

## A TAKARÉKBANK 2013. 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, 2013. június 30-i féléves jelentése jelen formájában, teljes terjedelmében közzétételre került a Takarékbank Zrt. honapján ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)).

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a jelen féléves jelentését a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) szerinti összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozási körre vonatkozóan, a 2013. június 30-i, nem auditált, magyar számviteli szabályok szerinti összevont (konszolidált) pénzügyi jelentései alapján állította össze.

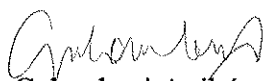
A féléves jelentésben szereplő gazdasági adatok összeállításakor alkalmazott számviteli alapelvek azonosak, az adatok összehasonlíthatók.

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 az összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozási körre vonatkozó konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről.

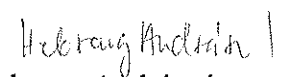
A Takarékbank Zrt. kijelenti továbbá, hogy a vezetőségi jelentés megbízható képet ad a kibocsátó, és az összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozási körre vonatkozó konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

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

Budapest, 2013. augusztus 30.

  
Galambosi Anikó  
Számviteli igazgató

MAGYAR  
TAKARÉKSZÖVETKEZETI  
BANK ZRT.  
16.

  
Hebrang Andrásné  
Számviteli osztályvezető

**1. GAZDÁLKODÁSI ADATOK – KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS**

Megnevezés	2012.06.30 (mFt)	2013.06.30 (mFt)
Kamatbevételek	18,974	20,176
Kamatráfordítások	17,146	19,188
<i>Kamatkülönbözet</i>	1,828	988
Bevételek értékpapírokból (osztalék)	9	21
Jutalék- és díjbevételek	1,875	2,720
Jutalék- és díjrátfordítások	1,008	1,351
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	1,423	3,108
Egyéb bevételek	4,245	3,258
Általános igazgatási költségek	4,161	3,243
Értékcsökkenési leírás	451	474
Egyéb ráfordítások	3,528	3,891
Értékvesztés elszámolása követelések után és céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	687	883
Értékvesztés visszairása követelések után és céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre	732	1,514
Általános kockázati céltartalék képzése	-6	-72
Értékvesztés befektetési célú értékpapírok és részesedések után	60	145
Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok és részesedések után	58	23
Rendkívüli eredmény	-6	-12
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>263</b>	<b>1,561</b>
Adófizetési kötelezettség	70	48
<b>Adózott eredmény</b>	<b>193</b>	<b>1,513</b>
Általános tartalék képzése		
Külső tagokra jutó eredmény	40	30
<b>Mérleg szerinti eredmény</b>	<b>153</b>	<b>1,483</b>

**2. GAZDÁLKODÁSI ADATOK – KONSZOLIDÁLT MÉRLEG**

Megnevezés	2012.12.31 (mFt)	2013.06.30 (mFt)
<i>ESZKÖZÖK</i>		
Pénzeszközök	31,042	36,761
Állampapírok	133,947	167,191
Hitelintézetekkel szembeni követelések	64,458	59,712
Ügyfelekkel szembeni követelések	81,073	83,916
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	62,897	55,055
Részvények és más, változó hozamú értékpapírok	485	482
Részvények, részesedések befektetési célra	2,126	2,126
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásokban	218	75
Immateriális javak	1,322	1,199
Tárgyi eszközök	4,894	4,718
Egyéb eszközök	2,510	5,338
Aktív időbeli elhatárolások	6,333	5,341
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>391,260</b>	<b>421,914</b>
<i>FORRÁSOK</i>		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	318,784	336,840
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	32,878	46,505
Kibocsátott kötvények	8,200	7,417
Egyéb kötelezettségek	7,969	6,893
Passzív időbeli elhatárolások	5,616	4,829
Céltartalékok	1,169	1,271
Hátrasorolt kötelezettségek	1,794	1,794
Jegyzett tőke	2,735	2,735
Tőketartalék	3,484	3,484
Általános tartalék	1,871	1,871
Eredménytartalék	6,965	7,081
Lekötött tartalék	339	302
Mérleg szerinti eredmény	248	1,483
Saját tőke változása	-973	-876
Konszolidáció miatti változások	-267	-193
Külső tagok részesedése	448	478
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>15,642</i>	<i>16,956</i>
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>391,260</b>	<b>421,914</b>

