

A TAKARÉKBANK 2008. JÚNIUS 30-I FÉLÉVES JELENTÉSE

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a jelen féléves jelentését a 2008. június 30-i, nem auditált, magyar számviteli szabályok szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi jelentései alapján állította össze.

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

GAZDÁLKODÁSI ADATOK – EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

<i>Megnevezés</i>	2007.12.31 <i>(mFt)</i>	2008.06.30 <i>(mFt)</i>
Kamatbevételek	28,486	18,793
Kamatráfordítások	27,518	18,330
<i>Kamatkülönbözet</i>	968	409
Bevételek értékpapírokból (osztalék)	38	30
Jutalék- és díjbevételek	4,206	1,963
Jutalék- és díjrátfordítások	2,089	1,180
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3,793	2,051
Egyéb bevételek	3,170	1,635
Általános igazgatási költségek	4,266	2,355
Értékcsökkenési leírás	345	174
Egyéb ráfordítások	3,536	1,488
Értékvesztés elszámolása követelések után és céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	364	191
Értékvesztés visszairása követelések után és céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre	211	172
Általános kockázati céltartalék képzése	-85	-48
Értékvesztés befektetési célú értékpapírok és részesedések után	113	1
Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok és részesedések után	-	81
Rendkívüli eredmény	-1	-
Adózás előtti eredmény	1,587	904
Adófizetési kötelezettség	313	98
Adózott eredmény	1,274	806
Általános tartalék képzése	-128	-
Jóváhagyott osztalék	-	-
Mérleg szerinti eredmény	1,146	806

GAZDÁLKODÁSI ADATOK - EGYEDI MÉRLEG

<i>Megnevezés</i>	2007.12.31 <i>(mFt)</i>	2008.06.30 <i>(mFt)</i>
ESZKÖZÖK		
Pénzeszközök	72,085	31,570
Állampapírok	30,968	37,620
Hitelintézetekkel szembeni követelések	66,124	76,075
Ügyfelekkel szembeni követelések	73,453	77,626
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35,951	44,607
Részvények és más, változó hozamú értékpapírok	5,083	2,893
Részvények, részesedések befektetési célra és kapcsolódó vállalkozásban	447	496
Immateriális javak és tárgyi eszközök	1,799	1,776
Egyéb eszközök	4,143	7,951
Aktív időbeli elhatárolások	4,927	6,443
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	294,980	287,057
FORRÁSOK		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	237,474	221,462
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	33,302	31,167
Kibocsátott kötvények	3,032	3,543
Egyéb kötelezettségek	6,747	12,355
Passzív időbeli elhatárolások	2,842	4,487
Céltartalékok	911	935
Alárendelt kölcsöntőke	537	537
Jegyzett tőke	2,041	2,367
Tőketartalék	708	2,012
Általános tartalék	1,516	1,516
Eredménytartalék	4,716	5,866
Lekötött tartalék	8	4
Mérleg szerinti eredmény	1,146	806
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>10,135</i>	<i>12,571</i>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	294,980	287,057

GAZDÁLKODÁSI ADATOK - KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

<i>Megnevezés</i>	2007.12.31 <i>(mFt)</i>	2008.06.30 <i>(mFt)</i>
Kamatbevételek	28,485	18,735
Kamatráfordítások	27,510	18,321
<i>Kamatkülönbözlet</i>	975	414
Bevételek értékpapírokból (osztalék)	38	30
Jutalék- és díjbevételek	4,199	1,953
Jutalék- és díjrátfordítások	2,089	1,180
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	3,793	2,051
Egyéb bevételek	5,067	2,563
Általános igazgatási költségek	6,243	3,288
Értékcsökkenési leírás	844	373
Egyéb ráfordítások	3,007	1,369
Értékvesztés elszámolása követelések után és céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre	364	191
Értékvesztés visszairása követelések után és céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre	211	172
Általános kockázati céltartalék képzése	-85	-48
Értékvesztés befektetési célú értékpapírok és részesedések után	79	1
Értékvesztés visszairása befektetési célú értékpapírok és részesedések után	-	81
Rendkívüli eredmény	-3	-2
Adózás előtti eredmény	1,569	792
Adófizetési kötelezettség	317	92
Adózott eredmény	1,252	700
Általános tartalék képzése	-128	-
Külső tagokra jutó eredmény	5	14
Mérleg szerinti eredmény	1,119	686

