

Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet
2015. évi üzletpolitikai célkitűzései

A nemzetközi és a hazai gazdasági környezet alakulása továbbra is jelentős bizonytalanságot hordoz magában a 2015. évi üzleti terv összeállításánál. A Takarékszövetkezet üzleti terve 2015. évre a jelenlegi mérlegfőösszeg megtartását, és 44,7 M Ft adózás előtti eredményt irányoz elő.

1. Várható gazdasági kilátások

2014-ben folytatódhat a magyar gazdaság határozott növekedése a tavalyi 3,6% után. A közgazdászok többsége 2,6-2,8 százalékos növekedést vár, a kormány pedig 2,5 százalékos GDP-bővüléssel tervezte meg a büdzsét. A növekedés motorja elsősorban a fogyasztás erősödése lehet. Az infláció éves üteme az év nagy részében a negatív tartományban maradhat. 2015 végén az előző év végénél erősebb forinttra lehet számítani, a magyar deviza legfeljebb átmenetileg gyengülhet a prognózis szerint.

- Idén elsősorban a belső kereslet lesz a gazdasági növekedés motorja. A reálbér 3,5-4 százalék körüli növekedése, és a foglalkoztatási helyzet javulása következtében a fogyasztás erőteljesebb bővülése várható, nőhet a háztartások rendelkezésre álló jövedelme a devizahitelek rendezése miatt.
- A beruházások esetében a korábbinál visszafogottabb növekedés várható. Az EU-források felhasználása 2015-ben is az átlagosnál intenzívebb marad, emellett a Növekedési Hitelprogram kiterjesztése, meghosszabbítása is segít.
- A kiskereskedelemben, az építőiparban és az iparban is pozitív képet láthatunk, és a turizmus is jól alakult. Az építőiparban nem lesz tartós a növekedés, de az ipar kifejezetten dinamikusán nőhet. Ezt a Mercedes, az Audi, az Opel és a Suzuki gyárak termelésének felfutása húzhatja.
- Az energia- és élelmiszerárak egyaránt visszafogottak maradhatnak 2015-ben és a külső környezetből sem várható árnyomás, így az év második feléig a negatív tartományban alakulhat az éves infláció. Bár az év vége felé gyorsabban emelkedhetnek a fogyasztói árak, az év egészében ismét negatív inflációt várható.
- Az MNB-nek egyelőre nincs oka kamatemelésre, az EKB kötvényszerzési programjával ismét jelentős tér nyílt a további kamatcsökkentésre, várakozások szerint ez akár 1,50 százalékos szint elérését is jelentheti.
- A munkaerő-piaci helyzet tovább javulhat a következő két esztendőben, bár a tavalyihoz hasonló kiugró foglalkoztatás-bővülés már nem várható.
- Élénkülésre utaló jeleket küldött az európai gazdaság. Az euróövezetben többnyire a várakozásokat felülmúló makrogazdasági adatok láttak napvilágot az elmúlt hónapokban, és szembeszökően javultak a német konjunktúraindexek. Dinamikusabb európai növekedésre utal az is, hogy legutóbbi előrejelzésében az Európai Központi Bank 1 százalékról 1,5 százalékra emelte az euróövezetre vonatkozó idei növekedési kilátásokat.

2. Takarékszövetkezet 2015. évre vonatkozó üzleti terve

A 2015. évi Mérleg- és eredményterv összeállításánál figyelembe vett szempontok:

1. A kamatkülönbség a pénzügyi kamat- és hozamszintek várható csökkenése következtében tovább fog szűkülni.
2. A betéti források szinten tartása mellett a felvett hitelek (NHP) 2014. évi állományának 12%-os növekedésével számolunk.

3. A költségfelhasználás tervezett mértéke 1,5%-os mértékű növekedését irányoztuk elő, melyhez a jelenlegi létszám megtartását, legfeljebb 1-2 fővel történő csökkentését, valamint kirendeltség betétgyűjtő-pénztárrá történő átalakítását, illetve betétgyűjtő pénztár bezárását szükséges megtenni.
4. A hiteladósok nemfizetés kockázataira az értékvesztés-állomány szinten tartására számítunk.
5. A jelenleg érvényes szabályozók alapján került meghatározásra az adófizetési kötelezettség.
6. Az üzleti terv összeállításánál feltételeztük, hogy az adófizetési kötelezettség figyelembe vehető az elszámolási törvény alapján kifizetett összegek adótartalma.
7. A mérleg szerinti eredmény eredménytartálékba kerül, a saját tőkét növeli.

