

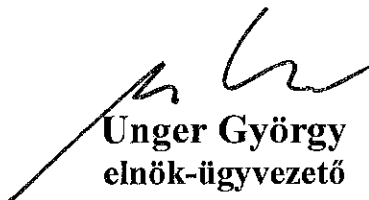



**Nyugat Takarékszövetkezet
9023 Győr Bartók B. u. 2-4.**

ÜZLETI JELENTÉS

2017. 12. 31.

**NYUGAT TAKARÉK
SZÖVETKEZET**


Unger György
elnök-ügyvezető


Horváthné Takács Veronika
ügyvezető

Tartalomjegyzék

TARTALOMJEGYZÉK	2
1. BEVEZETŐ	3
2. A VAGYONI, PÉNZÜGYI HELYZET ÉS A JÖVEDELMEZŐSÉG	6
3. A MÉRLEG FORDULÓNAPJA UTÁN BEKÖVETKEZETT LÉNYEGES ESEMÉNYEK, FOLYAMATOK	17
4. VÁRHATÓ FEJLŐDÉS	17

1. Bevezető

Gazdálkodási körülmények:

A pénzügyi rendszert az elmúlt esztendőben számos negatív hatás érte. A romló hitelportfólió és magas adóterhelés következtében a bankok jövedelmezősége alacsony maradt.

2017-ben a Takarékszövetkezetnél kettő egyesülés volt. 2017. május 31-én a Rajka és Vidéke Takarékszövetkezetbe beolvadt a Téli Takarékszövetkezet és a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet. 2017. június 1-től Kisalföld Takarékszövetkezet néven folytatta tevékenységét.

2017. október 31-én a Kisalföld Takarékszövetkezetbe olvadt a Savaria Takarékszövetkezet, a Lövő és Vidéke Takarékszövetkezet, a Rábaközi és a Kis-Rába menti Takarékszövetkezet. Neve Nyugat Takarékszövetkezet lett.

2017. május 31-én az egyesüléssel egyidőben új informatikai rendszerre is átállt a Takarékszövetkezet. A régi Kisbanki BOSS rendszert felváltotta a MoonSol rendszer.

Az egyesülés miatt megnövekedett állományok, fiókok, ügyfélkör újabb kihívások elé állították a vezetőket és a dolgozókat egyaránt.

Elmondhatjuk, hogy a sok-sok külső negatív hatás ellenére a Takarékszövetkezet tovább tudott fejlődni.

Forrásaink túlnyomó többségben forint megtakarítások, szabad likviditásunk nem akadályozza az ügyfelek kiszolgálását, lehetővé teszi a további ügyfél akvizíciót.

Nem függünk külföldi refinanszírozási forrásoktól, hazai tulajdonosaink és hazai ügyfeleink vannak.

A konkurencia harc 2017-ben tovább erősödött. Az erősödő konkurencia ellenére is tudtuk növelni piaci részesedésünk. Mérlegfőösszegünk a beolvadó Takarékszövetkezetek állományain kívül is emelkedett 3.227 m Ft-tal, mely 8,4%-os növekedést jelent az elmúlt évhez viszonyítva.

A banki technikák és szolgáltatások fejlesztése az együttműködési megállapodások megkötése, ügynöki tevékenységek felvállalása, új értékesítési technika bevezetése következtében elértük, hogy valamennyi ügyfélcsoport részére teljeskörű szolgáltatást tudunk nyújtani.

E tényezőkből következően erős piaci versenyben működtünk.

Az egyik lényeges körülmény, hogy 2017. üzleti évben a jegybanki alapkamat nem változott, a 2016. évi alacsony szinten maradt. A Takarékszövetkezet értékpapír, bankközi betét befektetései után kapott kamatok szintje azonban tovább csökkent.

Takarékszövetkezetünk e folyamatokhoz alkalmazkodva változtatta kamatait. Az alacsony kamatok ellenére a külföldiek betétein kívül minden szektor állománya emelkedett az év folyamán.

Másik lényeges körülmény a bankszektort sújtó adótörvények. A tranzakciós illeték 668 m Ft, a pénzügyi szervezetek különadója 45 m Ft-os többlet ráfordítást jelentett.

