.

Eszközők összetétele

A Takarékszövetkezet főbb mérlegtételeit tekintve növekedést ért el a hitelállományban (1,3 %), az értékvesztés állományában (9,1 %) és az aktív időbeli elhatárolások és egyéb aktívák állományában (51,6 %). A többi mérlegtétel csökkent. A pénzeszközök 5,9 %-kal, mely a kötelező tartalék összegének csökkenéséből adódik, az értékpapírok 7,7 %-kal, a hitelintézeti betétek 22,3 %-kal, melyekre a forrásoldali csökkenések (ügyfélbetét, felvett hitel) voltak hatással. 2015 évben 1 301 856 e Ft hitelfolyósítás történt, mely a 2015 évi terv 62,8 %-a. A hitelállomány összetételét vizsgálva a lakossági hitelek állománya 15,4 %-kal (228 216 e Ft), az egyéni vállalkozói hitelek állománya 2,4 %-kal (29 839 e Ft) növekedett. A nem pénzügyi vállalatok hitelei 9,1 %-kal csökkentek (158 324 e Ft).

Források összetétele

A forrásoldali változásokat elemezve, megállapítható, hogy a betétállomány a bázisidőszakhoz viszonyítva (5,1 %) csökkent, összesen 479 298 ezer forint összegben. A Takarékbankkal szemben fennálló CHF hitel tartozása a Takarékszövetkezetnek 1.000.000 CHF, 2015. évben 1.527.000 ezer CHF törlesztésre került. A felvett hitelállomány csökkent (35,2 %-kal), mely a Széchenyi Kombinált Mikrohitel, az NHP hitelek és a CHF hitelek törlesztéséből adódik. Az év folyamán 100 198 e Ft NHP hitel került folyósításra. A céltartalék összege 247 509 e Ft-tal csökkent, mely a swap ügylet 2015 évi kamatfizetésére és a deviza hitelek forintotításából adódó veszteségre került megképzésre. Az swap ügylet 2015 évben megszűnt. A saját tőke is (8,3 %) csökkent, melyet a közgyűlés által jóváhagyott és Cégbíróság által bejegyzett jegyzett tőke csökkenéséből - részjegy kifizetés (4 420 e Ft) - és a 2015. évi negatív eredményre felhasznált 40 804 e Ft általános tartalék csökkenése okozta.

Jövedelmezőség alakulása

A kamateredmény az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 74,7 %-kal csökkent, összességében 218 032 e Ft-tal. Ezt egyrészt a csökkenő hozamok, a csökkenő állományok (értékpapír, hitelállomány), valamint a deviza swap ügyletből adódó kamatráfördítés növekedése okozta. A kamatbevételek 25,6 %-kal alacsonyabbak, a kamatráfördítések 24,2 %-kal nőttek a bázisidőszakhoz viszonyítva. A működési költségek minimális összegben (152 e Ft) alacsonyabbra teljesültek, ami 0,03 %-os csökkentés jelent.

A Takarékszövetkezet jutalék eredménye 1,6 %-kal növekedett (4 342 e Ft) az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva. 2015 évben a számlavezetéssel kapcsolatos díjak és jutalékok nem változtak. Az elmúlt év azonos időszakához viszonyítva 20,8 %-kal növekedett a számlavezetéssel kapcsolatos függő díjak összege, mely 768 e Ft jelent. Jutalék bevételként számoljuk el a forint és deviza számlavezetéssel kapcsolatos jutalékokat, a megbízásos tevékenységek jutalékát, - biztosítás, Fundamenta, munkáltatói hitelek – bankkártya jutalék és hitelezéssel kapcsolatos egyéb jutalékokat. A jutalékbevételek és a kamatkülönbözlet összege 25,1 %-kal

alacsonyabb a működési költségek összegénél, mely a deviza swap ügylet kamatának jelentős növekedése miatt következett be. 2015. január hónapban a svájci frank árfolyama jelentős növekedést produkált az árfolyamkülönbözet eltörlésével, melyből adódóan a 2015. évi swap kamatfizetés 132 773 e Ft-tal meghaladta az előző évi kamat összegét.

