

Az TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2017-2018. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

5. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Összevont Alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kibocsátási Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2018. augusztus 29.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2018. szeptember 12-én kelt H-KE-III-429/2018. számú határozatával engedélyezte.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2018-2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. február 23. napján kelt H-KE-III-100/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Takarék Jelzálogbank Nyrt.) 2018. augusztus 16. napján közzétette Tájékoztatóját a 2018. első félévi eredményről, ezért

i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B12.2 fejezete

az alábbiakról:

2. Közbeső pénzügyi információk: a Kibocsátó 2017. félévi IFRS előírásainak megfelelő nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és főbb pénzügyi mutatói

Eredményszerkezet

| millió forintban | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 | 2016 H1 | 201 H1 | 2017 H1 / 2016 H1 |
|---|--------------|--------------|--------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Kamatbevételek | 7 548 | 5 932 | 5 960 | 0,5% | -21,0% | 16 072 | 11 892 | -26,0% |
| Kamatköltségek | -4 046 | -2 484 | -2 496 | 0,5% | -38,3% | -9 096 | -4 979 | -45,3% |
| Nettó kamatbevétel | 3 502 | 3 448 | 3 464 | 0,5% | -1,1% | 6 976 | 6 912 | -0,9% |
| Díj, jutalék bevétel | 2 280 | 2 331 | 2 485 | 6,6% | 9,0% | 4 287 | 4 816 | 12,4% |
| Díj, jutalék ráfordítás | -373 | -383 | -767 | 100,3% | 105,5% | -676 | -1 150 | 70,1% |
| Nettó díjak, jutalékok | 1 906 | 1 948 | 1 718 | -11,8% | -9,9% | 3 610 | 3 666 | 1,5% |
| Devizaműveletek eredménye | 491 | 140 | 185 | 32,6% | -62,3% | 410 | 325 | -20,7% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása | -307 | 117 | 683 | - | - | -197 | 801 | - |
| Értékpapirokból származó nyereség | -72 | 410 | 331 | -19,2% | - | 1 040 | 741 | -28,7% |
| Befektetési szolgáltatások eredménye | 25 | 15 | 4 | -73,9% | -84,5% | 156 | 18 | -88,2% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 136 | 681 | 1 204 | 76,6% | - | 1 409 | 1 885 | 33,8% |
| Egyéb működési bevételek | 1 663 | 515 | 706 | 37,1% | -57,5% | 2 386 | 1 221 | -48,8% |
| Egyéb működési ráfordítás | -1 999 | -1 361 | -1 529 | 12,4% | -23,5% | -4 005 | -2 890 | -27,8% |
| ebből banki különadó és extra PTI | -299 | -267 | -267 | 0,0% | -10,7% | -598 | -534 | -10,7% |
| Egyéb eredmény | -337 | -846 | -823 | -2,7% | 144,5% | -1 618 | -1 669 | 3,1% |
| Társult vállalkozások eredménye | 197 | 369 | -1 156 | - | - | 394 | -787 | - |
| Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal) | 1 903 | 2 153 | 942 | -56,2% | -50,5% | 3 795 | 3 095 | -18,4% |
| Összes nettó bevétel | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Összes nettó bevétel (CT nélkül) | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -413 | -598 | 592 | - | - | -2 000 | -6 | -99,7% |
| Működési költség | -4 952 | -4 666 | -5 101 | 9,3% | 3,0% | -9 556 | -9 768 | 2,2% |
| Adózás előtti eredmény | 39 | 336 | -103 | - | - | -785 | 233 | - |
| Társasági adó | -307 | -57 | -18 | -69,4% | -94,3% | -761 | -75 | -90,2% |
| Adózás utáni eredmény | -268 | 279 | -121 | - | -55,1% | -1 546 | 158 | - |
| Adózott eredmény banki különadó nélkül | 31 | 546 | 146 | -73,2% | - | -947 | 692 | - |
| Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül | -81 | 724 | 973 | 34,4% | - | -791 | 1 697 | - |

Mérlegszerkezet

| millió forintban | 2016.06.30 | 2016.12.31 | 2017.03.31 | 2017.06.30 | 2017.06.30 / 2017.03.31. | 2017.06.30 / 2016.12.31 | 2017.06.30 / 2016.06.30 |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pénzeszközök | 4 813 | 4 327 | 4 235 | 3 273 | -22,7% | -24,4% | -32,0% |
| Bankközi kihelyezések | 69 997 | 130 924 | 76 786 | 73 802 | -3,9% | -43,6% | 5,4% |
| Értékesíthető és kereskedési célú értékpapírok | 146 130 | 107 029 | 126 760 | 119 403 | -5,8% | 11,6% | -18,3% |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 1 619 | 933 | 707 | 444 | -37,2% | -52,5% | -72,6% |
| Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban | 4 580 | 4 816 | 5 185 | 3 670 | -29,2% | -23,8% | -19,9% |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 73 783 | 31 423 | 43 708 | 56 884 | 30,1% | 81,0% | -22,9% |
| Hitelek | 313 982 | 318 326 | 320 509 | 318 648 | -0,6% | 0,1% | 1,5% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -22 588 | -23 853 | -22 595 | -20 011 | -11,4% | -16,1% | -11,4% |

| | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
| Tárgyi eszközök | 6 046 | 4 942 | 4 840 | 4 797 | -0,9% | -2,9% | -20,7% |
| Immateriális javak, goodwill | 1 932 | 2 042 | 2 106 | 2 111 | 0,2% | 3,4% | 9,2% |
| Egyéb eszközök | 17 352 | 12 495 | 12 904 | 11 569 | -10,3% | -7,4% | -33,3% |
| Eszközök összesen | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |
| Kötelezettségek összesen | 546 590 | 535 802 | 517 008 | 517 058 | 0,0% | -3,5% | -5,4% |
| Bankközi források | 51 020 | 47 229 | 39 398 | 42 593 | 8,1% | -9,8% | -16,5% |
| Jelzáloglevelek | 148 512 | 143 131 | 158 501 | 161 658 | 2,0% | 12,9% | 8,9% |
| Kötvények | 45 682 | 39 143 | 20 756 | 19 245 | -7,3% | -50,8% | -57,9% |
| Betétek | 290 301 | 297 072 | 289 548 | 284 508 | -1,7% | -4,2% | -2,0% |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 3 562 | 1 579 | 1 313 | 988 | -24,7% | -37,4% | -72,2% |
| Lizing kötelezettség | 12 | 3 | 3 | 3 | 0,0% | 0,0% | -75,2% |
| Egyéb kötelezettségek | 7 500 | 7 645 | 7 489 | 8 062 | 7,7% | 5,5% | 7,5% |
| Résvényesi vagyon | 71 057 | 57 602 | 58 137 | 57 530 | -1,0% | -0,1% | -19,0% |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Tőketartalék (áziói) | 27 926 | 27 926 | 27 926 | 27 926 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Visszavásárolt saját részvény | -207 | -207 | -207 | -207 | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| Egyéb tartalékok | 108 | 609 | 864 | 581 | -32,7% | -4,6% | - |
| Eredménytartalék | 12 661 | 12 661 | 1 613 | 1 613 | 0,0% | -87,3% | -87,3% |
| Külső tagok részesedése | 20 276 | 16 812 | 16 797 | 16 669 | -0,8% | -0,9% | -17,8% |
| Felhalmozott vagyon/veszteség | -556 | -11 048 | 294 | 95 | -67,8% | - | - |
| Források összesen | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |

Konszolidált összefoglaló adatok

| millió forintban | 2016.06.30 | 2016.12.31 | 2017.03.31 | 2017.06.30. | 2017.06.30/ 2017.03.31 | 2017.06.30/ 2016.12.31 | 2017.06.30/ 2016.06.30 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|-------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Főbb mérlegtételek | | | | | | | |
| Összes eszköz | 617 647 | 593 404 | 575 145 | 574 588 | -0,1% | -3,2% | -7,0% |
| Refinanszírozott hitelállomány | 73 783 | 31 423 | 43 708 | 56 884 | 30,1% | 81,0% | -22,9% |
| Ügyfélhitel (bruttó) | 313 982 | 318 326 | 320 509 | 318 648 | -0,6% | 0,1% | 1,5% |
| Jelzáloglevél állomány | 148 512 | 143 131 | 158 501 | 161 658 | 2,0% | 12,9% | 8,9% |
| Kötvény állomány | 45 682 | 39 143 | 20 756 | 19 245 | -7,3% | -50,8% | -57,9% |
| Összes betét | 290 301 | 297 072 | 289 548 | 284 508 | -1,7% | -4,2% | -2,0% |
| Résvényesi vagyon (Saját tőke) | 71 057 | 57 602 | 58 137 | 57 530 | -1,0% | -0,1% | -19,0% |