### 3. VEZETŐSÉGI JELENTÉS

#### 3.1. Üzleti környezet, célok és stratégiák

A Takarékbank fő **ügyfélköre 2013. első félévében is 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.

**A takarékszövetkezeteket kiszolgáló bankként** a Takarékbank annak lehetőségét teremti meg, hogy a takarékszövetkezetek és bankok teljes körű termék- és szolgáltatáspalettát kínálhassanak ügyfeleiknek, méretbeli és jogszabályi kötöttségeiktől függetlenül.

**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 projekteknél 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 termékpalettáját. TakaréInvest 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 működésére **lényeges hatást** gyakorol a 2013. július 12-én kihirdetett 2013. évi CXXXV. törvény a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági vonatkozású jogszabályok módosításáról (a Törvény).

A Törvény hatályba lépésének napján létrejött a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának szervei az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. Az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet. Az Integrációs Szervezet tagja a szövetkezeti hitelintézet (a takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését, vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, ideértve a nem szövetkezeti formában működő hitelintézeteket is), a Takarékbank Zrt. valamint a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.

A szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja a Takarékbank Zrt. A Takarékbank Zrt. ellenőrzi a szövetkezeti hitelintézet tevékenységét, és jogszabályoknak, valamint az Integrációs Szervezet és a Takarékbank Zrt. által kiadott szabályzatoknak megfelelő működés érdekében utasítást adhat a szövetkezeti hitelintézetnek.

A Számviteli Törvény értelmében a Takarékbank konszolidált éves beszámoló készítésre kötelezett anyavállalatnak, a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) szerint pedig összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetnek minősül.

A Takarékbank Zrt.-vel szoros kapcsolatban lévő vállalkozások: a Takarékek Alapkezelő Zrt., a Takinfo Kft., a Takarékek Faktorház Pénzügyi és Szolgáltató Zrt. és a Banküzlet Zrt.

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 leányvállalatnak minősülnek, ezért a jelen féléves jelentésben szereplő konszolidált beszámolóba sem kerültek bevonásra. A féléves jelentésben szereplő konszolidált beszámoló a csoport helyzetéről az MTB Projekt Kft. és az MTB Ingatlan Kft. bevonása nélkül is megbízható és valós képet ad. Az MTB Projekt Kft. sikeresen lezárta azt a hitel-eszköz konverziós ügyletet, amelynek a megvalósítására létrejött, ezáltal 2013. első félévében elindult a végelszámolási folyamata.

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

- A Takarékbank Zrt. 100%-os tulajdonában lévő leányvállalata a Takarékek Alapkezelő Zrt. A Társaság fő tevékenységi körébe a befektetési alapok kezelése és a portfóliókezelés tartozik.
- A Takarékbank Zrt. 100%-os tulajdonában lévő pénzügyi vállalkozás a Takarékek Faktorház Pénzügyi és Szolgáltató Zrt., melynek tevékenysége a faktorálás és a forrfitirozás.
- 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 jellemzően 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 2013.06.30-án:

Adatok millió forintban

A társaság neve	Kapcsolat jellege	A Bank részesedése	Saját tőke	Mérleg-főösszeg	Adózott eredmény
Takarék Alapkezelő Zrt.	Leány	100,00%	188	201	41
Takarék Faktorház Zrt.	Leány	100,00%	636	1,582	44
Takinfo Kft.	Leány	52,38%	1,005	2,961	64
Banküzlet Zrt.	Társult	48,99%	123	161	3

A 2007-ben alapított Takarékek Alapkezelő Zrt. 2013 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 Takarékek Faktorház Zrt. 2012-ben került a Takarékbank 100%-os tulajdonába, melynek hatására a jövőben szorosabb együttműködés várható termékfejlesztés, marketing, oktatás és informatika területén is.

