

A TAKARÉKBANK 2012. JÚNIUS 30-I FÉLÉVES JELENTÉSE

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (Takarékbank Zrt., Budapest, Pethényi köz 10.) ezúton tájékoztatja a pénz- és tőkepiaci szereplőket, hogy a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 54.§-a szerinti előírásoknak megfelelő, 2012. június 30-i féléves jelentése jelen formájában, teljes terjedelmében közzétételre került a Takarékbank Zrt. honapján (www.takarekbank.hu).

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a jelen éves jelentését a 2012. június 30-i, nem auditált, magyar számviteli szabályok szerinti összevont (konszolidált) pénzügyi jelentései alapján állította össze.

A féléves jelentésben szereplő gazdasági adatok összeállításakor alkalmazott számviteli alapelvek azonosak, az adatok összehasonlíthatók.

A Takarékbank Zrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített féléves jelentés valós és megbízható képet ad a kibocsátó, valamint a kibocsátóval együtt a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről.

A Takarékbank Zrt. kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés megbízható képet ad a kibocsátó, és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

A Tpt. szerinti rendszeres és rendkívüli tájékoztatás elmaradásával, illetve félrevezető tartalmával okozott kár megtérítéséért a kibocsátó felel.

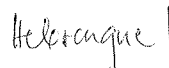
Budapest, 2012. augusztus 24.



Pápai Péter
Információ szolgáltatási osztályvezető

MAGYAR
TAKARÉKSZÖVETKEZETI
BANK ZRT.

16.



Hebrang Andrásné
Számviteli osztályvezető

1. GAZDÁLKODÁSI ADATOK – KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Megnevezés	2011.06.30 (mFt)	2012.06.30 (mFt)
Kamatbevételek	16,011	18,974
Kamatráfordítások	14,181	17,146
<i>Kamatkülönbözet</i>	<i>1,830</i>	<i>1,828</i>
Bevételek értékpapírokból (osztalék)	26	9
Jutalék- és díjbevételek	1,752	1,875
Jutalék- és díjráfordítások	914	1,008
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1,199	1,423
Egyéb bevételek	3,185	4,245
Általános igazgatási költségek	3,834	4,161
Értécsökkenési leírás	366	451
Egyéb ráfordítások	2,429	3,528
Értékvesztés elszámolása követelések után és céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	406	687
Értékvesztés visszairása követelések után és céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre	366	732
Általános kockázati céltartalék képzése	-19	-6
Értékvesztés befektetési célú értékpapírok és részesedések után	-	60
Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok és részesedések után	7	58
Rendkívüli eredmény	-5	-6
Adózás előtti eredmény	392	263
Adófizetési kötelezettség	58	70
Adózott eredmény	333	193
Általános tartalék képzése		
Külső tagokra jutó eredmény	21	40
Mérleg szerinti eredmény	312	153

2. GAZDÁLKODÁSI ADATOK – KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Megnevezés	2011.12.31 (mFt)	2012.06.30 (mFt)
<i>ESZKÖZÖK</i>		
Pénzeszközök	35,819	29,572
Állampapírok	80,443	80,494
Hitelintézetekkel szembeni követelések	89,833	70,985
Ügyfelekkel szembeni követelések	82,146	81,545
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	63,221	60,969
Részvények és más, változó hozamú értékpapírok	94	150
Részvények, részesedések befektetési célra	2,067	2,128
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásokban	250	115
Immateriális javak	1,550	1,464
Tárgyi eszközök	4,453	4,919
Egyéb eszközök	3,560	2,214
Aktív időbeli elhatárolások	7,642	6,731
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	371,078	341,286
<i>FORRÁSOK</i>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	288,001	260,592
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22,835	31,512
Kibocsátott kötvények	8,256	8,038
Egyéb kötelezettségek	28,951	19,261
Passzív időbeli elhatárolások	6,071	4,723
Céltartalékok	1,208	1,276
Hátrasorolt kötelezettségek	1,794	1,794
Jegyzett tőke	2,564	2,564
Tőketartalék	2,801	2,801
Általános tartalék	1,852	1,852
Eredménytartalék	5,998	7,082
Lekötött tartalék	1,121	223
Mérleg szerinti eredmény	240	153
Saját tőke változása	-975	-957
Konszolidáció miatti változások	-75	-74
Külső tagok részesedése	436	446
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>14,576</i>	<i>14,675</i>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	371,078	341,286

3. VEZETŐSÉGI JELENTÉS

3.1. Üzleti környezet, célok és stratégiák

A Takarékbank fő **ügyfélköre a takarékszövetkezeti integráció**, emellett a vállalati szektornak nyújt aktív és passzív oldali szolgáltatásokat. 2002 óta a Bank teljes körű befektetési szolgáltatási tevékenységet is folytat, amelynek során magánszemélyeket is kiszolgál.