2.1 Mérlegterv

2015. év végére a mérlegfőösszeg előző évinek megfelelő szinten tartását tervezzük.

Eszközök:

A pénzeszközök tervezett állománya a kötelező tartaléknak megfelelő mértékben került meghatározásra, az egyéb számlapénzeket és a készpénz-állományt tartalmazza.

Az ügyfelekkel szembeni követelések (hitel) állományában a tervezett növekedése 85 M Ft, melynek forrása refinanszírozott hitel.

A tárgyi eszközök: 2015-ben az eszközállomány szinten tartása a cél.

Források:

A tervben a betétek szinten tartását irányoztuk elő. A 2015. évre tervezett betétállomány 10.943 M Ft. A hitelintézetekkel szembeni követelések állományának 110 M Ft-os növekedését terveztük.

2.2 Tőketerv

A Takarékszövetkezet saját tőkéje 2015. év végére 1.446 M Ft várható. A saját tőkét a 2015. évi tervezett adózott eredmény növeli. A jelenlegi tőke, tőkemegfelelés továbbra is biztosítja a takarékszövetkezet kiegyensúlyozott működését.

2.3 Eredményterv

A 2015. évre tervezett kamateredmény a 2014. évi eredménytől várhatóan elmarad, a tervezett csökkenés meghaladja a 10%-ot. Ennek okai:

- a kamatszint általános csökkenése,
- az új hitelkihelyezésekből megvalósuló bővülés MNB Növekedési Hitel Programból várható, melynek kamata lényegesen elmarad a piaci kamatoktól.

A jutalék- és díjeredmények 7%-os, 20 M Ft-os bővülésével számol a terv. A tervezett jutalék- és díjeredmény növekedését elsősorban a vállalkozói számlaforgalom növekedéséből kívánjuk elérni, díjak emelését nem, de átstrukturálását tervezzük.

Lehetőségeinkhez képest tovább kívánjuk bővíteni a befektetési szolgáltatási, a Fundamentával, Signal Biztosítóval kötött megállapodás alapján ügynöki tevékenységünket.

Továbbra is nagyon szigorú hitelezési politikát kívánunk folytatni, a jelenlegi értékvesztés szintjét fenn kívánjuk tartani.

A működési költségek közelítőleg 3,3%-os növekedését tartalmazza a terv, a tervezett teljes költségfelhasználás 463 M Ft. Ez tartalmazza a Takarékszövetkezet felé érvényesített díjemeléseket és a személyi jellegű kiadásokhoz kapcsolódó költségnövekedést.

A tervezett adózás előtti eredmény 34,4 M Ft, adófizetési kötelezettség 10,3 M Ft, adózott eredmény 24,1 M Ft.

3. A Takarékszövetkezet egyéb üzleti célkitűzései

2015. évi prioritást élvező céljai továbbra is:

- A saját tőke növelése, a tervezett jövedelmezőség elérése.

Az Elszámolási törvény következtében szükségessé vált az általános tartalék egy részének felhasználása, mely miatt a saját tőke csökkent. A jelenlegi tőke nagysága, a tőkemegfelelés továbbra is biztosítja a Takarékszövetkezet kiegyensúlyozott működését, de az üzleti tevékenység bővülésének egyik feltétele a saját tőke növelése. A saját tőke, és ennek megfelelően a szavatoló tőke növekedése továbbra is eredményágon került megtervezésre. Ugyanakkor a piaci verseny, a saját működési területen az ügyfelek megtartása a hitelezési tevékenység bővítésének kényszerét jelzi. Ezzel együtt jelentős számú egyéb terméket is sikerült értékesítenünk. A jövedelmezőség javításának további eszközei: a hitelállomány bővítése, egyéb szolgáltatások, tevékenységek bevezetése és bővítése, a költséghatékonyság növelése.

- Az ügyfélkör bővítése: célzott ügyfélakvizíciós tevékenység javítása.
- A prudens működés feltételeinek betartása.