Takarékszövetkezetünk adózás előtti eredménye – 40 804 ezer Ft. A kamatkülönbözet 74,7 %-kal csökkent, mely 218 32 e Ft csökkenést jelent. A jutalék eredmény 1,6 %-kal magasabb a bázis szinttől, ami 4 342 ezer Ft jutalék eredménynövekedést jelent. A pénzügyi műveletek nettó eredménye 90,3 %-kal (10 898 e Ft-tal) növekedett. A deviza hitelek, a deviza számla és betét, valamint a valuta forgalmazás konverziós és átértékelési eredménye 15 918 e Ft-ot eredményezett. A befektetési célból vásárolt Magyar Államkötvényeknél árfolyam nyereség realizálására is törekszik a Takarékszövetkezet, mely időarányos bevétel elhatárolással növeli a pénzügyi műveletek eredményét, 2015 évben 7 045 e Ft. Összességében 205 914 e Ft bevételt jelent az értékesítés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás, melyből 226 089 e Ft a swap ügylet céltartalék felszabadítása. Rendkívüli ráfordításként számolta el a Takarékszövetkezet a devizahitelek forintosítása során ügyfeleknek elszámolt árfolyamrész összegét, mely 21 432 e Ft.

Jelentős terhet képvisel a ráfordítások terén a különböző címen fizetett adók, járulékok, mely részletezését a következő táblázat szemlélteti:

(Adatok: ezer forintban)

Hitelintézetű járadék	795
Pénzügyi szervezetek különadója	12 543
Helyi önkormányzatokkal szemben elszámolt adók	9 403
Tranzakciós illeték	122 706
Adók összesen	145 447

Az **adózás előtti eredmény és a mérleg szerinti eredmény összege – 40 804 e Ft.** Az adóalap módosító tételek után a társasági adó alapja – 269 940 e Ft, ezért a Takarékszövetkezet adóbevallásában az Art 91/A. §-ának (1) bekezdése szerinti nyilatkozatot tesz és az adókötelezettsége meghatározásához az általános szabályok szerinti adóalapját veszi alapul.

Saját tőke szerkezete

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 8 %-kal csökkent az előző időszakhoz viszonyítva. Az eredménytartalék 9% -os csökkenése a 39 908 ezer forint általános tartalékba való átcsoportosításából adódik. Az általános tartalékból 40 804 ezer forint a veszteség mérséklésére került felhasználásra. Összességében a saját tőke **45 224 ezer Ft-tal csökkent.** A Takarékszövetkezet taglétszáma 2015. december 31-én 235 fő, ami az év folyamán 35 fővel csökkent és 12 fővel növekedett, a részjegy állomány 8 110 ezer Ft-tal csökkent és 120 ezer Ft-tal nőtt. A tagok kizárólag természetes személyekből állnak, jogi személy tagja nincs a Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezetnek a jegyzet tőke 10 %-át meghaladó részjegy tulajdonosa nincs. 2015 évben általános tartalékképzés nem történt, ezért a jogszabályi megfelelés miatt osztalék fizetésére 2016 évben nincs lehetőség.

Szövetkezeti Hitelintézet saját tőke összetételének változásai 2015. december 31				
Saját tőke eleme	2014.12.31	2015.12.31	Változás (+;-)	Változás (%)
Jegyzett tőke	52 680	48 260	-4 420	92%
Tőketartalék	17 282	17 282	0	100%
Általános tartalék	896	0	-896	0%
Eredménytartalék	469 294	429 386	-39 908	91%
Lekötött tartalék	3 833	3 833	0	100%
Értékelési tartalék	0	0	0	0%
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0	0%
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0%
Saját tőke	543 985	498 761	-45 224	92%

Általános igazgatási költségek alakulása

Az elmúlt egy évet tekintve a költségek 152 e Ft-tal csökkentek, mely 99,97 %-os teljesítést mutat. A főbb költségcsoportok vonatkozásában a személyi jellegű költségek 99,69 %-ra, az anyagjellegű költségek 104,92 %-ra és az elszámolt értékcsökkenés 76,26 %-ra teljesültek. Jelentős mértékben növekedtek a szakértői díjak 36,96 %-ban, melyből 2 200 e Ft-ot jelentet a takarékn kiváltó hittel kapcsolatos átvállalt költségek (értékbecslés, közjegyzői díjak). Továbbá a marketing költségek, mely 38,64 %-kal növekedett, melyet az integrációs marketing költségek Takarékszövetkezetünkre eső része okozta. Kis mértékben 3,45 %-kal növekedtek az informatikai költségek, melyet a devizahitelek forintosításából adódó fejlesztési díjak okoztak.