A Takarékszövetkezet 2017 évre azt a kettős célt tűzte ki, hogy eredményesen gazdálkodjon, ugyanakkor feleljen meg a 2749 tag bizalmának a szövetkezet fizetőképességének és likviditásának fenntartása mellett.

A szövetkezet vezetése ezekhez a célkitűzésekhez határozta meg kamatpolitikáját, hitelpolitikáját, portfóliójának összetételét, üzletpolitikai intézkedéseit.

A szövetkezet törekedett az ügyfélkör komplex szolgáltatásokkal való ellátására, a hitelnyújtásnál előnyben részesítve azon ügyfélkört, amellyel mint betétessel, vagy számlavezetővel kialakult a kapcsolat.

2017. december 31-én 7.811 m Ft-nak megfelelő deviza betétállománnyal rendelkezünk. A betétállomány 6,1%-a EURO betét, 0,4%-a egyéb deviza betét.

A szövetkezet passzív pénzügyi tevékenységének középpontjában 2017. évben az önkormányzati betétgyűjtés állt.

A betétállomány az egyesülésen kívül 5.456 m Ft-tal emelkedett az előző évhez viszonyítva, melyből az önkormányzati betétek 2.738 m Ft-tal, a nem pénzügyi vállalkozások betétei 1.875 m Ft-tal, önálló vállalkozók betétei 232 m Ft-tal, nonprofit és egyéb betétek 309 m Ft-tal, lakossági betétek 637 m Ft-tal növekedtek. A külföldiek betétei 395 m Ft-tal csökkentek. Az állományon belül a legnagyobb részt, 58 %-ot továbbra is a lakossági betétek képviselik.

Az alacsony kamat miatt lakossági ügyfeleink egy része a befektetési tevékenység keretében forgalmazott értékpapírokba fektetik megtakarításaikat. Az MTB Zrt. ügynökként végezzük ezt a tevékenységet. Az itt kezelt állomány névértéke 2017.12.31-én 44.897 m Ft.

2017. év folyamán a lakossági hitelek részaránya nőtt az összes hitelállományon belül. 2016-ban a hitelállomány 26,7%-a, 2017-ben 47,1%-a.

Szövetkezetünk a lakossági és vállalkozói ügyfeleink által igényelt hitelt a prudenciális szabályok figyelembe vételével igyekezett minél teljesebb körben kielégíteni.

A szövetkezet adózás előtti eredménye 2017-ben -947 m Ft, mely 542 m Ft-tal alacsonyabb mint a tervezett. A negatív eredmény miatt felhasználásra került a 80 m Ft-os általános tartalék. A mérleg szerinti eredmény 867 m Ft-tal csökkentette a saját tőke értékét. A jegyzett tőke és eredménytartalék az egyesülés miatt növekedett. A 2017.évi osztalék kifizetés 25 m Ft-tal csökkentette az eredménytartalékot.

Az értékelési tartalék az egyesülés miatt 574 m Ft-tal nőtt, az év végi átértékelés és értékesítés miatt 96 m Ft-tal csökkent.

Míndezek következtében a saját tőke 3.721 m Ft-tal emelkedett 2017-ben, mely lehetővé tette a törvényi előírásoknak való megfelelést, egyes mutatóknál pedig a feltételek „túlteljesítését”.

A szövetkezet szavatoló tőkéje 5.461 m Ft, mely az egyesülések miatt 3.234 m Ft-os növekedést jelent 1 év alatt.

A Takarékszövetkezet tőkemegfelelési mutatója egy év alatt 11,52%-ról 11,28%-ra csökkent. A csökkenés oka a kockázattal súlyozott kitettség emelkedése.

Az előírt 8%-os szintet 3,28%-kal haladta meg.