| millió forintban | 2016 Q2 | 2017 Q1 | 2017 Q2 | 2017 Q2 / 2017 Q1 | 2017 Q2 / 2016 Q2 | 2016 H1 | 2017 H1 | 2017 H1 / 2016 H1 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------|----------------------|
| Főbb eredménytényezők | | | | | | | | |
| Nettó kamatbevétel | 3 502 | 3 448 | 3 464 | 0,5% | -1,1% | 6 976 | 6 912 | -0,9% |
| <i>Nettó kamatmarzs</i> | <i>2,07%</i> | <i>2,39%</i> | <i>2,42%</i> | <i>0,02%-pt</i> | <i>0,35%-pt</i> | <i>2,06%</i> | <i>2,39%</i> | <i>2,79%-pt</i> |
| Nettó díjak, jutalékok | 1 906 | 1 948 | 1 718 | -11,8% | -9,9% | 3 610 | 3 666 | 1,5% |
| Nettó működési bevétel | 5 405 | 5 601 | 4 407 | -21,3% | -18,5% | 10 771 | 10 007 | -7,1% |
| Hitelezési veszteség | -413 | -598 | 592 | - | - | -2 000 | -6 | -99,7% |
| Működési költség | -4 952 | -4 666 | -5 101 | 9,3% | 3,0% | -9 556 | -9 768 | 2,2% |
| <i>Kiadás/bevételi arány (CT nélkül)</i> | <i>91,6%</i> | <i>83,3%</i> | <i>115,8%</i> | <i>32,4%-pt</i> | <i>24,1%-pt</i> | <i>88,7%</i> | <i>97,6%</i> | <i>-</i> |
| <i>Kiadás/bevétel arány banki különadó és CT nélkül</i> | <i>86,8%</i> | <i>79,5%</i> | <i>109,2%</i> | <i>29,6%-pt</i> | <i>22,3%-pt</i> | <i>84,1%</i> | <i>92,7%</i> | <i>8,6%-pt</i> |
| Adózás előtti eredmény | 39 | 336 | -103 | - | - | -785 | 233 | - |
| Adózott eredmény | -268 | 279 | -121 | - | -55,1% | -1 546 | 158 | - |
| Adózott eredmény banki különadó és egyéb egyszeri tényezők nélkül | -81 | 724 | 973 | 34,4% | - | -791 | 1 697 | - |
| <i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</i> | <i>-6,08 Ft</i> | <i>11,01 Ft</i> | <i>-7,38 Ft</i> | <i>-</i> | <i>21,5%</i> | <i>-10,35 Ft</i> | <i>1,76 Ft</i> | <i>-</i> |
| <i>ROA (Eszközarányos megtérülés=adózott eredmény/jegyzett tőke %)</i> | <i>-0,16%</i> | <i>0,19%</i> | <i>-0,08%</i> | <i>-</i> | <i>-47,0%-pt</i> | <i>-0,46%</i> | <i>0,05%</i> | <i>0,5%-pt</i> |
| <i>ROE (Saját tőke arányos megtérülés =adózott eredmény/saját tőke %)</i> | <i>-1,2%</i> | <i>2,0%</i> | <i>-0,8%</i> | <i>-</i> | <i>-30,6%-pt</i> | <i>-8,8%</i> | <i>0,6%</i> | <i>9,4%-pt</i> |
| <i>ROAA (banki különadó és egyszeri tényezők nélküli eredmény/ jegyzett tőke %)</i> | <i>-0,05%</i> | <i>0,50%</i> | <i>0,68%</i> | <i>35,8%-pt</i> | <i>-</i> | <i>-0,23%</i> | <i>0,59%</i> | <i>0,8%-pt</i> |
| <i>ROAE (banki különadó és egyszeri tényezők nélküli adózott eredmény/saját tőke %)</i> | <i>-0,4%</i> | <i>5,1%</i> | <i>6,7%</i> | <i>32,3%-pt</i> | <i>-</i> | <i>-4,5%</i> | <i>5,9%</i> | <i>10,4%-pt</i> |

A legutóbbi auditált illetve közbenső pénzügyi információk közzététele óta a Kibocsátó kilátásai szempontjából nem következtek be jelentős hátrányos változások.

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében, kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta az alábbi lényeges változások következtek be:

- A Kibocsátó csoportirányítóból csoporttaggá vált, leányvállalatait értékesítette, kizárólag az FHB Bank Zrt.-nek maradt 51%-os tulajdonosa.
- A Kibocsátó tulajdonosi körében meghatározóvá vált a szövetkezeti szektor. 2017. június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek az FHB Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült az FHB Nyrt. beágyazottsága a szövetkezeti szektorba, hiszen az összehangoltan eljáró személyek és (az ajánlattevő Takarékbank a szövetkezeit hitelintézetek együttesen) az alaptőkéből való részesedés alapján 86,7%-os, a szavazati jogokból való részesedés alapján 86,96%-os közvetlen befolyással rendelkeztek a zárónapon. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2017. november 30-i állapot szerint 37,83 %-os közvetlen befolyással rendelkezett, az FHB Jelzálogbank Nyrt.-ben.

A Kibocsátó elfogadott stratégiája alapján működésének két alappillére a jövőben a partnerek refinanszírozása és a jelzáloglevél kibocsátás.

az alábbira változott:

2. Közbeső pénzügyi információk: a Kibocsátó 2018. félévi IFRS előírásainak megfelelő nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és főbb pénzügyi mutatói

Eredményszerkezet

| millió forintban | 2017 H1 | 2017 H2 | 2018 H1 | 2018 H1 / 2017 H1 | 2018 H1 / 2017 H2 |
|---|---------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| Kamatbevételek | 11 575 | 11 109 | 11 012 | -4,9% | -0,9% |
| Kamatköltségek | -4 973 | -4 866 | -4 041 | -18,7% | -16,9% |
| Nettó kamatbevétel | 6 603 | 6 242 | 6 970 | 5,6% | 11,7% |
| Díj, jutalék bevétel | 3 767 | 4 044 | 4 080 | 8,3% | 0,9% |
| Díj, jutalék ráfordítás | -1 138 | -1 098 | -1 523 | 33,9% | 38,8% |
| Nettó díjak, jutalékok | 2 629 | 2 946 | 2 557 | -2,7% | -13,2% |
| Devizaműveletek eredménye | 317 | 129 | 202 | -36,1% | 56,8% |
| Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása | 801 | -715 | 3 552 | - | - |
| Értékpapírokból származó nyereség | 590 | 799 | 1 118 | 89,4% | 39,8% |
| Befektetési szolgáltatások eredménye | 16 | 176 | 0 | -100,0% | -100,0% |
| Nettó pénzügyi (trading) eredmény | 1 724 | 390 | 4 873 | 182,7% | - |
| Egyéb működési bevételek | 841 | 249 | 1 439 | 71,0% | - |
| Egyéb működési ráfordítás | -2 667 | -8 861 | -2 939 | 10,2% | -66,8% |
| ebből banki különadó | -534 | -155 | -419 | -21,6% | 170,0% |
| Egyéb eredmény | -1 826 | -8 612 | -1 500 | -17,9% | -82,6% |
| Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal) | 2 527 | -5 277 | 5 930 | 134,7% | - |
| Összes nettó bevétel | 9 130 | 965 | 12 900 | 41,3% | - |
| Értékvesztés és hitelezési veszteségek | -7 | -1 627 | -989 | - | -39,2% |
| Működési költség | -8 757 | -9 026 | -7 627 | -12,9% | -15,5% |
| Folytatódó tevékenységek adózás előtti eredménye | 365 | -9 688 | 4 284 | - | - |
| Társasági adó | -36 | -1 854 | -140 | 292,5% | -92,4% |
| Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye | 330 | -11 541 | 4 144 | - | - |
| Megszűnt tevékenység eredménye | -172 | 3 194 | 0 | -100,0% | -100,0% |
| Az üzleti év eredménye | 158 | -8 347 | 4 144 | - | - |
| Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül | 692 | -8 192 | 4 562 | - | - |
| Az üzleti év eredménye banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül | 1 418 | -7 586 | 4 876 | 243,8% | - |