Hitelállomány alakulása

Lakossági hitelek

A lakossági hitelek állományának jelentős mértékű, 218 382 e Ft összegű növekedése tapasztalható 2015. évben. Ez a bázishoz viszonyítva 17 %-os növekedést jelent.

Az állomány növekedését jelentős mértékben befolyásolta az „elszámoltatási és forintosítási törvény” alapján a deviza alapú jelzáloghitelek forintosítását követően a más pénzügyi intézményeknél fennálló jelzálogkölcsonök célzott kiváltására folyósított Takarékn Kiváltó Hitelek állománynövekedése.

Az átlag alatti állomány 43 %-kal emelkedett a bázishoz viszonyítva, mely a kétes állományban lévő hitelek hátralékának javulása tett lehetővé. A kétes minősítésű állomány további csökkenését a hitelek hátralékának további emelkedése eredményezte, a hitelek rossz minősítésű kategóriába kerültek át.

Vállalkozói hitelek

A vállalkozói hitelállomány további csökkenése tapasztalható 2015. évben is. A 169 176 e Ft összegű csökkenést a tervezett hitelfolyósítás elmaradása okozta. A problémamentes és az átlag alatti állomány csökkent, a különfigyelendő állomány a nyitó állományhoz viszonyítva 6 %-kal emelkedett. Az átlag alatti állomány csökkent, a kétes állomány a hitelek hátralékának emelkedése miatt 25 320 e Ft-tal emelkedett. A rossz minősítésű állomány 3 810 e Ft-tal nőtt.

A problémás hitelek minősített állomány változása 14 678 e Ft, mely 3 %-os hitel állománynövekedést jelent.

2015. II. félévében a Takaréknbank a vállalkozói hitelállomány növelésének segítése érdekében új kedvezőbb kamatozású termékeket vezetett be (Takarék Folyószámlahitel, Takarékn Növekedési Forgőeszközhitel), mely által a vállalkozói hitelállomány növekedett. Az év utolsó negyedévében kiutalt MVH támogatás azonban csökkentette a hitállományt, melyet az új folyósítások nem pótoltak.

Minősítés

A hitelállomány minősítése az Integrációs Szervezet Igazgatósága által jóváhagyott a Takaréknzövetkezet által implementált Monitoring -, Eszközértékelési -, Értékvesztés-elszámolási -, és Céltartalék-képzési Szabályzat és a Fedezetértékelési Szabályzatban foglaltak rögzítése szerint történt. A hitelállomány a bázishoz viszonyítva 59 040 e Ft-tal növekedett, mely 1%-os állománynövekedést eredményezett. A problémamentes állomány szinte változatlan nem éri el az 1 %-os emelkedést, a különfigyelendő állomány 6 %-kal, 40 012 e Ft-tal növekedett. Az átlag alatti állomány 7 %-kal csökkent, a kétes állomány ugyan annyival emelkedett. A rossz minősítésű állomány 20 447 e Ft-tal növekedett. A problémás hitelek minősített állománya 3 %-kal emelkedett, összességében 15 426 e Ft. Az egyedi minősítésű hitelek és az egyszerűsített minősítésű hitelek portfólión belüli változását a szavatoló tőke csökkenése befolyásolta. A figyelembe vehető szavatoló tőke 1%-a 1 291 e Ft-tal kevesebb, mint a bázis időszakban volt. Az egyedi minősítésű állomány 1 %-kal emelkedett, az egyszerűsített minősítésű állomány 1 %-kal csökkent a portfólión belül. A portfólió 76 %-a egyedi minősítésű, 24 %-a egyszerűsített minősítésű. A portfólióban 392 db egyedi minősítésű hitelt tartunk nyilván. A hitelek minősítése során a valószínűsíthető veszteség meghatározásához a fedezettséget, a fedezetek mobilizálhatóságát, adósok jövedelemteremtő képességének változását mérlegeli a Takaréknzövetkezet a rendelkezésre álló aktuális dokumentumok alapján.