A szövetség 2017-ben is elszámolta a szabályzataiban meghatározott módon a szükséges értékvesztéseket. 2017-ben a hitelek után megképzett értékvesztés 172 m Ft-tal emelkedett. Az első félévben leírásra kerültek olyan követelések, melyek mögött 100%-os értékvesztés volt megképezve. Ennek összege 187 m Ft, mely nem került feloldásra, más hátralékos hitelek mögé képezte meg a Takarékszövetkezet. Szintén felszabadításra került 58 m Ft értékvesztés az eladott hitelek miatt. Ha ezt figyelembe vesszük, a tényleges értékvesztés képzés 417 m Ft volt 2017-ben.

A Takarékszövetkezet infrastruktúráját tovább fejlesztettük.

A Takarékszövetkezet átlagos állományi létszáma 2017-ben 255 fő, melyből 10 fő fizikai, 245 fő szellemi foglalkoztatott.

A szellemi foglalkoztatottak átlagos jövedelme bruttó 341.419 Ft/hó, a fizikai dolgozóké bruttó 95.233 Ft/hó.

A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalók 200 m Ft-os cafetéria juttatásban részesültek. A részmunkaidősök részére a ledolgozott óra arányában történt a juttatás.

A Nyugat Takarékszövetkezetnél 2017. december 31-én az egyesülések miatt tényleges dolgozói létszám 587 fő, ebből teljes munkaidőben foglalkoztatott 540 fő, részmunkaidős 47 fő.

A szövetség tevékenységének szabályozottsága jó.

A szervezeti felépítés az egyesülések miatt többször is változott az év folyamán. A Nyugat Takarékszövetkezet egy Elnök-ügyvezető és három ügyvezető irányítása alatt működik. Az Elnök-ügyvezető felügyelete alá tartozik a HR, Kockázatkezelés és Workout, Jogi és Compliance terület, Üzemeltetés. A belső ellenőrzés 9 fővel működik, mely segíti a jogszabályokban foglalt előírások betartását.

A Pénzügyi ügyvezető irányítása alá tartozik a Pénzügy, Számvitel, Controlling és Adatszolgáltatás. Az Operációs ügyvezető felügyelete alatt Lakossági és Vállalati Mid Office, Központi Back Office és Hiteladminisztráció (Hiteladminisztrációs és hiteellenőrzési, Háttérműveleti osztály) működik.

Az Üzleti ügyvezetőhöz tartozik a Marketing, az Értékesítés Vezető, a Lakossági és Vállalati üzletág.

2. A vagyoni, pénzügyi helyzet és a jövedelmezőség

Vagyoni helyzet alakulása

adatok millió forintban

	2016. 12. 31.	2017. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	38.488	137.288	256,7%
Saját tőke	2.233	5.954	166,7%
Szavatoló tőke	2.227	5.461	145,2%
Tőke ellátottság	5,8%	4,3%	-1,5%
Tőkemegfelelési mutató	11,52%	11,28%	-0,24%

A mérlegfőösszeg több mint háromszorosára, 98.800 m Ft-tal nőtt az előző évhez viszonyítva. Ebből az egyesülés miatti emelkedés 95.573 m Ft.

A saját tőke a bázishoz viszonyított 166,7%-os növekedése mellett a tőkemegfelelési mutató 0,24%-kal alacsonyabb. A tőkeellátottság a negatív eredmény miatt 5,8%-ról 4,3%-ra csökkent.

A hitelintézeti törvényben előírt 8%-os tőkemegfelelési mutatót a Takarékszövetkezet túlteljesítette, mivel fordulónapi értéke 11,28%.

Pénzügyi likviditási helyzet elemzése

A Takarékszövetkezet súlyponti feladatának tartotta és tartja a jövőben is a likviditási problémák megelőzését, mivel ez óriási veszteségtől óvhatja meg a gazdálkodást a folyamatos fizetőkészség és képesség fenntartásával.

A likviditás egész évben folyamatosan biztosított volt, a kötelező jegybanki tartalékolásnak eleget tudtunk tenni.