Központi bankként a Takarékbank annak lehetőségét teremti meg, hogy a takarékszövetkezetek és bankok teljes körű termék- és szolgáltatáspalettát kínálhassanak ügyfeleiknek, méretbeli és jogszabályi kötöttségeiktől függetlenül. A piaci jelenlét erősítése érdekében közös üzleti modelleket dolgoz ki, ennek legfontosabb lépéseként hívta életre 2008 májusában a takarékszövetkezetek és bankok minden eddiginél szorosabb együttműködési formáját, a Takarékpontot is, amelynek erősítése és bővítése napjainkban is stratégiai törekvése. A Takarékbank 2012 II. negyedévében belépett az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapba (OTIVA), valamint tagja lett az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségnek (OTSZ) is.

Kereskedelmi bankként, elfogadva a szubszidiaritás elvét, a Takarékbank elsősorban azokat az ügyfeleket szolgálja ki, amelyeket méretük vagy speciális tevékenységük miatt a takarékszövetkezetek és a szektorhoz tartozó bankok egyáltalán nem, vagy csak részben tudnak kiszolgálni. Azonban ezekben a projektekben is gondosan ügyel a takarékszövetkezeti integrációhoz tartozó hitelintézetek minél szélesebb körű bevonására.

A Takarékbank **befektetési bankként** kifejlesztett versenyképes termékeivel messzemenően igazodik a banki és takarékszövetkezeti ügyfelek igényeihez, kiegészíti a takarékszövetkezetek termékalettáját. Takarékinvest márkanév alatt – a közvetlen banki ügyfeleinek kiszolgálása mellett – teljes körű befektetési szolgáltatásaival direkt tőkepiaci kapcsolatot teremt a takarékszövetkezetek és azok ügyfelei számára, valamint hozzáférést biztosít a nemzetközi értékpapírpiacokhoz is. Ügyfelei színvonalas kiszolgálását nagymértékben segíti széles körben elismert elemzői bázisa, illetve az állampapírpiacra évek óta betöltött elsődleges forgalmazói státusza is.

A Takarékbank piaci részesedése a mérlegfőösszeg alapján 1%, a saját tőke alapján számítva pedig 0,5% körüli értéket mutat.

A Számviteli Törvény értelmében a Takarékbank **konzolidált** éves beszámoló készítésre kötelezett anyavállalatnak minősül.

A Takarékbank Zrt.-vel szoros kapcsolatban lévő vállalkozások: a Takaréék Alapkezelő Zrt., a TAKINFO Kft., a Takaréék Faktorház (korábbi nevén Next-Faktor) Pénzügyi és Szolgáltató Zrt. és a Banküzlet Zrt.

A Takarékbank Zrt 2012 II. negyedévében 24%-ról 100%-ra növelte tulajdoni részesedését a Takaréék Faktorház Zrt-ben.

A Takarékbank Zrt. 2009-ben veszteségminimalizálási céllal, minimális, 500 ezer forint összegű tőkével megalapította az MTB Projekt Kft-t, valamint 2012-ben szintén

veszteségminimalizálási céllal az MTB Ingatlan Kft-t (jegyzett tőke: 600 ezer forint), amelyek az összevont felügyelet alá nem tartozó, a konszolidáció alól mentesített leányvállalatnak minősülnek. A konszolidált beszámoló a csoport helyzetéről ugyanis az MTB Projekt Kft. és az MTB Ingatlan Kft. bevonása nélkül is megbízható és valós képet ad.

A konszolidációs körben, illetve a bevont vállalkozások tulajdonosi struktúrájában a fentiekén túl nem volt változás az elmúlt félévben.

- A Takarékbank Zrt. 100%-os tulajdonában lévő leányvállalata a Takaréék Alapkezelő Zrt. A Társaság fő tevékenységi körébe az alapkezelés és a portfóliókezelés tartozik.
- A Takarékbank Zrt. 100%-os tulajdonában lévő pénzügyi vállalkozás a Takaréék Faktorház (korábban: Next Faktor) Pénzügyi és Szolgáltató Zrt., melynek tevékenysége a faktorálás és forfetírozás.
- A Takinfo Kft. a Takarékbank Zrt. 52,38%-os leányvállalata, amely járulékos vállalkozásnak minősül. A Társaság fő tevékenységi köre: számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, szerviz tevékenység.
- A Takarékbank Zrt. 48,99%-os tulajdonában lévő Banküzlet Zrt. pénzügyi vállalkozásnak tekintendő, amelynek tevékenysége kizárólag a tulajdonosaitól átvett pénzügyi követelések érvényesítésére, hasznosítására irányul.