A lakossági hitelállomány 15 %-os növekedést mutat a 2014. december 31-i állományhoz viszonyítva, melyből egyszerűsített minősítésű hitelállomány változása 1 %, az egyedi minősítésű állomány viszont 37 %-kal emelkedett. Az egyedi minősítésű lakossági hitelállomány növekedését a Takarékn Kiváltó Hitelek állománynövekedése eredményezi, ugyanis a hitelösszeg nagysága miatt a Takarékn Kiváltó Hitel jelentős része egyedi minősítésű. A lakossági hitelállomány 47 %-a egyedi minősítésű, 53 %-a egyszerűsített minősítésű. A lakossági állományban az egyedi minősítésű állomány 217 923 e Ft-tal emelkedett a bázishoz viszonyítva.

A vállalkozói hitelállomány 6 %-kal csökkent a bázishoz viszonyítva. Az egyszerűsített minősítésű állomány 17 %-kal, az egyedi minősítésű állomány 5 %-kal csökkent. A vállalkozói hitelek 93 %-a egyedi minősítésű állomány.

Értékvesztés

A teljes hitelportfolióra megképzett értékvesztés 27 117 e Ft-tal emelkedett, mely 9 % értékvesztés változást jelent a 2014. december 31-i állományhoz viszonyítva. Az értékvesztés változást egy vállalkozói deviza hitel valószínűsíthető veszteségének növekedése jelentősen befolyásolta. A problémás hitelek értékvesztés állománya 16 739 e Ft-tal nőtt. A problémás hitelek értékvesztés fedezettsége 59 %, mely a bázishoz viszonyítva 1 %-kal emelkedett.

A lakossági hitelek értékvesztés változása 11 %, mely összességében 5 190 e Ft. A lakossági hitelek problémás állományára megképzett értékvesztés a bázishoz viszonyítva 11 %-kal emelkedett. A problémás lakossági hitelek fedezettsége a bázishoz viszonyítva 6 %-kal nőtt. Összességében 4 865 e Ft összegű plusz értékvesztés képzés történt.

A vállalkozói hitelállományra megképzett értékvesztés bázishoz viszonyítva 9 %-kal emelkedett. A hitelek hátralékának alakulása 21 927 e Ft összegű értékvesztés képzést tett szükségessé. A hitelállomány értékvesztés fedezettsége 10 %, mely 2 %-kal több a bázis vállalkozói hitelállomány fedezettségéhez képest. A problémás vállalkozói hitel állományra képzett értékvesztés 11 874 e Ft-tal nőtt. A problémás vállalkozói hitelállomány fedezettsége 1 %-kal emelkedett.

Nemteljesítő kitétség

A portfolióban a 90 napon túli hátralékos állomány a bázishoz viszonyítva 11 darabbal csökkent, az állomány összességében 45 090 e Ft összegű állománynövekedést mutat. A hátralékos állományból a lakossági 90 napon túl nem teljesítő hitelek állományának összege 64 431 e Ft, a vállalkozói nem teljesítő hitelek állománya pedig 356 938 e Ft tőkeösszegű. Egy nagy összegű deviza hitel adósa esett 90 napon túli hátralékba a vevő késedelmes számla kiegyenlítése miatt. A hitel összege 116 936 e Ft, mely jelentősen növelte a 90 napon túli állományt.