	2016.12.31	2017.12.31	Változás %
Azonnali (operatív) likviditási mutató (Pénzeszközök+látraszóló hitelintézettel szembeni követelés)/Látraszóló kötelezettségek	8,1%	13,34%	+5,24%
Pénzeszközök+látraszóló hitelintézettel szembeni követelés	1.359	8.777	+545,5%
Látraszóló kötelezettségek	16.762	65.792	+292,5%
Hosszú távú likviditás (Pénzeszközök+értékpapírok+hitelintézeti követelések)/Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek	42,4%	59,6%	+17,2%
Pénzeszközök+értékpapírok+ hitelintézeti követelések	15.262	77.652	+408,8%
Hosszú és rövid lejáratú kötelezettségek	35.961	130.333	+262,4%

A Takarékszövetkezet likviditási mutatói nőttek 2017 év folyamán.

A tétel megnevezése	Előző év (mft) 2016.	Tárgyév (mft) 2017.
Kamatbevételek	1 118	1 586
+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	915	1 945
+ Egyéb bevételek (céltartalék-felhasználás és a céltartaléktöbblet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	397	648
+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszairás kivételével)	105	110
+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	46	24
+ Osztalék bevétel	15	15
+ Rendkívüli bevétel	0	0
- Kamatráfordítások	134	150
- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	233	707
- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	903	2 046
- Befektetési szolgáltatások ráfordítása (értékpapír értékvesztés kivételével)	0	0
- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	67	16
- Általános igazgatási költségek	1 160	2 073
- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	0	0
- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	29	0
- Kifizetett osztalék	0	0
Működési pénzáramlás	70	664
+/- Kötelezettség állományváltozása	-2 756	4 342
+/- Követelés állományváltozása	+284	8 645
+/- Készlet állományváltozása	+34	157
+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-288	1 814
+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	+1 803	-14 075
+/- Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása	0	-11
+/- Immateriális javak állományának változása	+4	-273
+/- Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása	+35	66
+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-14	3
+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	+15	-25
+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
+ Beolvadással átvett pénzeszközök	0	4 111
- Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	-59	0
Nettó pénzáramlás	-872	4 090
ebből:		
* készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	+74	1 360
* számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-946	2 730

Jövedelmi helyzet alakulása

adatok millió forintban

	2016.12.31	2017.12.31	Változás %
Adózott eredmény	50	-947	-1.790,6%
Kamat és egyéb bevételek	2.305	4.178	+81,2%
Árbevétel arányos nyereség	2,2%	-22,7%	-20,5%
Összes költség, ráfordítás (kamat nélkül)	2.270	4.953	+118,2%
Árbevétel arányos költség	98,4%	118,6%	+20,2%
Nettó kamatjövedelem	984	1.436	+46,0%
Mérlegfőösszeg	38.488	137.288	+256,7%
Eszközmegtérülés I. Nettó kamatjövedelem / mérlegfőösszeg	2,6%	1,0%	-1,6%
Eszközmegtérülés II. Adózott eredmény / mérlegfőösszeg	0,1%	-0,7%	-0,8%

A Takarékszövetkezet nettó kamatjövedelme 46,0%-kal magasabb, mint az előző évben. Az összes költség, ráfordítás 118,2%-kal magasabb, a kamat és egyéb bevételek 81,2%-kal emelkedtek 2017-ben.

Árbevétel arányos nyereség 20,5%-kal alacsonyabb, az árbevétel arányos költség pedig 20,2%-kal magasabb, mint a bázis időszakban.

Az adózott eredménynél 1.790,6 %-os csökkenés tapasztalható.

Az eszközmegtérülés I. 1,6%-kal, az eszköz megtérülés II. 0,8%-kal alacsonyabb, mint az előző évi.

Mindezek alapján megállapítható, hogy a Takarékszövetkezet jövedelmezősége az előző évhez viszonyítva romlott.

