



**A Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának beszámolója a
2014. üzleti évről**

1. Makrogazdasági környezet

Legfontosabb mutatószámok változása:

	2010	2011	2012	2013	2014
GDP %	1,1	1,7	-1,7	1,2	3,6
Infláció %	4,9	3,9	5,7	1,7	-1,2
Ipari termelés növekedése %	10,7	5,4	-1,7	1,4	7,1
Munkanélküliség %	11,1	10,9	10,9	10,2	7,7
Kormányzati szektor hiánya a GDP %-ában	3,10	5,49	2,31	2,46	2,60

*nem végleges adat

A KSH jelentése alapján a hazai gazdasági folyamatokat az alábbi tényezők határozták meg:

A gazdaság teljesítménye 3,6%-kal nőtt az előző évihez képest.

A termelési oldalon a mezőgazdaság bruttó hozzáadott értéke 13, az iparé 5,3, az építőiparé 14, valamint a szolgáltatásoké 2,0%-kal növekedett.

A felhasználási oldalon a háztartások tényleges fogyasztása 1,6%-kal emelkedett. A közösségi fogyasztás 3,4%-kal bővült. E két tétel eredményeként a végső fogyasztás 1,8%-kal nőtt. A bruttó állóeszköz-felhalmozás 12, a bruttó felhalmozás 14, míg a belföldi felhasználás összesen 4,3%-kal emelkedett. Az export 8,7, az import 10%-kal nőtt.

A kivitel **értéke** 84,7 milliárd euró (26 121 milliárd forint), a behozatalé 78,3 milliárd euró (24 144 milliárd forint) volt. A külkereskedelmi **mérleg** aktívuma 6,4 milliárd eurót (1977 milliárd forintot) tett ki, ami 153 millió euróval (22 milliárd forinttal) kevesebb az előző év azonos időszakához viszonyítva.

A beruházások teljesítményértéke folyó áron 1787 milliárd forintot tett ki. 2014. év egészében a nemzetgazdasági beruházások 14,0%-kal nőttek. A nemzetgazdasági ágak többségében bővülés következett be.

2. A Takarékszövetkezet 2014. üzleti tevékenysége

A nemzetközi és a hazai gazdasági környezet alakulása számos jelentős bizonytalanságot hordozott magában a 2014. évi üzleti terv összeállításánál.

2014. év végére a mérlegfőösszeg 6,3%-os, 825 millió Ft-os növekedését terveztük. A tervezett adózás előtti eredmény 23,6 M Ft, adófizetési kötelezettség 17,2 M Ft, adózott eredmény 6,4 M Ft.

2014. évre meghatározott prioritást élvező céljai:

- a saját tőke megőrzése, a tervezett jövedelmezőség elérése
- Az ügyfélkör bővítése: célzott ügyfélakvizíciós tevékenység javítása.
- a prudens működés feltételeinek betartása
- a költséghatékonyság javítása

A Takarékszövetkezet tőkehelyzete az új prudenciális szabályoknak való megfelelésre megbízható fedezetet biztosít.

2014-ben a Takarékszövetkezet kockázatait folyamatosan figyelte és mérte. A kockázatokról negyedévente beszámoló készült az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére.

A Takarékszövetkezet jövedelmezőségének szempontjából igen fontos a hatékony költségfelhasználás, 2014. évi terv a költségek 5%-os csökkenésével számolt. A költségek több mint 50%-át a személyi jellegű ráfordítások adják, ezért fontos az ésszerű létszámgazdálkodás és a megfelelő anyagi ösztönzési rendszer átalakítása, melynek következtében a jövedelem nagyobb mértékben függ az egyéni teljesítményektől. A terv a 2013. évi létszámhoz képest 4-5 fővel alacsonyabb létszámmal, kirendeltségek betétgyűjtővé alakításával, betétgyűjtő-pénztárak bezárásával számolt.

A Takarékszövetkezet gazdálkodását, a tervek végrehajtását a 2014. évben több jelentős, elsősorban szabályozási változás alapvetően befolyásolta.