A bruttó hitelállományhoz viszonyított mutató értéke 0,88 %-kal emelkedett a bázishoz viszonyítva. A 90 napon túli hátralékos állományra 279 844 e Ft a megképzett értékvesztés összege. A 90 napon túl lejárt hitelek aránya az összes bruttó hitelállományhoz viszonyítva 9,22 %. Az Integrációs szervezet által elvárt arány 12 %-os, a portfolióban nyilvántartott 90 napon túli hátralékos állomány az elvárt mérték alatt van. A 90 napon túli állomány lefedettsége 0,49 %-kal csökkent. A 90 napon túli állomány 12 %-kal emelkedett a bázishoz viszonyítva. Mind két szektorban emelkedés tapasztalható. A lakossági hitelek esetén a növekedés 14 %. A vállalkozói hitelek esetén a növekedés 12 %-os mértékű a 2014. december 31-i állományhoz viszonyítva. A lakossági problémás hitelek és vállalkozói hitelek értékvesztés fedezettsége mind két szektor esetén emelkedett. A különfigyelendő 90 napon túli állomány változása a bázishoz viszonyítva 6 908 e Ft növekedést mutat, az állományba egy nagy összegű egyéni vállalkozónak nyújtott deviza hitel került besorolásra, mely jelentős mértékű fedezettel rendelkezik, ezért a valószínűsíthető veszteség mértéke megfelel a szabályzatban foglaltaknak. A 90 napon túli állományra megképzett értékvesztés összege 279 844 e Ft. Az állomány fedezettsége 66,41 %. Négy darab vállalkozói deviza hitelszerződés található a 90 napon túli követelések között.

A nem teljesítő deviza hitelállomány 120 324 e Ft, mely 28,56 %-a a 90 napon túli hitelállománynak.

A 90 napon túli deviza hitelállományra megképzett értékvesztés összege 64 659 e Ft, mely 23,11 %-a a 90 napon túli hátralékos hitelekre megképzett értékvesztésnek. A 90 napon túli deviza hitelek fedezeti szintje 53,74 %. A 2014.12.31-i svájci frank árfolyama 261,85 Ft/CHF volt, a 2015.12.31-i MNB középárfolyam 289,38 Ft/CHF. A két árfolyam közötti különbség 27,53 Ft/CHF. A deviza hitelállomány alakulását az árfolyam emelkedés is befolyásolta.

A portfolióban egy EUR folyószámla hitelkeret szerződést tart nyilván a Takarékszövetkezet. A hitelkeret összege 130 000 EUR. A hitelkeretből 2015.12.31-én 46 118,14 EUR volt kihasználva. A hitel problémamentes minősítésű.

Devizahitelek - Forintosítás

A deviza hitelek forintosítása a jogszabálynak megfelelően megtörtént. Az átstrukturált deviza hiteleket a forintosítás után is átstrukturált hitelként tart nyilván a Takarékszövetkezet, minősítésük a szabályzatban rögzítettek szerint történt. A deviza hitelállomány a 2014. december 31-i bázishoz viszonyítva 49 %-kal csökkent, összességében 355 224 e Ft-tal. Jelenleg 11 darab deviza kölcsön van a portfoliónkban, melyből 1 darab 130 000 EUR, 10 darab 1 251 190,90 CHF összegben. Az állomány értékvesztés fedezettsége 22,71 %. Az állomány minősítése alapján problémamentes 5 darab hitelszerződés, 2 darab hitelszerződés külön figyelendő és 4 darab hitelszerződés problémás minősítésű. Két darab szerződés átlag alatti, illetve 1 darab kétes minősítésű. Rossz minősítési kategóriába 1 szerződést tartunk nyilván.

Átstrukturált hitelek

A bázishoz viszonyítva az újratárgyalt hitel három darabbal, a prolongált hitelek tizenhat darabbal csökkentek. A hitelállományból 2015. december 31-én 83 db forint hitel, 5 darab deviza hitel az átstrukturált állomány. A portfolióban 8 darab halasztott szerződést tart nyilván a Takarékszövetkezet, az ügyfelek tőketörlesztés halasztást kértek. Az átstrukturált hitelek darab száma a bázishoz viszonyítva 19 darabbal csökkent. Az átstrukturált állomány 44 013 e Ft-tal csökkent évvégére. Az átstrukturálás időpontjától 180 illetve 365 napja 16-

30 nap hátralékkal nem rendelkező hitelek a negyedéves minősítés alkalmával átsorolásra kerül a problémamentes kategóriába. Az átstrukturált hitelek értékvesztés fedezettsége 22,69 %.

Az átstrukturált deviza hitelek állománya 310 454 e Ft, 30,16 %. Jelenleg 88 db átstrukturált hitelszerződés található a hitelállományban 1 029 161 e Ft összegben. A módosított kölcsönszerződésű hitelállomány a portfólió 22,52 %-a.