Betét tevékenység

Betétállomány alakulása egységenkénti bontásban m Ft-ban:

/Ügyfelekkel szembeni kötelezettség, kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség/

Fiók	Betétállomány m Ft-ban	Megoszlás
Győrszemere	603	0,50%
Gyömöre	343	0,28%
Kajárpéc	941	0,78%
Mórichida	0	0,00%
Győr I.	1 102	0,91%
Győr II.	1 338	1,11%
Győr III.	1 154	0,96%
Tét	2 399	1,99%
Csorna II.	0	0,00%
Bősárkány	1 287	1,07%
Rábatamási	435	0,36%
Rábapordány	774	0,64%
Bágyogszovát	598	0,50%
Szilsárkány	423	0,35%
Egyed	456	0,38%
Szany	1 054	0,87%
Farád	156	0,13%
Jánossomorja	529	0,44%
Szil	651	0,54%
Mosonszolnok	342	0,28%
Kóny	234	0,19%
Gyarmat	697	0,58%
Vaszar	0	0,00%
Malomsok	0	0,00%
Pápa	307	0,26%
Győrszentiván	174	0,14%
Takácsi	0	0,00%
Rajka	2 145	1,78%
Hegyeshalom	727	0,60%
Dunakiliti	2 512	2,08%
Bezenye	723	0,60%
Levél	361	0,30%
Mosonmagyaróvár I.	8 520	7,07%
Mosonmagyaróvár II.	1 522	1,26%
Csorna	5 287	4,39%

Kapuvár	2 820	2,34%
Győr IV.	0	0,00%
Vitnyéd	325	0,27%
Szárköld	224	0,19%
Pereszteg	1 004	0,83%
Nagylózs	723	0,60%
Nagyecenk	650	0,54%
Petőháza	1 906	1,58%
Sopron II.	1 082	0,90%
Sopron I.	861	0,71%
Kópháza	961	0,80%
Ágfalva	602	0,50%
Táp	739	0,61%
Écs	1 166	0,97%
Pér	1 279	1,06%
Pannonhalma	1 840	1,53%
Gyórság	825	0,68%
Győr V.	2 183	1,81%
Győr VI.	3 019	2,50%
Székesfehérvár	1 811	1,50%
Veszprémvarsány	829	0,69%
Tápszentmiklós	620	0,51%
Bakonyszentlászló	652	0,54%
Mezőörs	473	0,39%
Töltéstava	437	0,36%
Bakonyszentkirály	328	0,27%
Budapest	3	0,00%
Torony	463	0,38%
Szombathely I.	2 034	1,69%
Szombathely II.	6 555	5,44%
Ják	1 109	0,92%
Szombathely III.	2 699	2,24%
Körmend	1 415	1,17%
Sárvár	2 641	2,19%
Egyházasrádóc	552	0,46%
Bük	555	0,46%
Salköveskút	349	0,29%
Lukácsháza	509	0,42%
Kőszeg	763	0,63%
Csepreg	1 823	1,51%
Nádasd	972	0,81%
Csákánydoroszló	268	0,22%
Csörötnek	328	0,27%
Telekes	250	0,21%
Vasvár	910	0,75%

Óriszentpéter	1 320	1,09%
Pankasz	695	0,58%
Szentgotthárd	625	0,52%
Ikervár	901	0,75%
Vép	1 157	0,96%
Rum	1 033	0,86%
Tanakajd	372	0,31%
Jánosháza	522	0,43%
Répcelak	2 623	2,18%
Ostffyasszonyfa	399	0,33%
Uraiújfalu	451	0,37%
Rábapaty	449	0,37%
Bő	664	0,55%
Celldömölk	1 020	0,85%
Simaság	630	0,52%
Lövő	2 807	2,33%
Zsira	1 134	0,94%
Iván	840	0,70%
Sopron III.	2 263	1,88%
Hegykő	1 121	0,93%
Fertőrákos	780	0,65%
Sopron IV.	868	0,72%
Fertőd	856	0,71%
Beled	3 031	2,51%
Mihályi	814	0,68%
Veszvény	547	0,45%
Kapuvár II.	1 903	1,58%
Győr VII.	1 249	1,04%
Keszthely	106	0,09%
Összesen	120 531	100%

Betétállományunk 295,8 %-kal nőtt, melyből a beolvadó Takarékok állományán kívüli tényleges emelkedés 17,9%-os. A forint betétek 87.116 m Ft-tal, a deviza betétek forint értéke 2.960 m Ft-tal magasabbak az előző évhez viszonyítva. 2017. évi betétállomány tervünk év végére 113.548 m Ft-os állomány elérése. A tervet 6.983 m Ft-tal túlteljesítettük.