- a) 2014. július 18-án elfogadásra került az ún. devizahitelek rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, amely visszamenőlegesen szabályozta az
 - árfolyamrész kérdését,
 - az egyoldalú szerződésmódosítás lehetőségét tartalmazó szerződéses kikötések rendezését.
- b) 2014. évi XL. törvény alapján az MNB rendeletben szabályozta, hogy a pénzügyi intézményeknek hogyan kell elszámolniuk ügyfeleikkel az árfolyamrész semmissége, és az egyoldalú szerződésmódosítások miatt keletkezett túlfizetéseket.
- c) A jegybanki alapkamat 3%-ról 2,1%-ra csökkent, a kihelyezések után kapott és a megtakarítások után fizetendő kamatok is jelentősen mérséklődtek.
- d) Az MNB meghosszabbította a Növekedési Hitel Programját, melyben a Takarékszövetkezet is részt vesz. A hitelprogram célja kedvező kamatozású hitelekhez juttatni a hazai KKV szektort.
- e) 2014. december 5-én a Takarékszövetkezet a Takarékbank igazgatóságának döntése alapján a takarékszövetkezeti garanciakezelő tagja lett.

Fő pénzügyi adatok

Megnevezés	2013	2014	Változás
Mérlegfőösszeg	13 168 652	13 656 105	487 453
Saját tőke	1 554 738	1 430 951	-123 787
Kamatkülönbözet	433 866	367 275	-66 591
Értékvesztés képzés és visszaírás egyenlege	-28 252	2 851	31 103
Eredmény üzleti tevékenységből	29 235	29 336	101
Tartalékképzés a 2014. évi XXXVIII. törvény és 2014. évi XL. törvény alapján		-148 600	-148 600
Adózás előtti eredmény	29 235	-119 264	-148 499
Általános tartalék felhasználása		123 787	123 787
Adófizetési kötelezettség	19 032	4 623	
Mérleg szerinti eredmény	10 203	0	-10 203
Tőkemegfelelőségi mutató (%)	27,79%	21,61%	-6,18
Saját tőke arányos adózott eredmény (ROE)	0,66%	-8,65%	-9,31
Eszközarányos adózott eredmény (ROA)	0,08%	-0,91%	-0,99
Eszközarányos működési költség	3,74%	3,15%	-0,59
Bevételarányos működési költség	67,48%	60,62%	-6,86
Hitel / Betét arány	36,44%	35,32%	-1,12
Statisztikai állományi létszám (fő)	69	65	-4

2.1 Eredmény, jövedelmezőség

Eredmény alakulásának bemutatása

adatok E Ft-ban

	Megnevezés	2013 (E Ft)	2014 (E Ft)	Vált (Ft)
1.	Kapott kamatok és kamatjell.bev.	808 883	531 168	-277 715
2.	Fizetett kamat és kamatjell.kiad.	375 017	163 893	-211 124
3.	KAMATKÜLÖNBÖZET	433 866	367 275	-66 591
4.	Bevételek osztalékából	6 913	569	-6 344
5.	Kapott jutalék- és díjbevételek	246 865	306 682	59 817
6.	Fizetett jutalék - és díjbevételek	52 528	43 772	-8 756
7.	Pénzügyi műv. nettó eredménye	25 397	17 519	-7 878
8.	Egyéb bevételek üzleti tev.-ből	4 437	14 259	9 822
9.	Általános igazgatási költségek	466 695	407 493	-59 202
10.	Értékcsökkenés leírás	26 193	22 589	-3 604
11.	Egyéb ráfordítások üzleti tev.-ből	189 075	201 317	12 242
12.	Értékvesztés képzés és visszairás követelés után, kockázati céltartalék és általános kock.célt. képzés és visszairás	-46 812	2 851	49 663
14.	Rendkívüli bevételek	11	1 551	1 540
15.	Rendkívüli ráfordítások	575	497	-78
16.	Rendkívüli eredmény	-564	1 054	1 618
17.	Eredmény üzleti tevékenységből	29 235	29 336	101
17.a	Tartalékképzés a 2014. évi XXXVIII. és 2014. évi XL. törvény alapján		-148 600	148 600
18.	Adófizetési kötelezettség	19 032	4 523	-14 509
19.	Általános tartalék képzés	1 020	0	-1 020
20.	Általános tartalék felhasználás	0	123 787	123 787
21.	Mérleg szerinti eredmény	9 183	0	-9 183