Betétállomány alakulása

A betétállomány 2015. évben 479 millió Ft-tal csökkent, így a betétállományi terv 89,21%-ra teljesült. A takarékszövetkezetnél kezelt lekötött betétek 1,1 milliárd Ft-tal csökkentek az utóbbi egy évben, míg az ügyfelek számláin kezelt pénzeszközök állománya 628 millió Ft-tal növekedett. Mindezek legfőbb oka a rendkívül alacsony jegybanki alapkamat szint, amely az elmúlt években folyamatosan csökkenő tendenciát mutatott, és 2015-ben tartósan is 2% alá csökkent, év közepére pedig elérte az 1,35%-os kamatszintet. Az ilyen alacsony kamatkörnyezet nem kedvez a lekötött betétek állománynövekedésének, valamint egyre inkább a befektetési termékek irányába tereli el a keresletet.

Az ügyfelek bizalmát tükrözi, hogy a Takarékszövetkezet által kezelt, lekötött betétekben illetve látra szóló számlákon lévő megtakarítások ugyan összességében közel 500 millió Ft-ot csökkentek, azonban a Takarékszövetkezeti ügyfélkör által 2015-ben elhelyezett befektetési célú megtakarítások 1,1 milliárd Ft összegben növekedtek.

Befektetési üzletág alakulása

A befektetési szolgáltatási üzletági tevékenységet a Gádoros és Vidéke Takarékszövetkezet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. ügynökeként végzi. Az üzletág növekedése 2014 év végén indult meg jelentősen az ügyvezetés stratégiai döntésének értelmében, a magasabb szintű ügyfélkiszolgálás reményében. Az ügyfelek értékpapír számláin kezelt megtakarítások két nagy csoportra oszthatók, egy részről különböző futamidejű állampapírok, másrészt pedig széles skálán mozgó befektetési alapok teszik ki a több mint 1,1 milliárd Ft összegű portfóliót.

Az üzletág növekedése 2015-ben folyamatos és igen nagymértékű volt, tükrözve a vezetőség elképzeléseit, és kiszolgálva az egyre növekvő ügyfél igényeket. 2015. év végén 505 db értékpapír számlát kezelt a Takarékszövetkezeti kirendeltségek, amelyeken 896 millió Ft értékű állampapírok és 499 millió Ft névértékű befektetési alapok kerültek elhelyezésre.

Hitelfolyósítás és hitelállomány alakulása

A Takarékszövetkezet a 2015. évi hitelállománya összesen 59 millió Ft-tal növekedett, amely 1,3 %-os növekedésnek felel meg. Ez az állományi növekedési szint jelentősen elmarad a tervezettől, 2015. évre a Takarékszövetkezet vezetősége ugyanis 30%-os állománynövekedést tervezett. A tervezés során a kirendeltségek potenciális lehetőségeire, valamint az adott évben várható hiteltörlesztések mértékére is tekintettel volt a vezetőség.

A Takarékszövetkezet a hitelfolyósítási tervét 1,3 milliárd Ft-os összeggel 63%-ra teljesítette, amely lényegesen elmarad a tervezett szinttől. Az elmaradás okai több tényezőre vezethetők vissza. Kis mértékben gyakorolt hatást az állomány alakulására a 2,1 millió Ft összegű hitel leírás, amelyet a Takarékszövetkezet a rossz minősítésű hitelek állományból történő kivezetésével oldott meg.

Az előző években a lakossági ügyfélkör finanszírozása okozta a legnagyobb nehézséget a kirendeltségeknek, azonban 2015-ben ezen a téren jelentős fejlődés tapasztalható. Az év közepén lezajlott deviza hitelek forintosítása utáni szabad és költségmentes bankváltási időszakban a Takarékszövetkezet számos ügyfél számára tudott kedvezőbb konstrukciót biztosítani, mint azok meglévő bankjai, így az év közepén kihelyezett közel 300 millió Ft-os portfólió növekedési pályára állította a lakossági jelzáloghitel állományt. Ez nagy siker az előző években tapasztalt állományi csökkenést tekintve. További pozitívum, hogy a lakossági fogyasztási hitel állomány szintén is fordul ponthoz ért, és az előző évek csökkenő tendenciájával szemben 2015-ben közel 50 millió Ft-os állománynövekedést mutat, 200 millió Ft-ot meghaladó új állományi kihelyezés mellett. A fentieknek köszönhetően 2015-ben sokkal hangsúlyosabb arány képviseltek a lakossági hitelek az új kihelyezésekben, mint az előző évek során, összességében a kifolyósított hitelek 42%-a került a lakossági szektorhoz.