A csoporthoz tartozó vállalkozások összességében a Takarékbankhoz képest kicsiknek minősíthetők, a konszolidált beszámoló adatai így nem mutatnak jelentős eltérést a Bank egyedi adataihoz képest.

A konszolidációba bevont társaságok gazdálkodásával kapcsolatos adatok 2012.06.30-án:

Adatok millió forintban

A társaság neve	Kapcsolat jellege	A Bank részesedése	Saját tőke	Mérleg-főösszeg	Adózott eredmény
Takarék Alapkezelő Zrt.	Leány	100,00%	129	150	14
Takarék Faktorház Zrt.	Leány	100,00%	581	2,015	30
Takinfo Kft.	Leány	52,38%	937	3,095	22
Banküzlet Zrt.	Társult	48,99%	114	152	5

A 2007-ben alapított **Takarék Alapkezelő Zrt.** 2012 első félévében 5 különböző befektetési alapot kezelt közel 27 milliárd forint értékben, a portfóliókezelte állománya pedig közelítette a 42 milliárd forintot. A társaság nyereségesen zárta az időszakot.

A **Takarék Faktorház Zrt.** 2012-ben a Takarékbank 100%-os tulajdonába került, melynek hatására a jövőben szorosabb együttműködés várható termékfejlesztés, marketing, oktatás és informatika területén is.

A **Takinfo Kft.** 2012-ben is a nyújtott szolgáltatások mennyiségének és minőségének folyamatos növelését tűzte ki célul egy rugalmas és költséghatékony szervezet keretei között, a féléves eredménye a tervezettnél megfelelő mértékű.

A Takarékbank és leányvállalatai 2012. második félévében az alaptevékenységükben változtatást nem terveznek.

3.2. Tőkehelyzet és kockázatok

A Takarékbank összevont (konszolidált) alapú adatai	2011H1	2012H1
Összes alapvető tőke	12,997	13,121
Összes járulékos tőke	2,951	2,827
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	-258	-122
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	15,690	15,826
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	8,368	8,326
Piaci kockázat tőkekövetelménye	193	183
Működési kockázat tőkekövetelménye	1,852	1,984
Összes tőkekövetelmény	10,413	10,493
Tőkemegfelelési mutató – I. Pillér	12.06%	12.07%

A Takarékbank a **minimális tőkekövetelmény** számítása során a választható **módszerek** közül az alábbi módszereket alkalmazza egyedi és összevont alapon egyaránt:

- Hitelezési kockázat: sztenderd módszer
- Pénzügyi biztosítékok beszámítása: a felügyeleti volatilitási korrekciós tényező alkalmazásával az átfogó módszer
- Partnerkockázati kitettség számítása: származékos ügyletekre és a hosszú elszámolási idejű ügyletekre a piaci árazás szerinti módszer, repó- és értékpapírkölcsönzési ügyletekre, továbbá az értékpapír ügyletekhez kapcsolódó hitelekre az átfogó módszert alkalmazza
- Deviza árfolyamkockázat és kereskedési könyvi pozíciók kockázata: sztenderd módszer
- Kötvények és kötvénypozíciók általános kamatkockázata: lejárat alapú megközelítés
- Működési kockázat: alapmutató módszer

A szabályozói minimális tőkekövetelmény számításánál a Takarékbank belső modelleket nem alkalmaz.

Az **összevont alapú tőkemegfelelés** számításánál a hitelezési kockázat és a működési kockázat tőkekövetelményét a Takarékbank a konszolidált mérleg- és eredménykimutatás alapján számolja. A piaci kockázatok esetében azonban az aggregációs módszert alkalmazza, amely szerint a Takarékbank minimális tőkekövetelményéhez hozzáadja egyes leányvállalatok minimális tőkekövetelményét.

A szabályozói minimális tőkemegfelelés számításánál a tőkemegfelelés a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke és a kockázatok minimális tőkekövetelményének a különbsége, a **tőkemegfelelési index** pedig a kettőnek a hányadosa. Az évtizedek óta számított **tőkemegfelelési mutató** a tőkemegfelelési index 8%-a.