Az eredmény alakulására ható tényezők:

- 1) A kamatkülönbözet 66,6 millió Ft-tal csökkent az előző évhez képest. A kamatozó eszközök és források éves átlagos állománya nagyságrendileg hasonló az előző évihez, ebből következően a bevételek csökkenését nem az állományok változása határozta meg, hanem az eszközök és források szerkezete, a kamatkörnyezet alakulása.
 - A Takarékszövetkezet nettó hitelállománya az előző évvel azonos nagyságú. A törlesztések miatti állománycsökkenéseket az MNB hiteleivel sikerült pótolni, mely hitelek kamata 2,5%, lényegesen alacsonyabb, mint a törlesztett piaci kamatozású hiteleké.
 - A saját forrású hitelek kamatlába külső kamatlábakhoz kötött (pl.: BUBOR), melyek a csökkenő kamatkörnyezetben negyedévente átárazódnak. Ugyancsak az előző évinél alacsonyabb kamatokkal árazódtak át a kamattámogatásos építési hitelek is.
 - A pénzpiacokon mutatkozó hozam- és kamatszintek 2014. évben az előző évihez képest tovább csökkentek, ennek következtében az értékpapírok és bankközi kihelyezések utáni kamatbevétel számottevően csökkent. (179,2 M Ft).

- A behajtási tevékenység eredményessége javult, a tartósan késedelmes hitelek aránya csökkent.
 - Az eszközoldali kamatbevételeknél kisebb mértékű volt a forrásoldali kamatráfordítások csökkenése (211 M Ft).
- 2) A kapott jutalék- és díjeredmény 68,6 Ft-tal emelkedett az előző évihez képest. Az eredménynövekedés fedezetet nyújt a tranzakciós illeték megfizetésére.
 - 3) A pénzügyi műveletek eredménye 17,5 millió Ft, mely nagyobb részt értékpapírok árfolyamnyeresége.
 - 4) Az általános igazgatási költségek és az értékcsökkenés együtt 62,8 millió Ft-tal, 12,8 %-kal csökkentek az előző évhez képest. Ezen belül a személyi jellegű kiadások 48 millió Ft-tal, 14,6%-kal csökkentek. A költségmegtakarítás 90%-ban fedezi a kamatkülönbözet csökkenését.
 - 5) Az értékvesztés és a céltartalék alakulása jelentősen eltér a tervtől. A terv összeállítása során 25 millió Ft értékvesztés-képzéssel számoltunk. Ezzel szemben értékvesztés-képzésre minimális, 3 millió Ft értékben volt szükség. A 90 napon túli követelések állománya az előző év azonos időszakához képest 6%-kal csökkent.
 - 6) Az egyéb ráfordítások legfontosabb tételei az alábbiak:

Megnevezés	Összeg 2013.12.31	Összeg 2014.12.31
Tranzakciós illeték	137 624	123 102
OBA, SZHISZ, Szanálási Alap, Tőkefedezeti Közös Alap részére fizetett díjak	6 545	15 029
Pénzügyi szervezetek különadója	4 605	14 757
Önkormányzati adók	13 546	13 371
Fizetett kártérítés, bírság, kötbér, késedelmi kamat	31	10 032
Hitelintézeti járadék	9 040	6 326
Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettség után képzett céltartalék	5 500	6 355
Átvett eszközök után képzett értékvesztés	162	2 217
Felügyeleti díj	2 020	1 909
Fizetési meghagyás, illeték	7 342	3 288
Tárgyi eszköz terven felüli értékcsökkenés elszámolása	0	89
Egyéb különféle ráfordítás	586	2 959
Összesen:	187 001	199 434