Mérlegszerkezet

| millió forintban | 2017.06.30 | 2017.12.31 | 2018.06.30 | 2018.06.30/2017.06.30 | 2018.06.30/2017.12.31 |
|-----------------------|------------|------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| Pénzeszközök | 3 273 | 3 135 | 2 783 | -15,0% | -11,2% |
| Bankközi kihelyezések | 73 802 | 81 961 | 58 735 | -20,4% | -28,3% |

| | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|--------------|-------------|
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, és kereskedési céllal tartott értékpapírok | 119 403 | 126 849 | 113 355 | -5,1% | -10,6% |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 444 | 410 | 5 120 | - | - |
| Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban | 3 670 | 0 | 0 | - | 0,0% |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 56 884 | 76 597 | 87 556 | 53,9% | 14,3% |
| Hitelek | 318 648 | 327 224 | 350 998 | 10,2% | 7,3% |
| Hitelekre képzett értékvesztés | -20 011 | -16 591 | -14 713 | -26,5% | -11,3% |
| Tárgyi eszközök | 4 797 | 2 847 | 2 696 | -43,8% | -5,3% |
| Immateriális javak, goodwill | 2 111 | 1 128 | 1 071 | -49,3% | -5,1% |
| Egyéb eszközök | 11 569 | 7 018 | 9 243 | -20,1% | 31,7% |
| Eszközök összesen | 574 588 | 610 577 | 616 844 | 7,4% | 1,0% |
| Kötelezettségek összesen | 517 058 | 560 245 | 564 744 | 9,2% | 0,8% |
| Bankközi források | 42 593 | 33 983 | 66 662 | 56,5% | 96,2% |
| Jelzáloglevelek | 161 658 | 174 933 | 184 165 | 13,9% | 5,3% |
| Kötvények | 19 245 | 9 030 | 7 651 | -60,2% | -15,3% |
| Betétek | 284 508 | 329 253 | 292 836 | 2,9% | -11,1% |
| Derivatív ügyletek valós értéke | 988 | 1 078 | 2 842 | 187,5% | 163,7% |
| Lízing kötelezettség | 3 | 0 | 0 | -100,0% | - |
| Egyéb kötelezettségek | 8 062 | 11 967 | 10 588 | 31,3% | -11,5% |
| Részvényesi vagyon | 57 530 | 50 332 | 52 099 | -9,4% | 3,5% |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 0,0% | 0,0% |
| Tőketartalék (ázsio) | 27 926 | 27 926 | 27 926 | 0,0% | 0,0% |
| Visszavásárolt saját részvény | -207 | -207 | -207 | 0,0% | 0,0% |
| Egyéb tartalékok | 586 | 1 733 | 913 | 55,8% | -47,3% |
| Eredménytartalék | 1 613 | 1 613 | -4 166 | - | - |
| Kisebbségi részesedések | 16 669 | 12 828 | 14 070 | -15,6% | 9,7% |
| Anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény | 95 | -4 410 | 2 715 | - | - |
| Források összesen | 574 588 | 610 577 | 616 844 | 7,4% | 1,0% |

Konzolidált összefoglaló adatok, teljesítménymutatók alakulása

| millió forintban | 2017.06.30 | 2017.12.31 | 2018.06.30 | 2018.06.30/ 2017.06.30 | 2018.06.30/ 2017.12.31 |
|---------------------------------|------------|------------|------------|---------------------------|---------------------------|
| Főbb mérlegtételek | | | | | |
| Összes eszköz | 574 588 | 610 577 | 616 844 | 7,4% | 1,0% |
| Refinanszírozott hitelállomány | 56 884 | 76 597 | 87 556 | 53,9% | 14,3% |
| Ügyfélhitelek (bruttó) | 318 648 | 327 224 | 350 998 | 10,2% | 7,3% |
| Jelzáloglevél állomány | 161 658 | 174 933 | 184 165 | 13,9% | 5,3% |
| Kötvény állomány | 19 245 | 9 030 | 7 651 | -60,2% | -15,3% |
| Összes betét | 284 508 | 329 253 | 292 836 | 2,9% | -11,1% |
| Részvényesi vagyon (Saját tőke) | 57 530 | 50 332 | 52 099 | -9,4% | 3,5% |

| millió forintban | 2017 H1 | 2017 H2 | 2018 H1 | 2018 H1 / 2017 H1 | 2018 H1 / 2017 H2 |
|------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------------|-------------------|
| Főbb eredménytényezők | | | | | |
| Nettó kamatbevétel | 6 603 | 6 242 | 6 970 | 5,6% | 11,7% |
| Nettó kamatmarzs | 2,28% | 2,13% | 2,29% | 0,01%-pt | 0,16%-pt |
| Nettó díjak, jutalékok | 2 629 | 2 946 | 2 557 | -2,7% | -13,2% |
| Nettó működési bevétel | 9 130 | 965 | 12 900 | 41,3% | - |
| Hitelezési veszteség | -7 | -1 627 | -989 | - | -39,2% |

| | | | | | |
|--|----------------|------------------|-----------------|------------------|-------------------|
| Működési költség | -8 757 | -9 026 | -7 627 | -12,9% | -15,5% |
| Kiadás/bevételi arány | 95,9% | 934,9% | 59,1% | -36,8%-pt | -875,8%-pt |
| Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül | 90,6% | 805,5% | 57,3% | -33,4%-pt | -748,2%-pt |
| Folytatódó tevékenységek adózás előtti eredménye | 365 | -9 688 | 4 284 | - | - |
| Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye | 330 | -11 541 | 4 144 | - | - |
| Megszűnt tevékenység eredménye | -172 | 3 194 | 0 | -100,0% | -100,0% |
| Üzleti év eredménye | 158 | -8 347 | 4 144 | - | - |
| Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül | 692 | -8 192 | 4 562 | - | - |
| Az üzleti év eredménye banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül | 1 418 | -7 586 | 4 876 | 243,8% | - |
| Egy részvényre jutó eredmény (EPS) | 1,76 Ft | -82,55 Ft | 50,58 Ft | - | - |
| Eszközarányos megtérülés (ROAA) | 0,05% | -1,36% | 1,36% | 1,3%-pt | 2,7%-pt |
| Saját tőke arányos megtérülés (ROAE) | 0,55% | -15,17% | 16,31% | 15,8%-pt | 31,5%-pt |
| ROAA banki különadó és egyszeri tételek nélkül | 0,49% | -1,02% | 1,60% | 1,1%-pt | 2,6%-pt |
| ROAE banki különadó és egyszeri tételek nélkül | 4,97% | -11,43% | 19,20% | 14,2%-pt | 30,6%-pt |

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében, kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta az alábbi lényeges változások következtek be:

- A BÉT az FHB Jelzálogbank Nyrt. kibocsátó tekintetében a Terméklista adatait 2018. július 9-i hatállyal a kibocsátó kérelmére az alábbi szerint módosította: az értékpapír megnevezése Takarékné részvény (régóta: FHB részvény) az értékpapír kibocsátójának neve Takarékné Jelzálogbank Nyrt. (régóta: FHB Jelzálogbank Nyrt.).

ii) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.16

az alábbiáról:

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonosi szerkezete 2017. december 31-én az alábbiak szerint alakult:

| Tulajdonos | 2017. december 31. | | 2016. december 31. | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Tulajdoni arány % | Részvény db | Tulajdoni arány % | Részvény db |
| BÉT-re bevezetett „A” sorozatú részvények | | | | |
| Belföldi intézményi befektetők | 50,5 | 54 735 748 | 39,0 | 42 345 991 |
| Külföldi intézményi befektetők | 0,1 | 126 899 | 10,7 | 11 597 658 |
| Belföldi magánszemélyek | 5,3 | 5 750 222 | 5,9 | 6 435 206 |
| Külföldi magánszemélyek | 0,0 | 39 388 | 0,0 | 22 330 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,0 | 11 517 | 0,1 | 87 963 |
| Államháztartás részét képező tulajdonos | 4,5 | 4 832 225 | 4,5 | 4 832 225 |
| Visszavásárolt részvények | 0,2 | 253 601 | 0,2 | 253 601 |
| Egyéb | 0,2 | 250 410 | 0,4 | 425 036 |
| Részvénytársaság részösszeg | 60,8 | 66 000 010 | 60,8 | 66 000 010 |
| BÉT-re bevezetett „B” sorozatú részvények | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 13,1 | 14 163 430 | 13,1 | 14 163 430 |
| Részvénytársaság részösszeg | 13,1 | 14 163 430 | 13,1 | 14 163 430 |
| BÉT-re bevezetett „C” sorozatú részvények | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 26,1 | 2 832 686 | 26,1 | 2 832 686 |
| Részvénytársaság részösszeg | 26,1 | 2 832 686 | 26,1 | 2 832 686 |
| Összesen | 100,0 | 82 996 126 | 100,0 | 82 996 126 |

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása:

| | 2016. június 30. | | 2016. december 31. | | 2017. március 31. | | 2017. június 30. | |
|-----------|------------------|-------|--------------------|-------|-------------------|-------|------------------|-------|
| FHB Nyrt. | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2017.11.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 36 166 965 | 54,79% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 8 620 534 | 13,06% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 6 952 134 | 10,53% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 7,32% |
| Összesen | | 56 751 858 | 85,7% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2017.11.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 38 119 557 | 37,83% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 9 036 166 | 8,91% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 7 086 030 | 6,72% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 4,45% |
| Összesen | | 59 073 978 | 57,91% |

az alábbira változott:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2018.06.30)