A Takinfo Kft. 2013-ban 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 2013. második félévében az alaptevékenységükben változtatást nem terveznek.

### 3.2. Tőkehelyzet és kockázatok

A Takarékbank összevont (konszolidált) alapú adatai	2012H1	2013H1
Összes alapvető tőke	13,121	14,394
Összes járulékos tőke	2,827	1,831
Levonások az alapvető és a járulékos tőkéből	-122	-60
Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke	15,826	16,165
Hitelezési kockázat tőkekövetelménye	8,326	7,308
Piaci kockázat tőkekövetelménye	183	212
Működési kockázat tőkekövetelménye	1,984	2,136
Összes tőkekövetelmény	10,493	9,656
Tőkemegfelelési mutató – I. Pillér	12.07%	13.39%

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 Takaréék Faktorház 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 Takaréékbank mérlegfőösszegéhez képest mindegyikük kisebb nagyságrendű.

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

A Takaréékbank Zrt. 2013. első félévében **folyamatosan megfelelt** a biztonságos működésre vonatkozó prudenciális előírásoknak egyedi és összevont alapon egyaránt.

### *3.3. Jövedelmezőségi helyzet*

A Bank 2013-ra tervezett adózott eredménye 550 millió Ft, az első félévi konszolidált mérleg szerinti eredményadata az éves tervet meghaladó mértékű.

A **kamateredmény** csökkenése az előző év azonos időszakához képest a származtatott ügyletek megnövekedett kamatráfordításai miatt következett be, amely a deviza mérlegtételek átértékelési hatásával van összefüggésben. E hatástól eltekintve a kamateredmény növekedést mutatna.

A **jutalék és díjeredmény** meghaladja az előző év azonos időszakában elért értéket. A pénzügyi szolgáltatások jutalékeredménye lényegében változatlan szinten maradt, a befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos jutalékbevételek viszont jelentősen emelkedtek az értékpapír-forgalmazási tevékenység következtében (PEMÁK, KKKJ).

A **pénzügyi műveletek eredményének** június végi értéke a tervhez képest és a korábbi negyedévek tekintetében is magas szintet mutat. Az egyéb pénzügyi szolgáltatások eredménye rendkívül magasan zárt az átértékelési hatások miatt. A befektetési szolgáltatásokból származó eredmény csökkent, az állampapír-kereskedés bevétele mérséklődött a korábbi időszakban kimutatott szinthez képest.

A működési **költségek** június végi szintje az időarányos terv 92%-án áll. A személyi jellegű költségek szinten maradtak, az anyag jellegű költségek a marketing kiadások és az informatikai költségek miatt emelkedtek.

Az **egyéb**, nem nevesített ráfordítások között szerepelnek a következő adótételek, ráfordítások (június havi kumulált értékek): hitelintézeti különadó 624 millió Ft, innovációs járulék 23 millió Ft, hitelintézeti járadék 1,4 millió Ft, iparüzési adó 154 millió Ft, OBA és BEVA díjak 12 millió Ft, egyéb adók 14,4 millió Ft, ÁFA-csoport miatti eredményt terhelő ráfordítások 76 millió Ft, tranzakciós illeték 158 millió Ft, valamint a társasági adóalapot növelő tételek 25 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 2013-ban:

adatok millió Ft-ban

	2012H1	2013H1
Mérlegfőösszeg	341,286	420,438
Saját tőke	14,675	16,617
Adózás utáni eredmény	193	1,144
ROA (%)	0.11	0.57
ROE (%)	1.12	14.45
CIR (%)	97.33	57.06