- 7) A Takarékszövetkezet a Takarékbank által kiadott metodika alapján határozta meg a 2014. évi XXXVIII. és 2014. évi XL. törvény végrehajtásához szükséges céltartalékot. A céltartalék meghatározása 2004. május 1-je után folyósított, és 2009-ben még élő hitelekre került meghatározásra. A céltartalék meghatározása: az árfolyamrés, továbbá az egyoldalú kamatemelések kamatos kamattal számított összege 20%-kal növelten, mely összeg meghatározásakor a korábbi években elszámolt adók (TAO, Ipa, stb., kb. ugyancsak 20%) nem kerültek beszámításra. Mivel az így megképzett céltartalékokra az éves

adózás előtti eredmény csak részben nyújtott fedezetet, ezért a korábbi években megképzett általános tartalék került felhasználásra.

Összefoglalva: A Takarékszövetkezet jövedelmezőségét alapvetően meghatározó hitelállomány a bankrendszer egészéhez, ezen belül a takarékszövetkezetek átlaghoz viszonyítva is alacsony, de minőségében továbbra is jobbnak tekinthető. 2014-ben a hitelállomány év/év vonatkozásban változatlan maradt, de szerkezetében változott. A lakossági hitelek csökkenését az alacsonyabb kamatozású MNB Növekedési Hitelprogramban folyósított hitelekkel lehetett ellensúlyozni. A kamatbevételekre az állományváltozásnak csekély hatása volt, döntő a csökkenő kamatszint volt. A bankközi pénzpiacon és az állampapír-piacon tapasztalt általános kamat- és hozamszint csökkenés ugyancsak a bevételek csökkenését idézték elő.

2.2 Mérleg

Eszközoldalon a mérlegszerkezet csak kismértékben változott az alábbiak szerint:

A Takarékszövetkezet mérlegfőösszege a 2013. évi 13.168.652 E Ft-ról 2014. év végére 13.656.105 E Ft-ra növekedett, növekedés mértéke 487.453 E Ft, 3,7%.

A mérlegen belüli eszközcsoportok állományát és mérlegfőösszeghez viszonyított arányát az alábbi táblázat mutatja:

Eszközök (Aktívák)		2013.12.31	%	2014.12.31	%	Változás	
		E Ft		E Ft		E Ft-ban	százalék-pontban
1.	Pénzeszközök	562 840	4,3	663 880	4,9	101 040	0,6
2.	Állampapírok	6 818 823	51,7	1 210 759	8,9	-5 608 064	-42,9
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 184 134	9,0	7 277 728	53,3	6 093 594	44,3
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	3 594 053	27,3	3 559 994	26,1	-34 059	-1,2
5.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	91 886	0,7	51 886	0,4	-40 000	-0,3
6.	Részvények és más változó hozamú értékpapírok	415 377	3,2	408 814	3,0	-6 563	-0,2
7.	Részvények, részesedések befektetési célra	16 725	0,1	17 025	0,1	300	0,0
8.	Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	4 500	0,0	4 500	0,0	0	0,0
9.	Immateriális javak	12 261	0,1	16 122	0,1	3 861	0,0
10.	Tárgyi eszközök	320 609	2,4	306 278	2,2	-14 331	-0,2
11.	Saját részvények	0	0,0	0	0,0	0	0,0
12.	Egyéb eszközök	87 854	0,7	102 410	0,7	14 556	0,1
13.	Aktív időbeli elhatárolás	59 590	0,5	36 709	0,3	-22 881	-0,2
Összesen		13 168 652	100,0	13 656 105	100,0	487 453	0,0

A Takarékszövetkezet eszközállományának összetétele 2014 év folyamán lényegesen nem változott, a nem hitelbe kihelyezett források között mutatkozik átcsoportosítás:

- a bankközi betétek és értékpapírok állománya együttesen az előző évi szinten maradt.