GAZDÁLKODÁSI ADATOK – KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

<i>Megnevezés</i>	2007.12.31 <i>(mFt)</i>	2008.06.30 <i>(mFt)</i>
ESZKÖZÖK		
Pénzeszközök	72,085	31,571
Állampapírok	31,489	38,171
Hitelintézetekkel szembeni követelések	66,124	76,075
Ügyfelekkel szembeni követelések	73,453	77,040
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35,951	44,607
Részvények és más, változó hozamú értékpapírok	5,083	2,893
Részvények, részesedések befektetési célra és kapcsoló vállalkozásban	210	259
Immateriális javak és tárgyi eszközök	2,825	3,313
Egyéb eszközök	4,357	8,218
Aktív időbeli elhatárolások	4,905	6,512
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	296,482	288,659
FORRÁSOK		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	237,474	221,462
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	33,183	31,093
Kibocsátott kötvények	3,032	3,543
Egyéb kötelezettségek	6,961	12,622
Passzív időbeli elhatárolások	3,316	5,080
Céltartalékok	929	935
Hátrasorolt kötelezettségek	1,939	1,939
Jegyzett tőke	2,041	2,367
Tőketartalék	708	2,012
Általános tartalék	1,516	1,516
Eredménytartalék	4,716	5,900
Lekötött tartalék	8	4
Mérleg szerinti eredmény	1,119	686
Saját tőke változása	-882	-934
Konszolidáció miatti változások	9	7
Külső tagok részesedése	413	427
<i>Saját tőke összesen</i>	<i>10,108</i>	<i>12,485</i>
FORRÁSOK ÖSSZESEN	296,482	288,659

ÜZLETI JELENTÉS

Konzolidációs kör, működési célok

A Takarékbank Zrt.-vel szoros kapcsolatban lévő vállalkozások: a TAKINFO Kft., a Takarékbank Alapkezelő Zrt., a Next Faktor Pénzügyi és Szolgáltató Zrt. és a Banküzlet Zrt.

- 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. 100%-os tulajdonában lévő leányvállalata a Takarékbank Alapkezelő Zrt. A Társaság fő tevékenységi körébe az értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés tartozik.
- A Takarékbank Zrt.-vel részesedési viszonyban lévő Banküzlet Zrt. pénzügyi vállalkozásnak tekintendő, amelynek tevékenysége kizárólag a tulajdonosaitól átvett pénzügyi követelések érvényesítésére, hasznosítására irányul.
- A Takarékbank Zrt. 24%-os tulajdonában lévő pénzügyi vállalkozás a Next Faktor Pénzügyi és Szolgáltató Zrt., melynek tevékenysége a faktorálás és forfettírozás.

A Takarékbank Zrt. 2008 első felében is teljesítette a legfontosabb üzletpolitikai célkitűzéseit.

A Bank a takarékszövetkezetek központi bankjaként működik, emellett kereskedelmi bankként teljes körű pénzügyi szolgáltatásokkal áll a belföldi és a nemzetközi közép- és nagyvállalatok rendelkezésére, míg befektetési bankként aktív és jelentős résztvevője a piacnak.

A Takinfo Kft. 2008-ban is a nyújtott szolgáltatások mennyiségének és minőségének folyamatos növelését tűzte ki célul egy rugalmas és költséghatékony szervezet keretei között.

A Takarékbank Alapkezelő Zrt. a 2007-es üzleti évben kezdte meg működését. A társaság 2008 első feléve során a terveinek megfelelő ütemben, sikeresen stabilizálta és bővítette üzleti aktivitását. A társaság a várakozásoknak megfelelő mértékű veszteséggel zárta az időszakot, az alapítással és a működés első éveivel kapcsolatos kezdeti költségek a jövőbeni bevételekkel fognak megtérülni.

Eszköz-forrás struktúra

A Bank 2008. június végi mérlegfőösszege 95,5%-a az év végére tervezett értéknek. Az ügyfélhitelek és a takarékszövetkezeteknek nyújtott hitelek állománya még elmarad az év végére tervezett állománytól, de az állományok bővülése az időarányos tervezett növekedésnek felel meg.

Az eszköz-struktúra alakulásánál a korábbi tendencia figyelhető meg: az aktívákon belül növekedett a hitelállomány részaránya, különösen a devizahitelek súlya, elsősorban a takarékszövetkezetek növekvő deviza-refinanszírozása miatt. A vállalati ügyfelek esetében is a devizahitelek bővülése figyelhető meg. A hitelezés jövedelmezőségét pozitívan befolyásolja

az a piaci folyamat, hogy a vállalati hitelpiacon alkalmazott kamatfelárak érezhetően emelkedtek.