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke ¹ | | | | | | Bevezetett sorozat ¹ | | | | | |
|---|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|---------------------------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|
| | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén | | | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén | | |
| | % ² | %szav ³ | Db | % | %szav | Db | % | %szav | Db | % | %szav | Db |
| BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 50,45 | 50,57 | 54 735 748 | 52,62 | 60,67 | 57 076 931 | 50,45 | 50,57 | 54 735 748 | 52,62 | 60,67 | 57 076 931 |
| Külföldi intézményi/társaság | 0,11 | 0,11 | 126 899 | 0,07 | 0,08 | 79 846 | 0,11 | 0,11 | 126 899 | 0,07 | 0,08 | 79 846 |
| Belföldi magánszemély | 5,30 | 5,31 | 5 750 222 | 3,27 | 3,77 | 3 548 599 | 5,30 | 5,31 | 5 750 222 | 3,27 | 3,77 | 3 548 599 |
| Külföldi magánszemély | 0,05 | 0,05 | 39 388 | 0,02 | 0,02 | 16 499 | 0,05 | 0,05 | 39 388 | 0,02 | 0,02 | 16 499 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,01 | 0,01 | 11 517 | 0,01 | 0,01 | 8 445 | 0,01 | 0,01 | 11 517 | 0,01 | 0,01 | 8 445 |
| Saját tulajdon | 0,23 | - | 253 601 | 0,23 | - | 253 601 | 0,23 | - | 253 601 | 0,23 | - | 253 601 |
| Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴ | 4,45 | 4,46 | 4 832 225 | 4,45 | 5,14 | 4 832 225 | 4,45 | 4,46 | 4 832 225 | 4,45 | 5,14 | 4 832 225 |
| Egyéb | 0,23 | 0,23 | 250 410 | 0,17 | 0,20 | 183 864 | 0,23 | 0,23 | 250 410 | 0,17 | 0,20 | 183 864 |
| Részvénytársaság összesen | 60,84 | 60,74 | 66 000 010 | 60,84 | 69,89 | 66 000 010 | 60,84 | 60,74 | 66 000 010 | 60,84 | 69,89 | 66 000 010 |
| BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 13,05 | - | 14 163 430 | 13,05 | - | 14 163 430 | | | | | | |
| Részvénytársaság összesen | 13,05 | - | 14 163 430 | 13,05 | - | 14 163 430 | | | | | | |
| BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 26,11 | 30,11 | 2 832 686 | 26,11 | 30,11 | 2 832 686 | | | | | | |
| Részvénytársaság összesen | 26,11 | 30,11 | 2 832 686 | 26,11 | 30,11 | 2 832 686 | | | | | | |
| ÖSSZESEN | 100 | 90,85 | 82 996 126 | 100 | 100 | 82 996 126 | | | | | | |

¹Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges külön feltüntetni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát.

²Tulajdoni hányad

³A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények mennyiségének (db) alakulása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

| | 2017. június 30. | | 2017. december 31. | | 2018. június 30. | |
|----------------------------|------------------|-------|--------------------|-------|------------------|-------|
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2018.06.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|----------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Takarékbank Zrt. | nem | 39 042 270 | 59,15% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 8 620 534 | 13,06% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 6 952 134 | 10,53% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 7,32% |
| Összesen | | 59 447 163 | 90,07% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2018.06.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|----------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Takarékbank Zrt. | nem | 40 994 862 | 40,49% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 9 510 370 | 9,99% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 7 359 402 | 7,35% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 4,45% |
| Összesen | | 62 696 859 | 62,28% |

iii) az Alaptájékoztató II.11.2 fejezete

az alábbirol:

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan megállapodás, amelynek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti többségi befolyás bekövetkezéséhez vezethet.

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke 2017. november 30-án

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke ¹ | | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------|--------------------------------|---------------|---------------|-------------------|
| | Tárgyév elején (január 01-jén) | | Időszak végén (november 30-án) | | | |
| | % ² | %szav ³ | Db | % | %szav | Db |
| „A” sorozatú tőzsrészvény | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 38,98% | 45,0% | 42 289 221 | 50,45% | 50,57% | 54 735 748 |
| Külföldi intézményi/társaság | 0,26% | 0,29% | 282 118 | 0,11% | 0,11% | 126 899 |
| Belföldi magánszemély | 6,47% | 7,46% | 7 021 370 | 5,3% | 5,3% | 5 750 222 |
| Külföldi magánszemély | 0,03% | 0,03% | 25 606 | 0,05% | 0,05% | 39 388 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,07% | 0,08% | 77 351 | 0,01% | 0,01% | 11 517 |
| Saját tulajdon | 0,23% | 0,0% | 253 601 | 0,23% | 0,0% | 253 601 |
| Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴ | 4,45% | 5,1% | 4 832 225 | 4,45% | 4,46% | 4 832 225 |
| Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵ | 0% | 0% | 0 | 0% | 0% | 0 |
| Egyéb | 10,34% | 11,92% | 11 218 518 | 0,23% | 0,23% | 250 410 |
| Részvénytársaság részösszeg | 60,83% | 69,9% | 66 000 010 | 60,83% | 60,83% | 66 000 010 |
| „B” sorozatú elsőbbségi részvény | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 13,1% | 0,0% | 14 163 430 | 13,1% | 13,1% | 14 163 430 |
| Részvénytársaság részösszeg | 13,1% | 0,0% | 14 163 430 | 13,1% | 13,1% | 14 163 430 |
| „C” sorozatú tőzsrészvény | | | | | | |

| | | | | | | |
|------------------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|-------------------|
| Belföldi intézményi/társaság | 26,1% | 30,1% | 2 832 686 | 26,1% | 26,1% | 2 832 686 |
| Részvénytársaság részösszeg | 26,1% | 30,1% | 2 832 686 | 26,1% | 26,1% | 2 832 686 |
| ÖSSZESEN | 100,0% | 100,0% | 82 996 126 | 100,0% | 100,0% | 82 996 126 |

¹Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges külön feltüntetni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát.

²Tulajdoni hányad

³A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

⁵Pl.: EBRD, EIB stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények alakulása

| | 2016. június 30. | | 2016. december 31. | | 2017. március 31. | | 2017. június 30. | |
|-----------|------------------|-------|--------------------|-------|-------------------|-------|------------------|-------|
| FHB Nyrt. | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2017.11.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 36 166 965 | 54,79% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 8 620 534 | 13,06% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 6 952 134 | 10,53% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 7,32% |
| Összesen | | 56 751 858 | 85,7% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2017.11.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. | nem | 38 119 557 | 37,83% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 9 036 166 | 8,91% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 7 086 030 | 6,72% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 4,45% |
| Összesen | | 59 073 978 | 57,91% |

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

| | Bázis időszak vége 2016.06.30 | Tárgyév eleje 2016.12.31 | Előző negyedév vége 2017.03.31 | Tárgyidőszak vége 2017.06.30 |
|--------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Bank | 129 | 133 | 133 | 122 |
| Konszolidált | 977 | 996 | 1 037 | 1 005 |

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2017.11.30.):

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/ megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---|---------------------|------------------------------|------------------|------------------------------|------------------------------|
| IT | Vida József | Elnök | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | dr. Nagy Gyula | Tag, vezérigazgató | 2017.04.26 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Soltész Gábor Gergő | Tag | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Mészáros Attila | Tag | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Bannert András | Tag, vezérigazgató-helyettes | 2018.07.02. | 2021.11.30 | 0 |
| FB/AB | dr. Harmath Zsolt | Elnök | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | dr. Antal Kadosa | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Kovács Mónika | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Pórfy György | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Reiniger Balázs | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN: | | | | | 0 |

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottsági Tag (AB)

az alábbira változott:

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan megállapodás, amelynek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti többségi befolyás bekövetkezéséhez vezethet.

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2018.06.30)