Az alábbi táblázat az ügyfelekkel szembeni követelések **nettó** (értékvesztéssel csökkentett) állományát mutatja. (A Takarékszövetkezet év végi bruttó hitelállománya 3.830.117 E Ft, mely az előző évihez hasonló nagyságrendű.)

	2013.	2014.
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 594 053	3 559 994
a) pénzügyi szolgáltatásból	3 594 053	3 559 994
aa) éven belüli lejáratú	1 101 707	1 075 987
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
ab) éven túli lejáratú	2 492 346	2 484 007
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		

A nettó hitelállomány 2013 év végén kismértékű csökkenést mutat. A hiteltörlesztések pótlása megtörtént, ugyanakkor a hitelállomány szerkezete a vállalkozói hitelek irányába mozdult el.

Az immateriális javak és tárgyi eszközök állománya a banküzemi beszerzések és az elszámolt értékcsökkenés hatására a 2014. évben nem változott jelentősen.

Értékesítés, értékkel rendelkező tárgyi eszköz selejtezése nem volt.

	2013.	2014.
Immateriális javak	12 261	16 122
a) immateriális javak	12 261	16 122
b) immateriális javak érték helyesbítése		
Tárgyi eszközök	320 609	306 278
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	320 609	306 278
aa) ingatlanok	294 270	288 000
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	26 250	18 278
ac) beruházások	89	0

2014-ben az eszközállomány 10.470 E Ft-tal csökkent, azaz értékcsökkenés elszámolása meghaladta a pótlás ráfordításait.

2014 év folyamán a Takarékszövetkezet az előző évekhez képest kisebb értékű beruházást hajtott végre összességében 2.195 ezer Ft összegben, melynek keretében számítógép illetve egyéb igazgatási és felszerelési eszköz vásárlása valósult meg.

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök körében 2014 év folyamán a szoftverváltás vagy egyéb okok (pl. technikai avulás) miatt már nem használt eszközök kiselejtezésre kerültek. A kiselejtezett eszközök után már 100 %-ban elszámolásra került az értékcsökkenés, ezért az eszközök selejtezésekor terven felüli értékcsökkenés elszámolására nem volt szükség.

A beruházások között a nyitó értékben szerepel 89 ezer Ft értékben az egyik fiók átalakításának tervezési díja, mely azonban gazdasági okok miatt már nem valósul meg, így a tárgyévben a beruházás a terven felüli értékcsökkenés elszámolását követően kiselejtezésre került.

Forrásoldal:

	Források (passzívák)	2013.12.31	%	2014.12.31	%	Változás	
		E Ft		E Ft		E Ft-ban	százalék-pontban
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	634 632	4,8	962 172	7,0	327 540	2,2
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (betét1)	9 861 853	74,9	10 079 192	73,8	217 339	-1,1
3.	Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettségek (betét2)	865 915	6,6	845 878	6,2	-20 037	-0,4
4.	Egyéb kötelezettségek	122 633	0,9	74 866	0,5	-47 767	-0,4
5.	Passzív időbeli elhatárolások	94 227	0,7	79 079	0,6	-15 148	-0,1
6.	Céltartalékok	11 355	0,1	160 668	1,2	149 313	1,1
7.	Hátrasorolt kötelezettségek	23 299	0,2	23 299	0,2	0	0,0
8.	Jegyzett tőke	120 861	0,9	120 861	0,9	0	0,0
10.	Tőketartalék	30 734	0,2	30 734	0,2	0	0,0
11.	Általános tartalék	204 933	1,6	81 146	0,6	-123 787	-1,0
12.	Eredménytartalék	1 093 539	8,3	1 105 919	8,1	12 380	-0,2
13.	Lekötött tartalék	95 488	0,7	92 291	0,7	-3 197	0,0
15.	Mérleg szerinti eredmény	9 183	0,1	0	0,0	-9 183	-0,1
	Összesen	13 168 652	100,0	13 656 105	100,0	487 453	0,0

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (refinanszírozott hitelek, egyéb követelések) az előző évhez képest 327.540 E Ft-tal nőttek az NHP keretében refinanszírozott vállalkozói hitelek miatt.