2017. december 31-én 7.811 m Ft-nak megfelelő deviza állománnyal rendelkezünk, mely az összes betét 6,5%-a. A betétállomány az alacsony kamatszint ellenére is tudott emelkedni.

Ügyfeleink egy része a magasabb hozamot biztosító befektetési üzletág keretében forgalmazott értékpapírokba fektették megtakarításaikat.

Befektetési üzletágban 44,897 milliárd Ft befektetést kezelünk ügyfeleink számára.

A Takarékszövetkezet kamatpolitikai döntéseit alapvetően a jegybanki alapkamat alakulása befolyásolta.

Számlavezetés területén új számlacsomagok bevezetése van folyamatban lakossági és vállalkozói ügyfélkör részére egyaránt. Az új terméket a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. központi banki funkciója keretében dolgozza ki. Lakossági ügyfélkör esetén a bankolási szokások és jövedelmi viszonyok, vállalkozói ügyfélkör esetén a vállalkozás által végzett tevékenységek alapján kerül meghatározásra a termék tartalma és kondíciói.

Hitelezési tevékenység

Bruttó kölcsönállomány alakulása egységenkénti bontásban m Ft-ban:

Fiók	Hitelállomány m Ft-ban	Megoszlás
Győrszemere	227	0,43%
Gyómöre	54	0,10%
Kajárpéc	216	0,41%
Mórichida	-	0,00%
Győr I.	154	0,29%
Győr II.	340	0,64%
Győr III.	861	1,63%
Tét	1 981	3,75%
Csorna II.	-	0,00%
Bósárkány	277	0,52%
Rábatamási	82	0,16%
Rábapordány	63	0,12%
Bágyogszovát	71	0,13%
Szilsárkány	115	0,22%
Egyed	116	0,22%
Szany	254	0,48%
Farád	-	0,00%
Jánossomorja	491	0,93%
Szil	147	0,28%
Mosonszolnok	107	0,20%
Kóny	146	0,28%
Gyarmat	132	0,25%
Vaszar	-	0,00%
Malomsok	-	0,00%
Pápa	175	0,33%
Győrszentiván	73	0,14%
Takácsi	-	0,00%
Rajka	655	1,24%

Hegyeshalom	525	0,99%
Dunakiliti	798	1,51%
Bezenye	154	0,29%
Levél	95	0,18%
Mosonmagyaróvár I.	5 725	10,83%
Mosonmagyaróvár II.	1 743	3,30%
Csorna	3 184	6,03%
Kapuvár	1 466	2,77%
Győr IV.	-	0,00%
Vitnyéd	183	0,35%
Szárföld	108	0,20%
Pereszteg	423	0,80%
Nagylózs	130	0,25%
Nagyecenk	661	1,25%
Petőháza	154	0,29%
Sopron II.	1 039	1,97%
Sopron I.	585	1,11%
Kópháza	127	0,24%
Ágfalva	281	0,53%
Táp	42	0,08%
Écs	335	0,63%
Pér	203	0,38%
Pannonhalma	640	1,21%
Győrság	89	0,17%
Győr V.	664	1,26%
Győr VI.	4 018	7,60%
Székesfehérvár	403	0,76%
Veszprémvarsány	206	0,39%
Tápszentmiklós	62	0,12%
Bakonyszentlászló	144	0,27%
Mezőörs	70	0,13%
Töltéstava	276	0,52%
Bakonyszentkirály	44	0,08%
Budapest	1 058	2,00%
Torony	56	0,11%
Szombathely I.	1 586	3,00%
Szombathely II.	4 099	7,76%
Ják	307	0,58%
Szombathely III.	829	1,57%
Körmend	659	1,25%
Sárvár	950	1,80%
Egyházasköd	23	0,04%
Bük	139	0,26%
Salköveskút	68	0,13%
Lukácsháza	53	0,10%