A Takarékbankkal **összevont felügyelet alá tartozó csoport** más hitelintézeti csoportokhoz képest specifikus jellegű, mivel

- az ellenőrzött vállalkozások, továbbá a 20 százaléknál nagyobb részesedést képviselő kisebbségi részesedési viszonyt jelentő érdekeltségei között csak egy olyan vállalkozás van (a Takarékszövetkezet Zrt.), amelyre egyedileg prudenciális, vagy tőkemegfelelési előírások vonatkoznak;

- a többi ellenőrzött vállalkozás könyvvezetése az általános szabályok szerint történik, nem vonatkozik rájuk sem a hitelintézetekre, sem a befektetési vállalkozásokra vonatkozó speciális szabályozás;
- az összevont felügyelet alá tartozó vállalkozások méreteiket tekintve a Takarékbank mérlegfőösszegéhez képest mindegyikük kisebb nagyságrendű.

A felsorolt jellegzetességek miatt a **csoport kockázatait** – a működési kockázatok kivételével – szinte teljes mértékben a Takarékbank kockázatai befolyásolják.

A Takarékbank Zrt. 2012-ben **flyamatosan megfelelt** a biztonságos működésre vonatkozó prudenciális előírásoknak egyedi és összevont alapon egyaránt.

3.3. Jövedelmezőségi helyzet

A Bank 2012-re tervezett eredménye 159 millió Ft, az első félévi konszolidált mérleg szerinti eredménye 153 millió Ft, a féléves eredményadat a terv közelében van.

A **kamateredmény** az időarányos terv 85%-ának felel meg, az eltérés nagyrészt az átértékelési hatásokkal magyarázható. A hitelek és a betétek átlagos állományának mérséklődésével a hitelek kamatbevétele és a betétek kamatráfordítása is csökkenést mutat. A mérséklődés a betéti oldalon volt nagyobb, mivel a takarékszövetkezeti betétek kamatszintje a tervezettnél némileg alacsonyabb szintet ért el. Az értékpapíroknál a kamatbevétel alakulása az állományi változásokat követte, az állampapír- és a vállalati kötvényportfólió kamatbevétele növekedett, a jegybanki kötvényállományé csökkent. A kamateredmény csökkenésével szemben a pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény emelkedett.

A **jutalék és díjeredmény** az időarányos tervtől elmarad (80%). A jutalékeredmény jelentős hányada a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz és a kártya üzletághoz köthető. A bevételek mérsékelt emelkedése mellett a ráfordítások is csökkentek. A befektetési szolgáltatások jutalékeredménye változatlan maradt.

A **pénzügyi műveletek eredményének** június végi értéke jelentősen meghaladja az időarányos tervet, főként az átértékelési hatások miatt.

A **költségek** június végi szintje a tervezett költségkereteken belül maradt. A működési költségek második negyedévben bekövetkezett jelentős emelkedését az okozta, hogy az OTIVÁ-ba (intézményvédelmi alapba) történő belépés nagyobb egyszeri csatlakozási díjfizetést jelentett (második negyedéves hatás +132 millió Ft).

A költségek alakulását az előző év hasonló időszakához viszonyítva megállapítható, hogy a bérköltségek szinten maradtak, viszont az anyag jellegű költségeknél az értékcsökkenési leírásban és az informatikai költségekben lényeges emelkedés történt, és ez utóbbi költségtételek esetében a növekedés az elmúlt egy évben folyamatos.

Az **egyéb**, nem nevesített ráfordítások között szerepelnek a következő adótételek, ráfordítások (június havi kumulált értékek): hitelintézeti különadó 673 millió Ft, innovációs járulék 18 millió Ft, hitelintézeti járadék 6 millió Ft, OBA és BEVA díjak 14,4 millió Ft, elengedett követelés 12 millió Ft, egyéb adók 3,6 millió Ft, valamint a társasági adóalapot növelő tételek 48 millió Ft.

A **rendkívüli** ráfordítások (véglegesen átadott pénzeszközök - támogatások) összege nem számottevő.

Mivel a konszolidációba bevont vállalkozások mérete, működésük nagyságrendje – az előzőekben bemutatott módon – kisebb jelentőségű a Takarékbank mellett, ezért a csoport összevont (konszolidált) alapon kimutatott eredménye nem tér el jelentős mértékben az anyavállalat eredményességétől.

3.4. Mutatók

A Takarékbank Zrt. gazdálkodását **jellemző mutatók alakulása** 2012-ben:

	adatok millió Ft-ban	
	2011H1	2012H1
Mérlegfőösszeg	341,828	341,286
Saját tőke (osztalékfizetés után)	14,556	14,675
Adózás utáni eredmény	333	193
ROA (%)	0.18	0.11
ROE (%)	2.28	1.12
CIR (%)	93.66	97.33