Felvett refinanszírozott hitelek állományváltozását az alábbi táblázat mutatja:

	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Takarékbank/deviza	145 284	157 11	11 826
NHP	230 607	568 675	338 068
MFB	244 607	225 214	-19 393
MV Zrt.	33 989	29 121	-4 868
Összesen	654 487	980 120	325 633

A Takarékszövetkezet a Takarékbanktól felvett devizahiteleit 2014-ben kizárólag az árfolyamváltozás miatt növekedtek. A Magyar Fejlesztési Banktól, MV Zrt-től felvett hitelek a törlesztések következtében csökkentek. Az MNB Növekedési Hitelprogramjából származó forrásnövekedés 338 M Ft. Az MFB-től és az MNB-től származó forrásokat vállalkozások projektfinanszírozására és hitelkiváltására fordítottuk.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és értékpapírszerű okiratból eredő követelések az alábbiak szerint alakultak:

adatok E Ft-ban

	2013.	2014.
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	9 861 853	10 079 192
a) takarékbetétek	523 100	492 419
aa) látra szóló	172 090	151 515
ab) éven belüli lejáratú	226	229
ac) éven túli lejáratú	350 784	340 675
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (számlák)	9 338 753	9 586 773
ba) látra szóló	3 066 864	3 418 299
bb) éven belüli lejáratú	6 227 284	6 125 113
bc) éven túli lejáratú	44 605	43 361
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	865 915	845.878
c) szt-i szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. Szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	865.915	845.878
cc) éven belüli lejáratú/takarékszervény	856 215	836.828
cd) éven túli lejáratú/takaréklevél	9 700	9 050

A forrás oldalon az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, értékpapírszerű megtakarítások együttesen 17.339 E Ft-tal növekedtek. A betétállomány stabilnak tekinthető, szerkezetében kisebb változások tapasztalhatók. Elsősorban a számlavezetéshez kapcsolódó látra szóló állomány növekedett.

Saját tőke szerkezetében bekövetkezett változások:

Saját tőke összetétele	E Ft-ban		
	2013.12.31	2014.12.31	Változás
Megnevezés			
Jegyzett tőke	120 861	120 861	0
Tőketartalék	30 734	30 734	0
Eredménytartalék	1 093 539	1 105 919	12 380
Általános tartalék	204 933	81 146	-123 787
Lekötött tartalék	95 488	92 291	-3 197
Mérleg szerinti eredmény	9 183	0	-9 183
Összesen	1 554 738	1 430 951	-123 787

A saját tőke összességében 123.787 E Ft-tal csökkent

Az eredménytartalék 12.380 E Ft-tal növekedett, ebből az előző évi mérleg szerinti eredmény 9.183 E Ft, valamint az alapítás-átszervezés lekötött tartalékból arányosan átvezetett összege, 3.197 E Ft.

A 2014. évi XXXVIII. törvény és a 2014. évi XL. törvény alapján képzett céltartalék (148.600 E Ft) fedezetét részben az éves üzleti tevékenység, részben az általános tartalék biztosítja.

Forrásoldali céltartalékok:

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Függő kötelezettségek után	11 355	6 881	6 168	12 068
2014. évi XXXVIII. törvény és 2014. évi XL. törvény alapján képzett	0	148 600		148 600
Összesen	11 355	155 481	6 168	160 668

A Takarékszövetkezet függő kötelezettségei (elsősorban szerződött, de nem folyósított, lehívható hitelrészek, garanciák) után a szükséges céltartalékokat megképezte.

A Takarékszövetkezet megképezte a 2014. évi XXXVIII. törvény és a 2014. évi XL. törvény alapján a szükséges céltartalékokat is.