| Tulajdonosi kör megnevezése | Teljes alaptőke ¹ | | | | | | Bevezetett sorozat ¹ | | | | | |
|---|--------------------------------|--------------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|---------------------------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|-------------------|
| | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén | | | Tárgyév elején (január 01-jén) | | | Időszak végén | | |
| | % ² | %szav ³ | Db | % | %szav | Db | % | %szav | Db | % | %szav | Db |
| BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 50,45 | 50,57 | 54 735 748 | 52,62 | 60,67 | 57 076 931 | 50,45 | 50,57 | 54 735 748 | 52,62 | 60,67 | 57 076 931 |
| Külföldi intézményi/társaság | 0,11 | 0,11 | 126 899 | 0,07 | 0,08 | 79 846 | 0,11 | 0,11 | 126 899 | 0,07 | 0,08 | 79 846 |
| Belföldi magánszemély | 5,30 | 5,31 | 5 750 222 | 3,27 | 3,77 | 3 548 599 | 5,30 | 5,31 | 5 750 222 | 3,27 | 3,77 | 3 548 599 |
| Külföldi magánszemély | 0,05 | 0,05 | 39 388 | 0,02 | 0,02 | 16 499 | 0,05 | 0,05 | 39 388 | 0,02 | 0,02 | 16 499 |
| Munkavállalók, vezető tisztségviselők | 0,01 | 0,01 | 11 517 | 0,01 | 0,01 | 8 445 | 0,01 | 0,01 | 11 517 | 0,01 | 0,01 | 8 445 |
| Saját tulajdon | 0,23 | - | 253 601 | 0,23 | - | 253 601 | 0,23 | - | 253 601 | 0,23 | - | 253 601 |
| Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴ | 4,45 | 4,46 | 4 832 225 | 4,45 | 5,14 | 4 832 225 | 4,45 | 4,46 | 4 832 225 | 4,45 | 5,14 | 4 832 225 |
| Egyéb | 0,23 | 0,23 | 250 410 | 0,17 | 0,20 | 183 864 | 0,23 | 0,23 | 250 410 | 0,17 | 0,20 | 183 864 |
| Részvénytársaság összesen | 60,84 | 60,74 | 66 000 010 | 60,84 | 69,89 | 66 000 010 | 60,84 | 60,74 | 66 000 010 | 60,84 | 69,89 | 66 000 010 |
| BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 13,05 | - | 14 163 430 | 13,05 | - | 14 163 430 | | | | | | |
| Részvénytársaság összesen | 13,05 | - | 14 163 430 | 13,05 | - | 14 163 430 | | | | | | |
| BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények | | | | | | | | | | | | |
| Belföldi intézményi/társaság | 26,11 | 30,11 | 2 832 686 | 26,11 | 30,11 | 2 832 686 | | | | | | |
| Részvénytársaság összesen | 26,11 | 30,11 | 2 832 686 | 26,11 | 30,11 | 2 832 686 | | | | | | |
| ÖSSZESEN | 100 | 90,85 | 82 996 126 | 100 | 100 | 82 996 126 | | | | | | |

¹Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges külön feltüntetni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát.

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopát kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények mennyiségének (db) alakulása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

| | 2017. június 30. | | 2017. december 31. | | 2018. június 30. | |
|----------------------------|------------------|-------|--------------------|-------|------------------|-------|
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% | 253 601 | 0,23% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2018.06.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|----------------------------------|------------------------|-------------------|----------------|
| Takarékbank Zrt. | nem | 39 042 270 | 59,15% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 8 620 534 | 13,06% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 6 952 134 | 10,53% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 7,32% |
| Összesen | | 59 447 163 | 90,07% |

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2018.06.30)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|----------------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|
| Takarékbank Zrt. | nem | 40 994 862 | 40,49% |
| Fókusz Takarékszövetkezet | nem | 9 510 370 | 9,99% |
| B3 TAKARÉK Szövetkezet | nem | 7 359 402 | 7,35% |
| Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. | nem | 4 832 225 | 4,45% |
| Összesen | | 62 696 859 | 62,28% |

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

| | 2017.06.30 | 2017.12.31 | 2018.06.30 | 2018.06.30/ 2017.06.30 | 2018.06.30/ 2017.12.31 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------------------|---------------------------|
| Takarék Jelzálogbank Nyrt. | 122,2 | 48,6 | 35,6 | -70,9% | -26,8% |
| Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. | 758,9 | 749,4 | 766,6 | 1,0% | 2,3% |
| Magyar Kártya Zrt. | 13,5 | 13,4 | 13,4 | -0,7% | 0,2% |
| Takarék Jelzálogbank Konszolidált | 894,6 | 811,4 | 815,6 | -8,8% | 0,5% |

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.06.30)

| Jelleg ¹ | Név | Beosztás | Megbízás kezdete | Megbízás vége/ megszűnése | Saját részvény tulajdon (db) |
|---|------------------------|--------------------|------------------|------------------------------|---------------------------------|
| IT | Vida József | Elnök | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | dr. Nagy Gyula | Tag, vezérigazgató | 2017.04.26 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Mészáros Attila | Tag | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Soltész Gábor Gergő | Tag | 2016.11.30 | 2021.11.30 | 0 |
| IT | Bannert András | Tag | 2018.07.02 | 2021.11.30 | 0 |
| FB/AB | dr. Harmath Zsolt | Elnök | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | dr. Antal Kadosa* | Tag | 2017.01.02 | 2018.08.01 | 0 |
| FB | dr. Kovács Mónika | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Pórfy György | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Gödör Éva** | Tag | | | |
| FB | dr. Reiniger Balázs | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Görög Tibor*** | Tag | | | |
| Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN: | | | | | 0 |

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

* dr. Antal Kadosa, SB/AB tagsága 2018. augusztus 1-vel megszűnt

** Megbízásának kezdete az MNB felügyeleti engedély szerint 2018.08.01

*** MNB felügyeleti engedély beszerzése folyamatban

iv) az Alaptájékoztató II.12.3 fejezete (A legutóbbi pénzügyi információk dátuma)

az alábbiáról:

FHB Jelzálogbank Nyrt. Tájékoztatója a 2017. első félévi eredményről (2017. augusztus 17.)

Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2017. szeptember 15. napján tájékoztatta befektetőit, hogy a Társaság Igazgatósága 105/2017. (09.14.) számú határozatával akként döntött, hogy a Tpt. 54. § (2) bekezdésének megfelelően rendszeres tájékoztatási kötelezettségét a jövőben kizárólag a féléves és az éves jelentések nyilvánosságra hozatalával teljesíti, s a negyedéves gyorsjelentés helyett sajtóközleményt tesz közzé.

az alábbira változott:

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Tájékoztatója a 2018. első félévi eredményről (2018. augusztus 16.)

v) az Alaptájékoztató II.12.4 fejezete (Közbenső és egyéb pénzügyi információk)

az alábbirol:

A jelen Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezetének 3.2. „A Kibocsátó 2017. első félévi, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói” pontjában található adatok nem auditáltak, az FHB Nyrt., Tájékoztatója 2017. első fél eredményéről (2017. augusztus 17.) kimutatásából származnak. Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét, hogy az alább bemutatott pénzügyi információk egy korábbi időpontra vonatkoznak, egy ma már nem létező csoportstruktúrára vonatkoznak.

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2017. első félévi eredményéről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: https://www.fhb.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_Feleves%20jelentes_2017.%20első%20felev.pdf

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2017. első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. Az FHB Bankcsoport tevékenységének elemzését a 2016. december 31-i auditált, konszolidált, valamint a 2016. június 30-i, a 2017. március 31-i, a 2017. június 30-i nem auditált, konszolidált adatok alapján végezte el.

A Bank 2017. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 574,6 milliárd forint volt, amely 0,1%-kal (0,5 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző negyedévi értéknél, és 7%-kal alacsonyabb az előző év azonos időszakos értékéhez képest.

A Bank konszolidált IFRS szerinti adózott eredménye 2017. első hat hónapjában 158 millió forint nyereség volt, a Bank konszolidált teljes átfogó eredménye pedig 136 millió forint nyereséget mutatott.

2017 második negyedévében az FHB Bankcsoport adózás előtti eredménye 103 millió forint veszteség, az adózott eredmény pedig 121 millió forint veszteség volt.

Az év első hat hónapjában a banki különadó 534 millió forintos összege, a pénzügyi tranzakciós illeték nem áthárított része (283 millió forint), valamint a tőkerészesedés módszerrel bevont vállalkozás eladásakor keletkező IFRS konszolidációs hatás, amelyre a Bank IFRS alapon értékvesztést képzett (1,3 milliárd forint), terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélküli adózott eredmény 1.697 millió forint nyereség volt, amely jelentősen kedvezőbb, mint az egy évvel korábbi 791 millió forint veszteség.

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a Takarékbank, valamint az FHB Jelzálogbank és FHB Kereskedelmi Bank kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta az FHB számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció teljes szavatolótőkéje a negyedév végén meghaladta a 270 milliárd forintot, az Integráció tőkemegfelelési mutatója 21,85% volt.

Saját hitelezés 2017 első félévében

Az FHB Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 318,6 milliárd forint volt 2017. június 30-án, ami az előző negyedévhez (320,5 milliárd forint) képest 0,6%-kal csökkent, míg éves szinten 1,5%-os növekedés tapasztalható. A fennálló teljes hitelállomány 11,1%-a volt deviza alapú kihelyezés, szemben az előző negyedévi 10,6%-os és az egy évvel korábbi 9,1%-os aránnyal. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya 2016 év eleje óta folyamatosan 1,0% körül mozog.

A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 62,0% (2017. március 31-én 63,0%). A lakossági hitelek állománya 2,1%-kal (4,3 milliárd forinttal) csökkent 2017. március végéhez képest, míg egy év alatt 16,3 milliárd forint (-7,6%) visszaesés mutatkozott.