A Takarékszövetkezet működése során prudens banki magatartás mellett következetes és szigorú kockázatkezelési tevékenységet folytat. Az Integrációs Törvényben foglaltak szerint a kockázatvállalás és kezelés szabályait, szabályzatait a Takarékbank adja ki a takarékszövetkezetek számára. 2014. december 5-én a Takarékszövetkezet is a garanciaközösség tagja lett. Ezzel együtt a Takarékbank rendelkezésre bocsájtotta a kockázatvállaláshoz kapcsolódó legfontosabb szabályzatokat. 2013. június 27-én megjelent a hitelintézetek és befektetési vállalkozások új prudenciális követelményeit tartalmazó CRD IV/CRR szabályozás. A CRD IV/CRR szabályozás szigorítja a szavatoló tőkére és tőkekövetelményre vonatkozó rendelkezéseket, tőkepuffer követelményeket ír elő, likviditási és tőkeáttételi követelményrendszert irányoz elő. Az MNB a Takarékszövetkezet SREP beszámolója alapján a korábbi 146%-ról 120%-ra mérsékelte a kockázatok fedezetére előírt belső tőke és szabályozói tőke arányát. A Takarékszövetkezet tőkehelyzete az új prudenciális szabályoknak való megfelelésre megbízható fedezetet biztosít.

2015-ben is a Takarékszövetkezet folyamatosan figyeli, mérni fogja kockázatait. A kockázatokról negyedévente beszámoló készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére.

- A költséghatékonyság javítása.

A Takarékszövetkezet jövedelmezőségének szempontjából igen fontos a hatékony költségfelhasználás, 2014. évi terv a költségek 5%-os csökkenésével számolt, ezzel szemben a tényleges költségmegtakarítás közel 13%-os volt. 2015 évre a költségek 3,3%-os növekedését feltételeztük, további költségmegtakarítás nem valószínűsíthető. A jelenlegi feladatok mellett a létszám tovább nem csökkenthető.

Bóly, 2015. április 21.

Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatósága

14A Mérleg-Év végére várható állományok

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti (a)	Módosított (b)	Mód (z)
1	14A1	Eszközök összesen	13673	0	E
2	14A11	Pénztár és elszámolási számlák	660	0	E
3	14A12	Értékpapírok	2034	0	E
4	14A121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1484	0	E
5	14A1211	Központi kormányzat értékpapírai	1184	0	E
6	14A1212	Egyéb ÁHT értékpapírok	0	0	E
7	14A1213	Jegybanki kötvény	0	0	E
8	14A1214	Hitelintézet, egyéb pü közvetítők, pü-i kieg. tev. végzők, biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	300	0	E
9	14A1215	Egyéb belföldi kibocsátók hit. visz. megtest. értékpapírai	0	0	E
10	14A1216	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok	0	0	E
11	14A122	Tulajdoni részesedések	550	0	E
12	14A1221	Befektetési jegyek	500	0	E
13	14A1222	ÉT-re bevezetett részvények	0	0	E
14	14A1223	ÉT-re be nem vezetett részvények	50	0	E
15	14A13	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések	6877	0	E
16	14A131	Jegybanknál elhelyezett betétek	0	0	E
17	14A132	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek	6877	0	E
18	14A133	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek	0	0	E
19	14A14	Hitelek	3643,496	0	E
20	14A141	Hitelkártya és folyószámla hitelek	677,4	0	E
21	14A142	Váltó, forfait és faktoring követelések	0	0	E
22	14A143	Fogyasztási hitelek	100,2	0	E
23	14A144	Vállalkozói hitelek	1405,096	0	E
24	14A145	Lakáscélú hitelek	1013,5	0	E
25	14A146	Nem lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek	406	0	E
26	14A147	Egyéb hitelek	41,3	0	E
27	14A148	Pénzügyi lízing	0	0	E
28	14A15	Vagyoni érdekeltségek	21,525	0	E
29	14A16	Aktív kamatelhatárolások	30	0	E
30	14A17	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök	101,502	0	E
31	14A18	Saját eszközök	305,477	0	E
32	14A2	Források összesen	13673	0	E
33	14A21	Betétek (monetáris pü int. nélkül)	10943	0	E
34	14A211	Látra szóló és folyószámla betétek	3133	0	E
35	14A212	Lekötött betétek	7810	0	E
36	14A213	Repo ügyletekből szerzett forrás	0	0	E
37	14A214	Egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás	0	0	E