3. Tőkemegfelelés

A Takarékszövetkezet belső tőkeértékelési folyamata az előző évhez képest nem változott, az alábbi elemekből áll:

1. Kockázati stratégia meghatározása.
2. Lényeges kockázatok meghatározása, a kockázatok mérése, kezelése, figyelése, a kapcsolódó tőkeszükséglet meghatározása és az ezekkel kapcsolatos jelentések.
3. Tőketervezés - a minimális szabályozási tőkekövetelmény meghatározása, a lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének összegzése és összehasonlítása a minimális tőkekövetelménnyel, a tőkepuffer mértékének a meghatározása és összehasonlítása a takarékszövetkezet rendelkezésére álló tőkével.

A Felügyelet a belső tőkemegfelelés értékelési folyamata eredményeként számított tőkeigényt a Takarékszövetkezet SREP beszámolója alapján jóváhagyta. A Felügyelet a belső tőkemegfelelés értékelése alapján a tőkekövetelményt a szabályozói tőke 120%-ban határozta meg 2014. évre.

A Takarékszövetkezet **szavatoló tőkéje** és **tőkemegfelelése** az év során folyamatosan meghaladta a jogszabályi minimumkövetelményt, az adatok december 31-én az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Összes alapvető tőke	1 542 477	1 414 829
Összes járulékos tőke	9 319	9 309
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből		
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	1 551 796	1 424 138
Hitelezési és partnerkockázat tőkekövetelménye	345 766	425 033
Piaci kockázat tőkekövetelménye		
Működési kockázat tőkekövetelménye	101 000	102 295
Összes tőkekövetelmény	446 766	527 328
Tőkemegfelelési mutató, I.Pillér	27,79%	21,61%
Tőkemegfelelési mutató, SREP	19,03%	18,00%
Tőkemegfelelési mutató, II.Pillér	23,16%	18,00%

4. Kockázati stratégia

A Takarékszövetkezet rendelkezett elfogadott kockázati stratégiával. 2015. április 1-jétől egységesen és kötelezően a Takarékbank által kiadott kockázati stratégiát alkalmazza.

A kockázati stratégia a belső tőkeellátottság biztosítására irányul, az üzleti stratégiával összhangban bemutatja a takarékszövetkezet kockázatokkal kapcsolatos általános irányvonalát. A PSZÁF-nak a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatára vonatkozó útmutatója szerint a kockázati stratégia tartalmazza a hitelintézet kockázatokhoz és kockázatkezeléshez való viszonyát, és az alábbi témakörökre terjed ki:

- Kockázatvállalási politika
- Kockázati étvág, kockázatvállalási hajlandóság
- Kockázati szerkezet
- Kockázatkezelés szervezete

Jogsabály alapján a hitelintézetnek nyilvánosságra kell hoznia a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elveit és stratégiáját. A Takarékszövetkezet nyilvánosságra hozatali kötelezettségének 2014. évben is eleget tett.

A kockázati stratégia minden lényeges kockázatra kiterjedt.

4.1 Hitelezési kockázat

A Takarékszövetkezet hitelfortfoliójának minősítés szerinti megoszlását, valamint a hitelek után elszámolt értékvesztés adatait az alábbi táblázat mutatja be:

adatok E Ft-ban

Megnevezés	Bruttó érték		Bruttó érték		Nettó érték		Nettó érték	
	2013.12.31	%	2014.12.31	%	2013.12.31	%	2014.12.31	%
Problémamentes	3 426 153	88,6	3 438 688	89,8	3 426 153	95,3	3 438 688	96,6
Külön figyelendő	70 187	1,8	47 120	1,2	65 359	1,8	44 447	1,2
Átlag alatti	63 861	1,7	18 214	0,5	50 943	1,4	14 571	0,4
Kétes	78 028	2,0	84 072	2,2	34 203	1,0	45 883	1,3
Rossz	227 910	5,9	242 023	6,3	17 395	0,5	16 405	0,5
Összesen	3 866 139	100	3 830 117	100	3 594 053	100	3 559 994	100

Az ügyfelekkel szembeni követelések kizárólag pénzügyi szolgáltatásból származnak.