2017. első félévében 11,5 milliárd forint lakossági és 22,9 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, utóbbi 11%-kal nagyobb, mint 2016 azonos időszakában. A második negyedév során a lakossági folyósítás mértéke 6,3 milliárd forint volt, míg a vállalati kihelyezés volumene elérte a 13,2 milliárd forintot, előbbi 21%-os, utóbbi 36%-os növekedést jelent 2017 első negyedévéhez viszonyítva. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 1,1 milliárd forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2017 első félévében, ez 2016 hasonló időszakához képest 23,3%-os csökkenést jelent. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő volt a kötött felhasználású hitelek, valamint a lízingek kihelyezése (11,5 és 8 milliárd forint 2017 első félévben), előbbi az előző év azonos időszakához viszonyítva 1%-kal csökkent, míg utóbbi jelentős, 6,2 milliárd forintos növekedést mutat. A második negyedéves folyósítást 2017 első negyedévéhez hasonlítva a kötött felhasználású hitelek esetében 87%-os növekedés figyelhető meg, míg a lízingek kihelyezése 12%-kal csökkent. A lakossági folyósításon belül a két legjelentősebb termék a lakáscélú jelzáloghitelek, illetve a személyi kölcsönök voltak, a féléves folyósítás előbbi esetében 8,6 milliárd forint, míg utóbbi esetében 1,2 milliárd forint volt. Az év első hat hónapja során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2016 azonos időszakához viszonyítva 37%-os növekedést mutatott. A lakáscélú jelzáloghitelek folyósítása a második negyedév során 17%-kal haladta meg az előző negyedéves volument.

A Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) esetében a 2015. júniusi bevezetéstől 2017. június végéig több mint 3.100 igénylés került befogadásra, és ebből közel 2.400 folyósítás történt 7,4 milliárd forint összegben. Az igénylések több mint 50%-ához kapcsolódóan banki hiteligénylést is nyújtottak be ügyfelei.

Refinanszírozás alakulása 2017 első félévében

2017 második negyedévében, az előző negyedévhez hasonlóan, igen aktív az FHB Jelzálogbank refinanszírozási tevékenysége a jogszabályi környezetnek megfelelő JMM megfelelés miatt. A refinanszírozási megállapodások megkötését követően 4 új banki partnerrel indult, valamint egy régi partnerrel került megújításra refinanszírozási együttműködés.

2017 első negyedév végén fennálló konszolidált refinanszírozott állomány 43,7 milliárd forintról második negyedév végére 56,8 milliárd forintra növekedett, az ügyletek száma 28.471 db-ról 30.180 db-ra nőtt.

A teljes refinanszírozott állomány 2017. júniusban 10 bank között oszlik meg, az FHB Jelzálogbanknak a megalakulása óta 2017-ben volt a legtöbb refinanszírozott banki partnere. A refinanszírozott állományból a második negyedév végén volumen szerint az FHB Kereskedelmi Bank részesedése 52,8% volt.

2017. második negyedév folyamán az új megállapodások alapján 5 partnerbanktól 2.912 db lakossági hitelügylet került refinanszírozásra 16,7 Mrd Ft értékben. FHB Kereskedelmi Banktól ebben az időszakban nem érkezett új felajánlás.

A JMM mutató 2017. április 1-jei bevezetése kapcsán (20/2015., ill. 6/2016. sz. MNB rendeletek) 2017. következő negyedévében is további jelentős refinanszírozási aktivitás várható a refinanszírozott állomány további növekedésével.

Portfólió minőség alakulása 2017 első félévében

A második negyedévben a problémás hitelek állománya 9%-kal, 2.834,8 millió forinttal csökkent 2017. március végéhez képest, míg a 2016. június 30-i szinthez viszonyítva 27,4%-os csökkenés tapasztalható, többek között a portfóliótisztítási lépések következtében. Az NPL arány az előző negyedév végi 9,8%-ról 9,0%-ra csökkent 2017. június 30-án. 2016. december 31-én 10,6%, míg 2016. június 30-án 12,6% volt az NPL arány mértéke. A problémás portfólió fedezettsége IFRS szerint 69,8%, szemben az egy évvel korábbi 57,2%-kal.

A források alakulása 2017 első félévében

Kibocsátott jelzáloglevelek

Az első félévben összesen hat új kibocsátást bonyolított le az FHB Jelzálogbank Nyrt., amelynek során a konzorciumi tagok bevonásával, valamint nyilvános aukciós eljárással forgalomba hoztak három és öt éves lejáratú jelzálogleveleket 32,3 milliárd forint össznévértékben.

A jelzáloglevelek 2017. június 30-i 161,7 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2016. június végi értékhez (148,5 milliárd forint) képest 8,9%-kal, 13 milliárd forinttal, az előző negyedévhez képest 2,0%-kal (3 milliárd forinttal) nőtt.

Jelzáloglevél fedezetek¹

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2017. június 30-án 237,1 milliárd forint volt (186,7 milliárd forint tőke + 50,4 milliárd forint kamat). Ez az érték a 2017. március 31-én fennálló 230,5 milliárd forintról 2,9%-kal (6,6 milliárd forinttal) magasabb, 2016. június 30-hoz (256,2 milliárd forint) képest pedig 7,5%-os (19,1 milliárd forintos) csökkenést jelent.

A fedezetül szolgáló eszközcsoporthoz 2017. június 30-i értékének alakulása

| millió forintban | 2016.06.30 | 2016.12.31 | 2017.03.31 | 2017.06.30 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett | | | | |
| Névértéke | 151 563 | 153 385 | 165 670 | 174 235 |
| Kamata | 33 294 | 28 328 | 27 663 | 23 660 |
| Összesen | 184 857 | 181 713 | 193 333 | 197 895 |
| A rendes fedezet értéke | | | | |
| Tőke | 189 347 | 170 890 | 177 427 | 186 649 |
| Kamat | 66 872 | 56 718 | 53 083 | 50 430 |
| Összesen | 256 219 | 227 608 | 230 510 | 237 079 |
| A pótfedezetként bevont eszközök értéke | | | | |
| Állam- és MFB kötvények | 0 | 8 001 | 15 438 | 19 733 |
| Összesen | 0 | 8 001 | 15 438 | 19 733 |

2017. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 228,1 Mrd Ft, a jelzáloglevelek jelenértéke 194,7 Mrd Ft volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 117,2%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 118,5%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 213,2% volt 2017. június 30-án. A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2017. június 30-án 663,7 Mrd forint volt, 2017. március 31-hez képest (640,8 Mrd forint) 3,6%-kal nőtt. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 27,9%-os volt 2017. június 30-án.

Kibocsátott kötvények

2017. június 30-án a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 19,2 milliárd forint volt, 2017. március végéhez képest (20,8 milliárd forint) 1,6 milliárd forinttal, 7,7%-kal csökkent. A kötvényállomány 26,5 milliárd forinttal (58%-kal) esett vissza egy év alatt. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott kötvények esetében az évvégéhez képest a csökkenés oka, hogy az első félévben lejárt kötvények helyett új jelentős kötvény kibocsátás nem történt, helyette FHB jelzáloglevél kibocsátás történt, a finanszírozás, így az alacsonyabb forrásköltség felé tolódott el.

Betétek

2017. június 30-án a betétállomány 284,5 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 2,0%-kal csökkent az állomány, negyedéves szinten pedig 1,7%-kal. Éves szinten a vállalati betétek állománya 5,3%-kal csökkent, míg a lakossági betétek állománya 2,7%-kal nőtt. A betétek állománya 2017 első negyedévéhez képest 5 milliárd forinttal csökkent, a lakossági betétek állománya 4,9%-kal csökkent, melyet a vállalati betétek állományában bekövetkezett enyhe, 0,8%-os növekedés (1.214 milliárd forint) sem tudott ellensúlyozni. A látra szóló betétek aránya az egy évvel korábbi 40,2%-ról, illetve a 2017 első negyedévi 48,2%-ról 51,6%-ra változott 2017. június végére.

¹ MSZSZ szerinti adatok az FHB Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

az alábbira változott:

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2018 első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Kibocsátó tevékenységének elemzését a 2017. december 31-i auditált, valamint a 2017. június 30-i, a 2018. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el. Az IAS 39-ről IFRS 9-re történő áttérés hatása – a standardoknak megfelelően – a nyitó saját tőkében került átvezetésre.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. leányvállalata a TakarékJereskedelmi Bank Zrt., annak leányvállalata a Magyar Kártya Zrt. (a továbbiakban „TakarékJelzálogbank Csoport”, a „Csoport”) a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2018. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első félévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Csoport a 2018. év során megfizetni köteles.

A TakarékJelzálogbank Csoport 2018. első félévét **4,1 milliárd forint adózás utáni nyereséggel** zárta. A félév pozitív eredmény jelentős változás a 2017-es év 2. félévének veszteségéhez képest.

A TakarékJelzálogbank Csoport konszolidált mérlegfőösszege 2018. június 30-án 616,8 milliárd forint volt, ami az előző év végénél 1%-kal, a 2017. június 30-i mérlegfőösszeegnél 7,4%-kal, 42,2 milliárd forinttal magasabb.

Követve az integrációs stratégiát a TakarékJelzálogbank Nyrt. a TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-n kívüli részesedéseit értékesítette 2017. decemberében. Így a 2018 első féléves konszolidált mérleg már csak a két bank és a Magyar Kártya Zrt. mérleg és eredmény tételeit tartalmazza. Az értékesített társaságok eredménye a megszűnő tevékenységet között jelent meg 2017-ben.

Tőkehelyzet

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a Takarékbank, valamint a TakarékJelzálogbank és TakarékJereskedelmi Bank kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta a TakarékJelzálogbank csoport számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Szövetkezeti Hitelintézet Integráció teljes szavatolótőkéje a félév végén meghaladta a 232 milliárd forintot, az Integráció tőkeemfelelési mutatója 16,72% volt.

Saját hitelezés

A Csoport saját értékesítésű hiteleinek bruttó állománya 351 milliárd forint volt 2018. június 30-án, ami az előző félévhez (327,2 milliárd forint) képest 7,3%-os, míg éves szinten 10,2%-os növekedést jelent. A fennálló teljes hitelállomány 10,0%-a volt deviza-alapú kihelyezés, ami egyezik a 2017 év végi aránnyal, viszont alacsonyabb az egy évvel korábbi 11,1%-nál. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya folyamatosan csökkent, az elmúlt egy év során a felére esett vissza. A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül továbbra is domináns, 57,8% (2017. június 30-án 62,0%). A lakossági hitelek állománya 4,3%-kal (8,4 milliárd forinttal) nőtt 2017. december végéhez képest, míg egy év alatt 5,3 milliárd forint (2,7%) növekedés mutatkozott.

2018 első félévében 28,2 milliárd forint lakossági és 29 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, előbbi közel két és félszerese a 2017 azonos időszakában folyósított állománynak. Az előző félévhez viszonyítva a vállalati hitelek folyósításai 7,6 milliárd forinttal (36,9%), míg a lakosságiak 10,0 milliárd forinttal (53,28%) nőttek. A Növekedési Hitelprogram keretében a Bank összesen 236 millió forintot helyezett ki vállalati ügyfelek részére 2018 első félévében, ez 2017 hasonló időszakához képest 87,2%-os csökkenést jelent. A vállalati folyósításon belül kiemelkedő maradt a kötött felhasználású hitelek kihelyezése (22,0 milliárd forint 2018 első félévben), amely az előző év azonos időszakához viszonyítva 81,2%-kal nőtt.

Az év első hat hónapja során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2017 azonos időszakához viszonyítva 182,8%-os növekedést mutatott, ami alapvetően a nagyon kedvező piaci környezetnek (kamat, vásárlási kedv, az építő ipar fellendülése és a CSOK) köszönhető. Ez a trend már a tavalyi év második félévében megfigyelhető volt (70,4%-os emelkedés) – júliustól konstans növekedés figyelhető meg a folyósításokban –, ami az utolsó félévben 24,4 milliárdos folyósításban csúcspontot ért el. Növekedés figyelhető meg az előző év azonos időszakához képest a szabad felhasználású jelzáloghitelek (16,9%) és a hitelkiváltási kölcsön (76,1%), illetve a személyi kölcsönök esetében is, amely folyósításai 2018 első félévében 1.164 millió forinttal haladták meg 2017 első félévének mennyiségét, ami 96,9%-os növekedést jelent.

A Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) esetében a 2015. júniusi bevezetéstől 2018. június végéig 5.181 igénylés került befogadásra, és ebből közel 4.000 folyósítás történt 13,9 milliárd forint összegben. Az igénylések 30%-ához kapcsolódóan banki hiteligénylést is nyújtottak be ügyfeleink, viszont ennek mértéke az utóbbi évben jelentősen csökkent.

Refinanszírozás

2018 első félév végére a konszolidált refinanszírozott állomány (csoporton belüli refinanszírozást nem beszámítva) a 2017. év végi 76,5 milliárd forintról 87,5 milliárd forintra növekedett. A refinanszírozott hitelügyletek száma 20.368 db volt.

A teljes refinanszírozott állomány 2018-ban is 10 bank között oszlik meg.

A JMM mutató 2017. április 1-jei bevezetése kapcsán (20/2015., ill. 6/2016. sz. MNB rendeletek) a kereskedelmi bankoknak kezdetben min 15%-os megfelelést kellett biztosítani. A kötelezően teljesítendő JMM mutató 2018. október 1-től 20 %-ra emelkedik, ezért a következő negyedévben jelentős refinanszírozási aktivitás várható a refinanszírozott állomány további növekedésével.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A konszolidált teljes munkaidőre átszámított létszám 2018. június 30-án 815,6 fő volt, az előző félév azonos időszakához, 894,6 főhöz képest 79 fővel csökkent, a 2017. év végi 811,4 főhöz képest pedig 4,2 fő emelkedést jelent. A két félév során megfigyelhető létszámcsökkenés legjelentősebb részét a TakarékJelzálogbank adta 86,6 fővel. A megfigyelhető létszámcsökkenés a Jelzálogbank stratégia céljainak megfelelően alakult, azaz 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik a Bank a tervek szerint, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a Kereskedelmi Bank részére, a Takarékcsoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takarékbanknak adta át.

Portfólió minőség

A 2018 első félévében a problémás hitelek állománya (stage 3) elsősorban a lakossági fedezeti portfólióban történő követelés értékesítés miatt 6,5 milliárd forinttal csökkent. Ezzel a problémás hitelek aránya a hitelek között 8,2%-ról 5,8%-ra csökkent. A problémás portfólió fedezettsége IFRS 9 szerint évégéhez képest lényegesen nem változott.

Bankközi források

A 2018. június végi 66,7 milliárd forintos bankközi forrásállomány 2017 év végéhez képest megduplázódott, míg éves szinten viszont 56,5%-os növekedés figyelhető meg. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2018. június 30-án 12,1% volt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A hazai tőkepiacon az MNB 2018 februárjától elindította a jelzáloglevél vásárlási programját. Elsőként a TakarékJelzálogbank Nyrt. szervezett olyan aukciót, amelyen a felajánlott értékpapírok minden tekintetben megfeleltek a hivatkozott program feltételeinek. Az aukciókon az MNB jellemzően a piaci szint alá tett ajánlatokat, így az átlaghozamokhoz kapcsolódó felárak a TakarékJelzálogbank esetében az első negyedévben történelmi mélypontra (ÁKK-13 bp) süllyedtek, a második negyedévben pedig az ÁKK benchmark körül alakultak.

2018 első felében igen aktív volt a hazai tőkepiacon a TakarékJelzálogbank. A kibocsátásokat továbbra is elsősorban a Jelzáloglevél Megfelelési Mutatónak (JMM) való megfelelés érdekében refinanszírozandó partnerek igényei alakították, de az értékpapírok struktúráját a fent említett MNB program is befolyásolta. A TakarékJelzálogbank ugyanis megfélelve az MNB jelzáloglevél vásárlási programja előfeltételeinek, kizárólag fix kamatozású, három évnél hosszabb futamidejű jelzálogleveleket hozott forgalomba. Két év óta először a TakarékJelzálogbank fedezetlen kötvényt is kibocsátott, amely változó kamatozású, és amelyből a jegyzés során a TakarékJelzálogbank 20 milliárdot forintnyit értékesített, 100%-os árfolyamon. A kibocsátott kötvény a Kerbank portfóliójában volt 2018. június 30-án, így ezen a növekedés konszolidált szinten nem jelent meg.

Januárban egy három éves hátralevő futamidejű jelzáloglevél aukcióját szervezte meg a TakarékJelzálogbank, amelyből 1,2 milliárd forint értékben adott el 0,95%-os átlaghozamon, ami ÁKK+22 bp-os felárnak felelt meg.

A februártól induló MNB jelzáloglevél vásárlási programban a TakarékJelzálogbank két 5 éves (FJ23NF01 fix 1,45%-os, illetve az FJ23NF02 fix 1,6%-os kuponnal) és egy –l hosszú futamidejű – 10 éves (FJ28NF01 fix 2,6%-os kuponnal) jelzáloglevéllel vett részt. A két 5 éves papírból összesen több, mint 22 milliárd forintnyit, a 10 évesből 1,4 milliárd forintnyit értékesített. A kibocsátások felét – a fent hivatkozott programban meghirdetettnek megfelelően – az MNB vásárolta meg.

2018 első felében összesen 44,9 milliárd forintnyi új forrást vont be a TakarékJelzálogbank egyedi szinten, ebből 20 milliárd forint értékűt fedezetlen kötvény, 24,9 milliárd forint értékűt jelzáloglevél formájában, szemben az egy évvel korábbi 32,5 milliárd forintnyi forrás bevonással, amely teljes mértékben jelzáloglevél kibocsátás volt. A jelzáloglevelek forgalomba hozatalának túlsúlya 2015 óta figyelhető meg.

2018 első három hónapjában összesen 9 milliárd forint össznévértékben vásárolt vissza a TakarékJelzálogbank az FJ18NV01 jelzáloglevél sorozatból, és összesen 13,8 milliárd forint össznévértékű értékpapír (kötvény és jelzáloglevél) járt le. 2018 második negyedévében sem lejárat, sem visszavásárlás nem volt.

A jelzáloglevelek 2018. június 30-i 184,2 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2017. év végi értékhez (174,9 milliárd forint) képest 5,3%-kal, 9,2 milliárd forinttal nőtt.

| millió forintban | 2017.12.31 | | | 2018.06.30 | |
|---|----------------|----------|----------------|----------------------|----------------|
| | Könyv érték | szerinti | Névérték | Könyv szerinti érték | Névérték |
| Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek | | | | | |
| Fix kamatozású | 16 573 | | 16 449 | 16 527 | 16 449 |
| Változó kamatozású | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek | | | | | |
| Fix kamatozású | 68 227 | | 62 808 | 96 283 | 90 726 |
| Változó kamatozású | 86 339 | | 86 513 | 68 604 | 68 730 |
| Összesen | 171 139 | | 165 770 | 181 414 | 175 905 |
| Elhatárolt kamatok | 3 794 | | | 2 751 | |
| Jelzáloglevelek | 174 933 | | 165 770 | 184 165 | 175 905 |

Kibocsátott kötvények

2018. június 30-án a kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke 7,7 milliárd forint volt, 2017. év végéhez képest (9,0 milliárd forint) 1,4 milliárd forinttal, 15,3%-kal csökkent, mivel az alacsony kamatkörnyezet következtében lehetőség nyílt a lejárató kötvények helyett olcsóbb finanszírozó források bevonására.

| millió forintban | 2017.12.31 | | | 2018.06.30 | |
|---------------------------------------|--------------|----------|--------------|----------------------|--------------|
| | Könyv érték | szerinti | Névérték | Könyv szerinti érték | Névérték |
| Tőzsdén nem jegyzett kötvények | | | | | |
| Fix kamatozású | 1 084 | | 1 078 | 1 279 | 1 275 |
| Változó kamatozású | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Tőzsdén jegyzett kötvények | | | | | |
| Fix kamatozású | 7 371 | | 7 261 | 5 917 | 5 806 |
| Változó kamatozású | 275 | | 275 | 355 | 355 |
| Összesen | 8 730 | | 8 614 | 7 551 | 7 436 |
| Elhatárolt kamatok | 300 | | | 100 | |
| Kötvények | 9 030 | | 8 614 | 7 651 | 7 436 |

Jelzáloglevél fedezetek²

A TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2018. június 30-án 238,8 milliárd forint volt (197,3 milliárd forint tőke + 41,5 milliárd forint kamat). Ez az érték a 2017. december 31-én fennálló 244,1 milliárd forintnál 2,2%-kal (5,3 milliárd forinttal) alacsonyabb, 2017. június 30-hoz (237 milliárd forint) képest pedig 0,8%-os (1,8 milliárd forintos) növekedést jelent.

| millió forintban | 2017.06.30 | 2017.12.31 | 2018.06.30 |
|------------------|------------|------------|------------|
|------------------|------------|------------|------------|

² MSZSZ szerinti adatok az TakarékJelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

| A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Névértéke | 174 235 | 176 692 | 180 824 |
| Kamata | 23 660 | 20 974 | 18 890 |
| Összesen | 197 895 | 197 666 | 199 714 |
| A rendes fedezet értéke | | | |
| Tőke | 186 649 | 198 021 | 197 352 |
| Kamat | 50 430 | 46 103 | 41 489 |
| Összesen | 237 079 | 244 124 | 238 841 |
| A pótfedezetként bevont eszközök értéke | | | |
| Állam- és MFB kötvények | 19 733 | 22 864 | 22 865 |
| Összesen | 19 733 | 22 864 | 22 865 |

2018. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 238,8 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 193,2 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 121,01%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 121,8%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 219,6% volt 2018. június 30-án. A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2018. június 30-án 657,99 milliárd forint volt, 2017. december 31-hez képest (676,25 milliárd forint) 2,7%-kal csökkent. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 29,73%-os volt 2018. június 30-án.

Betétek

2018. június 30-án a betétállomány 292,8 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 2,9%-kal nőtt az állomány, féléves szinten pedig 11,1%-kal esett vissza.

Éves szinten a vállalati betétek állománya 21,8%-kal nőtt, míg a lakossági betétek állománya 22,0%-kal csökkent. A betétek állománya 2017 év végéhez képest 36,4 milliárd forinttal csökkent, ebből a lakossági betétek 29,0 milliárdot tettek ki. Éves szinten a lakossági betétek csökkenését (26,9 milliárd forint) a vállalkozói betétek 35,2 milliárdos növekedése ellensúlyozott.

A látra szóló betétek aránya jelentősen növekedett féléves és éves szinten is. A lakossági ügyfelek esetében az éves szinten 11,0 milliárdos (13,2%) növekedésből 3,3 milliárd forint az utolsó félévben történt. A vállalatiak esetében még kiemelkedőbb ez a mérték, éves szinten 24,9 milliárdos volt a növekedés (39,6%), amiből 12,9 milliárd esett a 2018 első két negyedévére.

vi) az Alaptájékoztató II.16 fejezete (Megtékinthető Dokumentumok fejezete)

az alábbiáról:

Az Alaptájékoztató érvényessége alatt a Takarékszövetkezet Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1082 Budapest, Üllői út 48.), további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.takarek.hu), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők, így különösen:

- Az FHB Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
- a 2012. I. féléves jelentés,
- a 2012. III. negyedévről Időközi vezetőségi beszámoló,
- Az FHB Nyrt. 2012. évi rendes közgyűlésének határozatai
- a 2012. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
- Időközi vezetőségi beszámoló 2013. I. negyedéves eredményeiről,
- a 2013. I. féléves jelentés,
- a 2013. III. negyedévről Időközi vezetőségi beszámoló,
- Tájékoztató a 2013. évi eredményről
- a 2013. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Időközi vezetőségi beszámoló 2014. I. negyedéves eredményeiről

- a 2014. I. féléves jelentés.
- Időközi vezetőségi beszámoló 2014. harmadik negyedévről
- Tájékoztató a 2014. évi eredményről
- a 2014. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Időközi vezetőségi beszámoló 2015. I. negyedéves eredményeiről
- a 2015. I. féléves jelentés.
- Időközi vezetőségi beszámoló 2015. harmadik negyedévről
- Féléves jelentés 2015. első félév – módosított
- Tájékoztató a 2015. évi eredményről
- a 2015. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Időközi vezetőségi beszámoló 2016. első negyedév
- Féléves jelentés 2016 első félév
- Tájékoztató a 2016. harmadik negyedévi eredményéről
- Tájékoztató a 2016. évi eredményről
- a 2016. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Időközi vezetőségi beszámoló a 2017. I. negyedéves eredményéről
- Féléves jelentés 2017 első félév
- Tájékoztató a 2017. évi eredményről
- a 2017. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.takarek.hu címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

az alábbira változott:

Az Alaptájékoztató érvényessége alatt az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1082 Budapest, Üllői út 48.), további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.takarek.hu), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők, így különösen:

- Az FHB Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
- a 2012. I. féléves jelentés,
- a 2012. III. negyedévről Időközi vezetőségi beszámoló,
- Az FHB Nyrt. 2012. évi rendes közgyűlésének határozatai
- a 2012. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
- Időközi vezetőségi beszámoló 2013. I. negyedéves eredményeiről,
- a 2013. I. féléves jelentés,
- a 2013. III. negyedévről Időközi vezetőségi beszámoló,
- Tájékoztató a 2013. évi eredményről
- a 2013. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Időközi vezetőségi beszámoló 2014. I. negyedéves eredményeiről
- a 2014. I. féléves jelentés.
- Időközi vezetőségi beszámoló 2014. harmadik negyedévről
- Tájékoztató a 2014. évi eredményről
- a 2014. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Időközi vezetőségi beszámoló 2015. I. negyedéves eredményeiről
- a 2015. I. féléves jelentés.
- Időközi vezetőségi beszámoló 2015. harmadik negyedévről
- Féléves jelentés 2015. első félév – módosított
- Tájékoztató a 2015. évi eredményről
- a 2015. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Időközi vezetőségi beszámoló 2016. első negyedév
- Féléves jelentés 2016 első félév

- Tájékoztató a 2016. harmadik negyedévi eredményéről
- Tájékoztató a 2016. évi eredményről
- 2016 éves jelentés, IFRS szerint
- Időközi vezetőségi beszámoló a 2017. I. negyedéves eredményéről
- Féléves jelentés 2017 első félév
- Tájékoztató a 2017. évi eredményről
- a 2017. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Tájékoztató a 2018 első félévi eredményről

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.takarek.hu címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 5. sz. Kiegészítés a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

A takarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2018-2019. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 5. sz. kiegészítéséhez

Alulírott, mint az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2018. augusztus 29.

A Kibocsátó:

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest, Üllői út 48.