Kőszeg	161	0,30%
Csepreg	579	1,10%
Nádasd	335	0,63%
Csákánydoroszló	188	0,36%
Csörötnek	71	0,13%
Telekes	134	0,25%
Vasvár	458	0,87%
Óriszentpéter	239	0,45%
Pankasz	41	0,08%
Szentgotthárd	447	0,85%
Ikervár	200	0,38%
Vép	90	0,17%
Rum	170	0,32%
Tanakajd	66	0,12%
Jánosháza	147	0,28%
Répcelak	906	1,71%
Ostffyasszonyfa	72	0,14%
Uraiújfalu	30	0,06%
Rábapaty	51	0,10%
Bő	102	0,19%
Celldömölk	623	1,18%
Simaság	103	0,20%
Lövő	679	1,28%
Zsira	224	0,42%
Iván	58	0,11%
Sopron III.	787	1,49%
Hegykő	92	0,17%
Fertőrákos	255	0,48%
Sopron IV.	511	0,97%
Fertőd	305	0,58%
Beled	1 223	2,31%
Mihályi	302	0,57%
Veszvény	146	0,28%
Kapuvár II.	628	1,19%
Győr VII.	1 059	2,00%
Keszthely	220	0,42%
Összesen	52 843	100,00%

Hitelállományunk 156,6%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva. Hitelállomány tervünk 54.518 m Ft-os nettó hitelállomány elérése. A tervet nem sikerült teljesíteni, 2017. december 31-én a nettó hitelállomány 49.169 m Ft. Az egyesülésen kívül a nettó hitelállomány 1.863 m Ft-tal alacsonyabb, mint 2016.12.31-én.

A lakossági hitelek 574 m Ft-tal, a nonprofit szervezetek hitelei 38 m Ft-tal emelkedtek. A többi szektor állomány csökkent az év folyamán.

Lakossági téren bevezetésre került MTB Központi terméként a lakossági jelzálogkölcson lakáscélra, hitelkiváltásra és szabad felhasználásra. Szintén új terméként jelentkezett a Fogyasztóbarát Lakáshitel konstrukció, Fix kamatozású jelzáloghitel és fogyasztói kölcsön. 2018. I. negyedévében bevezetésre fog kerülni a Takarékbank által kidolgozott központi terméként a Takarékp VP Komplex termékcsalád, mellyel a Vidékfejlesztési programban részt vevő és nyertes pályázattal rendelkező vállalkozások teljes kiszolgálása a cél.

Év végén 7.641 m Ft-os NHP hitel állománnyal rendelkezünk.

A hitelportfólió minősége javult. 2017-ben a hitelállományon belül a teljesítő kitétségek 88,4%-ot képviselnek, a nem teljesítő kitétségek 11,6%-ot. A bázis időszakban a teljesítő kitétség aránya 78,1%, a nem teljesítő kitétségé pedig 21,9% volt. Hatékony intézkedéseket tettünk, a nem teljesítő állomány megtérülése, behajtása érdekében. A Workout osztályon 7 dolgozó végzi a behajtással kapcsolatos feladatokat. A fizetési nehézséggel küzdő ügyfeleink részére felajánlottuk a szerződésmódosítás lehetőségét, lejáratú idő, törlesztő részlet változtatásra vonatkozóan. Az év folyamán több esetben éltünk átstrukturálási döntéssel is. Ezáltal a 90 napon túli hátralékkal rendelkező ügyfeleknek biztosítottunk fizetési haladékokat.

2017-ben hitel leírás 664 m Ft, követelés engedményezés összege 493 m Ft, követelés elengedés 1 m Ft.

A hitelek után megképzett értékvesztés aránya a bruttó hitelállományhoz 7%, mely az előző évhez viszonyítva 1,8%-os csökkenést mutat.

A hitelek után képzett értékvesztés mérlegfőösszeghez viszonyított aránya 2,7%, ami az jelenti, hogy kezelhető problémáról van szó.