A Bank forrásainak közel 70%-át a takarékszövetkezeti források teszik ki. Az ügyfélbetéteknél mérsékelt növekedés tapasztalható, a saját kibocsátású értékpapírok állománya kismértékben bővült.

Jövedelmezőségi helyzet

A Bank 2008. évi időarányos tervét a féléves eredményszámok meghaladják, így várhatóan az évvégi eredménycél elérhető lesz.

A kamateredményen belül az egyéb kamat- és kamatjellegű nettó bevételek növekvő részarányt képviselnek, mivel a bővülő devizahitelezés forrását a Bank deviza swap-ügyletekkel biztosítja, illetve az értékpapír-portfólió kamatkockázatát kamat-swap ügyletekkel fedezi. 2008 I. félévében a hitelállomány növekedése kedvezően, a takarékszövetkezeti források emelkedő forrásköltsége pedig negatívan befolyásolta a kamatjövedelmet.

A jutalék- és díjeredmény mérsékelt növekedést mutat, a pénzforgalmi díjbevételek az emelkedő tranzakciós volumen következtében jelentősen emelkedtek, melynek hatását némileg csökkentette a részvény-értékesítési jutalékok visszaesése.

A pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény esetében a mérlegtételek átértékelődési nyereségének csökkenését az állampapírok befektetési könyvbe történő átsorolásának egyszeri bevétel-hatása mérsékelte. Az átsorolás elszámolási hatásai (fedezeti kamatswapok, értékvesztés) mellett a befektetési szolgáltatásból származó eredményt lényegében a piaci folyamatok befolyásolták: a részvény-ügyletek és a devizaopciós kereskedés bevételei csökkentek, a kötvény-kereskedés és értékesítés pedig jobb teljesítményt tudott elérni el ebben a negyedévben, mint az előzőben.

A féléves működési költségek az időarányos tervszint alatt maradtak. A működési költségek összegének növekedését elsősorban a magasabb marketing és személyi jellegű költségek okozták.

Tőkehelyzet

A Bank szavatoló tőke helyzetéről elmondható, hogy az utolsó félévben és az elmúlt egy évben is viszonylag stabil volt. Ehhez hozzájárult, hogy májusban tőkebevonásra került sor a Bankban, összesen 1.630 Mft értékben.

Az I. pillér szerinti szavatoló tőke többlete átlagosan 2,28 milliárd Ft volt az elmúlt félévben. Az időszak alatt a kereskedési könyvi tőkekövetelmény viszonylag egyenletesen alakult, a devizaárfolyam-kockázat— kisebb-nagyobb ingadozások mellett – 100 millió forint alatt maradt. A hitelezési kockázat tőkekövetelménye szintén egyenletes volt. A II. pillér szerinti koncentrációs kockázat és a tőkepuffer értéke az elmúlt félévben az előzetes terveknek megfelelően alakult.

A Bank az elmúlt egy év során folyamatosan jelentős szavatoló tőke többlettel rendelkezett, azaz elegendő szavatoló tőkével ahhoz, hogy a pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, a kereskedési könyvi pozíciókból és a deviza nyitott pozíciókból eredő kockázatokat fedezze.

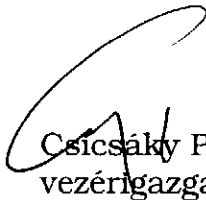
ZÁRÓ NYILATKOZATOK

A Takarékbank Zrt. ezúton tájékoztatja a tőkepiaci szereplőket, hogy a 2008. június 30-i féléves jelentése jelen formában, teljes terjedelmében közzétételre került a Takarékbank Zrt. honapján (www.takarekbank.hu).

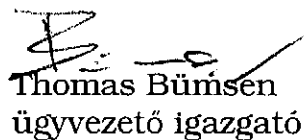
A Takarékbank Zrt. kijelenti, hogy a 2008. június 30-i féléves jelentése valós és megbízható képet ad a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá az üzleti jelentés megbízható képet ad a kibocsátó és a konszolidációba 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, 2008. augusztus 22.



Csicsáky Péter
vezérigazgató



Thomas Bünsen
ügyvezető igazgató