38	14A22	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek	0	0	E
39	14A23	Felvett hitelek	1076	0	E
40	14A231	Jegybanktól felvett hitelek	0	0	E
41	14A232	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel	1028,776	0	E
42	14A233	Egyéb pü közvetítők, pü-i kieg. tev. végzők, biztosítók, nyp-tól felvett hitel	47,224	0	E
43	14A234	Hitelintézetekkel és pénzügyi alapokkal kötött valódi penziós ügyletek	0	0	E
44	14A235	Egyéb belföldi szektortól felvett hitel	0	0	E
45	14A236	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól és külföldi hitelint-től felvett hitelek	0	0	E
46	14A24	Saját kibocsátású, hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok	0	0	E
47	14A241	Kötvények	0	0	E
48	14A242	Letéti jegyek	0	0	E
49	14A243	Jelzáloglevél	0	0	E
50	14A244	Egyéb hitel viszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	E
51	14A25	Passzív kamatelhárolások	16	0	E
52	14A26	Egyéb passzív elszámolások	186,276	0	E
53	14A27	Céltartalék	6	0	E
54	14A28	Saját tőke	1445,724	0	E

14B Eredmény-Év végére várható adatok

MNB sorszám	PSZÁF kód	Megnevezés	Eredeti (a)	Módosított (b)	Mód (z)
1	14B1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN	445,516	0	E
2	14B11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele	273,896	0	E
3	14B12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele	131,62	0	E
4	14B13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele	40	0	E
5	14B14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel	0	0	E
6	14B15	Származtatott ügyletekből származó bevételek	0	0	E
7	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN	125,362	0	E
8	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása	121,028	0	E
9	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása	0	0	E
10	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása	4,334	0	E
11	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása	0	0	E
12	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása	0	0	E
13	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás	0	0	E
14	14B27	Származtatott ügyletekből származó ráfordítások	0	0	E
15	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET	320,154	0	E
16	14B41	Kapott osztalék	0	0	E
17	14B42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY	270,16	0	E
18	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele	318,46	0	E
19	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	48,3	0	E
20	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek	0	0	E
21	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások	0	0	E
22	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE	27,5	0	E
23	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény	0	0	E
24	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény	0	0	E
25	14B4312	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény	0	0	E
26	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek átértékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény	0	0	E
27	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye	0	0	E
28	14B4315	Származtatott ügyletekből származó eredmény	0	0	E
29	14B4316	Valós értékelési különbözetek	0	0	E
30	14B432	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény	27,5	0	E

31	14B4321	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény	27,5	0	E
32	14B4322	Forgatási célú értékpapír értékvesztése	0	0	E
33	14B4323	Származtatott ügyletekből származó eredmény	0	0	E
34	14B4324	Valós értékelési különbözetek	0	0	E
35	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	-127,756	0	E
36	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény	0	0	E
37	14B442	Egyéb eredmény	-127,756	0	E
38	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye	0	0	E
39	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye	0	0	E
40	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye	0	0	E
41	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye	0	0	E
42	14B4425	Származtatott ügyletek céltartalék képzése	0	0	E
43	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása	0	0	E
44	14B4427	Egyéb eredmény	-127,756	0	E
45	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK	430,477	0	E
46	14B511	Személyi jellegű ráfordítások	304,977	0	E
47	14B512	Fizetett bérleti díj	0,7	0	E
48	14B513	Számítástechnikai költségek	23	0	E
49	14B514	Szakértői díjak	2	0	E
50	14B515	Marketing költségek	5	0	E
51	14B516	Egyéb igazgatási költségek	94,8	0	E
52	14B5161	Ebből: Felügyeleti díj	4	0	E
53	14B52	Értécsökkenési leírások	22,3	0	E
54	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE	34,403	0	E
55	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA	-2,878	0	E
56	14B611	Értékvesztés és visszairás saját követelések után	-2,878	0	E
57	14B612	Értékvesztés és visszairás vásárolt követelések után	0	0	E
58	14B613	Értékvesztés és visszairás a befektetési célú értékpapírok után	0	0	E
59	14B614	Vagyoni érdekeltségek értékvesztése és visszairása	0	0	E
60	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után	0	0	E
61	14B616	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása	0	0	E
62	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL	0	0	E
63	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS	0	0	E
64	14B73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	34,403	0	E
65	14B8	ADÓZOTT EREDMÉNY	24,082	0	E
66	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség	10,321	0	E