A már említett állományi és folyósítási tervteljesítési elmaradásokat 2015-ben a vállalkozói finanszírozások elmaradásai okozták. A vállalkozások számára biztosított, pályázat előfinanszírozási hitelek elmaradásának legfőbb oka, hogy a 2014-2020 támogatási ciklus pályázatai csak korlátozott számban jelentek meg, így az előfinanszírozásokra nem volt igény.

A tavaszi agrárkampány eredménye májusban már látható volt, a kihelyezéseket sikerült növelni, azonban közel sem azon a szinten, ahogyan a tervezésben szerepeltek. Ennek legfőbb oka, hogy a 2014 évi mezőgazdasági termelésből származó bevételek meghaladták az előző évek bevételeit a rekord termésátlagok miatt, így a gazdák finanszírozási igénye valamivel kisebb volt az átlagosnál. További okok között szerepel, hogy a

támogatásfinanszírozási konstrukcióval késve lépet ki a piacra a Takarékszövetkezet, nem kevés ügyfelet engedve át egyéb pénzügyi intézetnek.

Az év utolsó harmadában a KKV finanszírozás felpörgött, köszönhetően az őszi agrárkampánynak. Elsősorban a Széchenyi kártya Program termékei és egyéb központi termékek kerültek szerződésre ezen időszakban, amelyek hatása áthúzódik a 2016-os évre is. Az MNB Növekedési Hitelprogramban kifolyósított hitelek 2015-ben kisebb arány képviseltek a folyósított portfólióban, mint az előző években, a teljes hitelkihelyezés 8%-át adták, összesen 100 millió Ft összegben.

A Takarékszövetkezet beruházási költségeinek alakulása

A 2015-ös gazdasági évben 8 341 e Ft értékű új tárgyi eszköz beszerzésére és üzembe helyezésére került sor amelynek pénzügyi teljesítése 2015-ben megtörtént. A következő gazdasági évre áthúzódó beruházás nem volt.

Összefoglaló

Megállapíthatjuk, hogy jelen piaci környezetben a takarékszövetkezetek lassú, de biztos leépülésre vannak kárhóztatva. Az evolúciós fejlődésük során kialakult vállalati kultúra, üzleti szemlélet képtelen hosszútávon finanszírozni már a működési költségeket is. Azonban léteznek kitörési pontok, amelyekkel át lehet hidalni és új pályára lehet terelni ezt a helyzetet. Ahhoz azonban, hogy a lehetőségeket üzleti eredménnyé lehessen konvertálni, elengedhetetlenek alapvető változtatások. Ez érinti az üzleti megközelítést, a kereskedelmi szemlélet gyökeres megváltoztatását, a munkafolyamatok hatékonyabb, és költségkímélőbb átszervezését. Szövetkezeti hitelintézetünk továbbra is nyitott a tekintetben, hogy a takarékszövetkezet fúziójával egy optimális üzemméretű hitelintézet jöjjön létre, amely képes megfelelni a Takarékbank kereskedelmi elvárásainak. Azt gondoljuk, hogy csak egy út áll előttünk, egy tudatos építkezés, az egyesített erőforrások bázisán. Konceptiózus fejlesztések szemléletben, munkaszervezésben, szervezeti felépítésben, értékesítési kultúrában. Egy értékesítő hálózat kialakítása, mely képes önállóan, stabilan működni a piacon, eredményes partnere a Takarékbanknak, méltó versenytársa a kereskedelmi bankoknak. Szövetkezeti hitelintézetünk szervezeti felépítése tükrözi az új, értékesítés orientált központi banki elvárásokat.