Jutalékos tevékenység

Jutalékos tevékenység alakulása			
	adatok m Ft-ban		
	2016.12.31.	2017.12.31.	Index: 2016.12.31=100 %
Hitelekkel kapcsolatos jutalék	26	28	105,2%
Garancia díjak	21	13	61,4%
Bankkártyával kapcsolatos jutalék	114	287	250,2%
Biztosítási jutalék	10	14	144,3%
Fundamenta jutalék	19	21	110,7%
Értékpapír ügynöki jutalék	105	110	104,8%
Pénzforgalmi szolgáltatások	639	1.361	213,2%
Egyéb jutalék	35	79	229,1%
Összesen:	969	1.913	197,5%

Jutalék bevételünk 97,5 %-kal nőtt az előző évhez viszonyítva. Nettó jutalék bevétel tervünk 2017. évre 2.571 m Ft. A tényleges teljesítés 1.246 m Ft, mely 1.325 m Ft-tal alacsonyabb, mint a tervezett összeg. A jutalékos tevékenységen belül a legnagyobb részt a pénzforgalmi szolgáltatások jutaléka képviseli, összes jutalék 71,2%-a.

Takarékszövetkezetünk ügyféltörzse 124.206 ügyfélből tevődik össze.

Befektetési üzletágban 8766 db értékpapírszámlát, 977 db NYESZ számlát és 586 db TBSZ számlát kezelünk. Babakötvényeink száma 4795 fő.

Pénzkiadó-automatáink száma 74 db.

Működési területünk

A Takarékszövetkezet működési területe 2017-ban jelentősen változott az egyesülések miatt. 8 telephellyel, 99 fióktelephellyel lefedjük Győr – Moson – Sopron és Vas megye szinte egész területét, valamint rendelkezünk fiókkal Fejér, Veszprém és Pest megyében is. A kirendeltségek felsorolása, területi elhelyezkedése a betéti és hitelezési tevékenység bemutatásánál történik.

A Takarékszövetkezet nem rendelkezik veszélyes hulladékkal és környezetre káros anyagokkal. A nyomtató és fénymásoló patronokat újrahasznosítjuk, a szállító viszi el, és újratölteti. A leselejtezett számítógépeket a Forreno Kft. szállítja el.

3. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, folyamatok

- a) Lényeges portfólióváltozás nem történt.
- b) A jegybanki alapkamat nem változott.
- c) A betétállomány 2018 első két hónapjában 1455 millió forinttal nőtt, a bruttó hitelállomány 606 millióval csökkent.

4. Várható fejlődés

A Takarékszövetkezet elkészítette a 2018. évi üzleti tervét. A terv készítése az alábbiak figyelembe vételével készült.

- Mérleg + eredmény
- Mérlegen kívüli tételek
- Kiemelt célok
- Értékpapírok
- Hitelintézettel szembeni követelések
- Ügyfelekkel szembeni követelések
- Vagyoni érdekeltségek
- Immateriális javak és tárgyi eszközök
- Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- Értékvesztés/céltartalék
- Munkavállalók
- Marketing költségek
- 3 éves terv
- Saját tőke
- Jutalék terv
- Költségterv
- Tőketerv
- Naturáliák

Az eszközök és források fő összegében minimális csökkenést irányoztunk elő, melynek oka a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség csökkenése a törlesztések miatt.

A dinamikus ügyfélbővülés a lakossági és vállalkozói szegmensben elvárt cél.

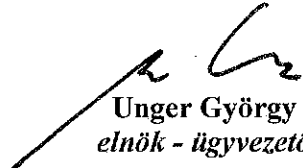
A lakossági jelzáloghitelek és a mezőgazdasági ágazatoknak nyújtandó hitelek növekedése segíti majd a kitűzött jövedelmezőségi cél elérését. A hitelállomány növekedését a meglévő bankközi betétekből kívánjuk finanszírozni.


A hitelintézetektől származó forrás teszi lehetővé a vállalkozóknak nyújtandó kedvező feltételű és kamatozású hitelek kihelyezését. 2018-ban a törlesztések miatt a felvett hitelállomány csökkenését prognosztizáljuk.

A Takarékszövetkezet legfontosabb célja a stabil működés megtartása az ügyfelek korrekt kiszolgálása, lehetőség szerint a bírságok elkerülése és a becsületes munkavégzés az ügyfelek elégedettségére.

Győr, 2018. április 16.

**NYUGAT TAKARÉK
SZÖVETKEZET**


Unger György
elnök - ügyvezető


Horváthné Takács Veronika
ügyvezető