A bruttó hitelállományon belül a lakossági hitelek aránya 49,7 %, míg a vállalokozási hitelek 50,3 %-ot tesznek ki (2013.12.31-én a lakosság részaránya 56,6 % volt, míg a vállalkozásoké 43,4 %). Az arányok változásának fő oka, hogy míg a lakosság hitelfelvevő képessége és hajlandósága még mindig alacsony, addig a vállalkozások részére 2014-ben 426.516 ezer Ft értékben került folyósításra a refinanszírozott MNB növekedési hitel.

A bruttó állományt 5.465 ezer Ft-tal csökkentette a behajthatatlanná vált hitelek leírása, értékesítése. A hitelek értékvesztéssel megfelelően fedezettek voltak.

A problémamentes hitelállomány aránya 1,2 %-kal magasabb a 2013. év végénél, 88,6 %-ról 89,8 %-ra emelkedett. A problémamentes és a külön figyelendő kategóriába a teljes hitelállomány 91 %-a (2013-ban 90,4 %) tartozott. Az átlag alatti, a kétes és a rossz minősítésű hitelek együttes állománya 25.490 ezer Ft-tal, 7 %-kal csökkent, az utánuk elszámolt értékvesztés állománya összességében nem változott.

A követelések után a Takarékszövetkezet által implementált Monitoring szabályzat alapján a szükséges értékvesztések elszámolása megtörtént.

4.2 Egyéb kockázatok

Az egyéb kockázatok mérésére (likviditási, ország, nem kereskedési kamatkockázat, koncentrációs kockázat, stb.) stressz-teszteket alkalmaz a Takarékszövetkezet, melyek eredménye a belső tőkekövetelmény számítása során figyelembe vételre kerül.

A Takarékszövetkezet kiemelt kockázatként kezeli az ún. működési kockázatokat.

A működési kockázatok csökkentésének másik fontos eszköze a belső ellenőrzés, vezetői ellenőrzés. Az ügyvezetés az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére negyedévente elkészíti kockázati beszámolóját.

5. Szervezeti változások. intézményfejlesztés

Az év folyamán a Takarékszövetkezetben jelentős átszervezésre, létszám leépítésre nem került sor. A Takarékszövetkezet 2014. december 5-től tagja az ún. takarékszövetkezeti garanciaközösségnek.

6. Humán erőforrás

2014. évben a Takarékszövetkezet átlagos állományi létszáma 64 fő, elbocsátásra nem került sor. A nyugdíjba vonulók száma 1 fő, egyéb ok miatt kilépő 7 fő, új belépő munkavállalók száma 5 fő. A személyi kiadások a 2013. évhez képest 14,6 %-kal csökkentek. Ennek oka kisebb részben a létszámcsökkenés, nagyobb részben pedig a cafetéria-juttatások és a béren felüli juttatások csökkenése volt.

A Takarékszövetkezet 2014-ben 1 255 E Ft-ot fordított oktatási célokra, ez az előző évitől 30%-kal alacsonyabb mértékű.

7. Takarékszövetkezet érdekeltségei

A Takarékszövetkezetnek egy leányvállalata van, az ingatlanainak bérbeadására alapított Tak-immobílieni Kft. A kft. alapítását jogszabály tette kötelezővé, mivel hitelintézet nem végezhet alaptervékenysége mellett egyéb tevékenységet.

A Kft. jövedelmezően gazdálkodott, 2014. évi adózás előtti eredménye: 2 674 E Ft

8. Bank-és informatikai biztonság

Az egységek bankbiztonsági megfelelése megfelel az előírásoknak.

A hitelintézeti törvénynek az informatikai biztonságra vonatkozó előírásainak való megfelelésre fokozott figyelmet fordítunk, ennek ellenőrzését külső szakértő végzi rendszeresen.

2014. évben a szükséges ellenőrzéseket elvégeztük, melyről jelentés készült. A bank- és informatikai biztonságot szabályozó szabályzatok felülvizsgálata és módosítása megtörtént.

Bóly. 2015. április 21.

Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága