



Takarék Jelzálogbank Nyrt.

Tájékoztató a 2020. első félévi eredményről

Budapest, 2020. augusztus 17.

I. ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK, TELJESÍTMÉNYMUTATÓK ALAKULÁSA

millió forintban	2019.06.30	2019.12.31	2020.06.30	2020.06.30/ 2019.06.30	2020.06.30/ 2019.12.31
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	329 084	342 897	435 129	32,2%	26,9%
Refinanszírozott hitelállomány	190 348	216 983	230 957	21,3%	6,4%
Ügyfélhitelek (bruttó)	70 129	58 818	54 550	-22,2%	-7,3%
Jelzáloglevél állomány	211 767	272 481	266 260	25,7%	-2,3%
Bankközi források	17 787	3 710	101 383	-	-
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	63 863	65 043	65 109	2,0%	0,1%

millió forintban	2019 H1	2019 H2	2020 H1	2020 H1 / 2019 H1	2020 H1 / 2019 H2
Főbb eredménytételek					
Nettó kamatbevétel	1 165	1 398	1 309	12,4%	-6,4%
Nettó kamatmarzs	0,71%	0,83%	0,67%	0,0%-pt	-0,2%-pt
Nettó díjak, jutalékok	64	91	85	32,8%	-6,6%
Nettó működési bevétel	2 605	2 899	1 128	-56,7%	-61,1%
Hitelezési veszteség	317	63	-106	-	-
Működési költség	-1 751	-1 586	-1 409	-19,5%	-11,2%
Kiadás/bevételi arány	67,2%	58,7%	53,2%	-14%-pt	-5,4%-pt
Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül	63,6%	59,3%	50,9%	-12,7%-pt	-8,4%-pt
Üzleti év eredménye	1 091	1 049	1 128	3,4%	7,5%
Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül	1 184	1 030	1 190	0,5%	15,5%
Egy részvényre jutó eredmény (EPS)	10,08 Ft	9,69 Ft	10,42 Ft	3,4%	7,5%
Eszközarányos megtérülés (ROAA)	0,66%	0,62%	0,58%	-0,1%-pt	0,0%-pt
Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)	3,49%	3,23%	3,48%	0,0%-pt	0,2%-pt
ROAA banki különadó nélkül	0,72%	0,61%	0,61%	-0,1%-pt	0,0%-pt
ROAE banki különadó nélkül	3,79%	3,17%	3,67%	-0,1%-pt	0,5%-pt

II. TÁJÉKOZTATÓ A TAKARÉK JELZÁLOGBANK 2020. I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban Bank, Társaság, Jelzálogbank, Kibocsátó) 2020. első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított egyedi mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2019. december 31-i auditált, valamint a 2019. június 30-i és a 2020. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2020. 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 Bank a 2020. év során megfizetni köteles.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részesezését a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása után a TakarékJelzálogbank Nyrt. az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek (a továbbiakban MTB) értékesítette 2019 második felében, ezért konszolidált beszámolót már 2020-ban nem készít a Társaság. Az egyedi mérleg és eredménykimutatás adatok kerültek bemutatásra az összehasonlító adatok között is mind 2019 első féléves mind a 2019 második féléves adatokban.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

A TakarékJelzálogbank Nyrt. az integrációs stratégiának megfelelően tisztította tevékenységét az előző években, így a **2020 első félévben elért egyedi adózás utáni eredmény 1 128 millió forint** a Jelzálogbank működéséhez tartozott, ez a jelentős pozitív eredmény a 2019. első félévi egyedi eredményt 3,4 %-kal, míg a 2019 második félévben elért egyedi eredményt 7,5 %-kal haladta meg.

Hitelezés

A Jelzálogbank refinanszírozási aktivitásának erősödése eredményeként 2020. első félév végére a **refinanszírozott hitelállomány** (bruttó értéke) a 2019. év végi **217 milliárd forintról 231 milliárd forintra növekedett**. A refinanszírozott hitelügyletek száma 21 711 db volt 2020. első félév végén.

A teljes refinanszírozott állomány 2020-ban is 10 bank között oszlik meg.

A Jelzálogbank **ügyfélhiteleinek bruttó állománya** 54,6 milliárd forint volt 2020. június 30-án, ami – tekintettel arra, hogy a stratégiai célokkal összhangban, a Bank közvetlen ügyfél hiteleket már nem folyósított, a meglévő állomány pedig folyamatosan amortizálódik - az előző év végéhez (58,8 milliárd forint) képest 7,3%-os, míg éves szinten 22,2%-os csökkenést jelent. Az ügyfélhitelek száma több mint 18 300 db volt 2020. első félév végén.

2020 első félévében a problémás hitelek állománya (stage 3) 0,4 milliárd forinttal nőtt. Ugyanakkor az elmúlt egy év folyamán a problémás hitelek a teljes hitelállományon belüli aránya 1,05%-ra csökkent, amelynek oka, hogy értékesítésre került a nagyvállalatokkal szembeni problémás (NPL) hitelállomány egy része. A problémás portfólió IFRS 9 értékvesztéssel fedezettsége az év végéhez képest lényegesen nem változott.

Forrásbevonás

A mérleg szerint 2020. június 30-án a kibocsátott jelzáloglevél állomány 266,3 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 25,7%-kal nőtt, féléves szinten pedig – egy nagy volumenű, 25,6 milliárd forintot kitevő jelzáloglevél lejárat következtében - átmenetileg 2,3%-kal csökkent.

Éves szinten a bankközi piacról, valamint a jegybanktól bevont források állománya 83,6 milliárd forinttal 101,4 milliárd forintra nőtt.

A Bank 2020. június 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 435,1 milliárd forint volt, amely 26,9%-kal (92,2 milliárd forinttal) magasabb az előző év végi értéknél, és 32,2 %-kal (106 milliárd forinttal) magasabb a 2019. első félév végi értékéhez képest.

Kibocsátott jelzáloglevelek

A Magyar Nemzeti Bank a Monetáris Tanács 2020. április 28-i döntése alapján meghirdette jelzáloglevél-vásárlási programját, amelyben a Társaság május első napjaiban hivatalosan jelezte részvételi szándékát. A Bank az első kibocsátást, amelyben az MNB is részt vett május végén bonyolította le, elsőként a hazai jelzálogbankok között. A második kibocsátásra június végén került sor. Az első félévben a TakarékJelzálogbankon kívül csak egy versenytárs volt aktív, a többi jelzálogbank még nem jelent meg a piacon.

A Bank továbbra is nagy hangsúlyt helyez a befektetők részletesebb tájékoztatására, ezért a járvány-időszakban is rendszeresen szervezett telefonkonferenciákat, amelyeken a nagyobb potenciális vásárlók körét, azaz nagyobb alapkezelőket és biztosító társaságokat első kézből tájékoztatta az MNB vásárlási programjának részleteiről.

A Bank jelzálogleveleinek a hitelminősítését 2019. március 28-a óta az S&P Global Rating végzi. Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2020. május 12-én közzétette, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” hitelminősítését megerősítette, a kapcsolódó pozitív kilátást pedig stabilra módosította. A döntés hátterében az áll, hogy az ügynökség 2020. április 28-án Magyarország hosszú lejáratú szuverén adóminősítéséhez kapcsolódó kilátást pozitívról stabilra változtatta a COVID-19 koronavírus járványhoz köthető kockázatok miatt.

Főbb eredménytényezők

A 2020 első hat hónapjában realizált 1 309 millió forint **nettó kamatbevétel** 12,4%-kal magasabb az előző év azonos időszakának bevételénél. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2020 első félévében az előző év azonos időszakával közel megegyező, 0,67%-os értéket mutat (éves szintre vetítve).

A **díj- és jutalékbevételek, illetve - ráfordítások egyenlegeként** a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2020 első félévében a 85 millió forintos eredményt ért el, amely az egy évvel korábbihoz képest 21 millió forinttal, 32,8 %-kal magasabb érték.

A **működési költségek** az első félévben 1 409 millió forintot tettek ki, míg 2019 hasonló időszakában még 1 751 millió forintot. A **felmerült költségek így 19,5%-kal voltak alacsonyabbak** az előző év azonos időszakához képest, amely a stratégiai terv csoport szinergiákat jobban kiaknázó megvalósításához köthető.

A **kockázati költségek** összege 2020 első félévében 106 millió forint veszteséget tett ki. A 2019 év második félévében viszont jelentős értékvesztés csökkenés volt tapasztalható. A 2019. évi értékvesztés felhasználása és feloldása annak a következménye, hogy értékesítésre került a nagyvállalatokkal szembeni problémás (NPL) hitelállomány egy része, emellett normál hitel visszafizetés, kifutás mellett is szabadult fel megképzett értékvesztés. Mindezek következtében 2020. első félév végére a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés állomány 1,1 milliárd forintra csökkent 2019. I. félévéhez képest.

Az **év első hat hónapjában** a banki különadó 62 millió forintos összege (ebből a járvány elleni védekezés miatti különadó 50 millió forint) terhelte jelentős tételként az eredményt. **A banki különadó nélküli adózott eredmény 1 190 millió forint nyereség volt.**

Tőkehelyzet

A Magyar Nemzeti Bank – az IHKSZ, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank, valamint a TakarékJelzálogbank és TakarékJelzálogbank Kereskedelmi 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 Hitelintézetek Integrációjának teljes szavatoló tőkéje a félév végén meghaladta a 260 milliárd forintot, az Integráció tőkemegfelelési mutatója 17,48% volt.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvények teljesítménye 2020 első hat hónapjában

A TakarékJelzálogbank Nyrt. - kapitalizáció alapján - a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában 2020. június végén a tizenegyedik helyen állt, egy hellyel hátrébb, mint 2020. március, illetve kettővel mint 2019 év végén. 2020. első félévének végén 31,9 milliárd forintra ugrott a Bank tőzsdei kapitalizációjának értéke az előző negyedévi 26,4 milliárd forintra, illetve kissé csökkent a 2019. év végi 36,2 milliárdhoz képest. A BÉT Prémium részvények összesített kapitalizációjának 0,47%-át tette ki 2020. június 30-án, szemben az előző negyedévi 0,42%-kal, és a 2019. december 31-i 0,4%-kal.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvényének árfolyama 2020. június 30-án 484 Ft-os árfolyamon zárt, szemben az előző negyedévi 400 Ft-os, illetve a 2019. december végi 549 Ft-os záróárfolyammal. A 2020. első hat hónapjában a TakarékJelzálogbank Nyrt. részvény árfolyama a 266 és 532 Ft-os sávban mozgott, szemben a 2019 utolsó negyedévében mért 516-602 Ft-os sávjával.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvények tőzsdei összforgalma 2020. második negyedévében 297,9 millió forint volt, nőtt az első negyedévi 247,7 millió forinthez, és a 2019 utolsó negyedévi 239,8 millióhoz képest. Az átlagos napi forgalom 2020 második negyedévében 4,5 millió forintra emelkedett, az első negyedévi 4 millió forintra, de szélsőségesen ingadozott, május végén az Integráció bővítésével kapcsolatos hírek hatására a napi forgalom átmenetileg 28-36 millió forintot is elérte.

Takarék Index

2009 szeptemberében debütált a TakarékJelzálogbank Lakásárindex, amely a magyarországi lakóingatlan-árak alakulását méri. Az index a magyarországi piacon legelőször alkalmazott módon a lakóingatlanok adásvételi tranzakciós adatain alapul. Az adatok forrása a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Csoport más tagjainak működése során gyűjtött saját megfigyelései, valamint a Nemzeti Adó-és Vámhivataltól megvásárolt adatbázis. A TakarékJelzálogbank Index a fundamentális folyamatok megjelenítésére legalkalmasabb, hedonikus módszerrel készült. A módszer jól szűri az összetétel változása miatti rövid távú ingadozásokat, és jól kezelhető vele az a piaci jellemző, hogy az összes ingatlan nem cserél gazdát minden negyedévben.

A TakarékJelzálogbank a TakarékJelzálogbank Index számára önálló weboldalt üzemeltet: www.takarekindex.hu A TakarékJelzálogbank projektje – Magyarországon ugyancsak elsőként - automatikus értékelési módszertan (AVM) kifejlesztését célozza, amely a költséghatékony és gyors fedezeti ingatlan ártértékelésben segíti a Bankot.

2. A TakarékJelzálogbank Csoport stratégiája, céljai és kilátásai

A TakarékJelzálogbank stratégiája a TakarékJelzálogbank Csoport integrált stratégiájának elválaszthatatlan eleme, ezért hosszú távú céljait, törekvéseit ez utóbbinak a keretében kell értelmezni.

A TakarékJelzálogbank Csoport 2019 végén megvalósította az egységesen működő és egységesen fellépő pénzügyi csoportstruktúrát, 2020 első félévében pedig lezárult az a technikai egységesítési folyamat is (számlavezető rendszerek, folyamatirányítási rendszerek), amely további lehetőségek előtt nyitja meg az utat a korszerű és jobb ügyfélményt nyújtó pénzügyi szolgáltatások irányába. Az Integráció üzleti irányító funkcióit egyedül az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. látja el; irányítja az Integráció szatellit vállalkozásait, beleértve az alapkezelést, a lízing- és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást. Az MTB-nél van továbbá a Csoport pénz- és tőkepiaci műveleteket végző és értékpapír-számlákat kezelő területe, a 2019

novemberében végső formáját elnyert Takarékbank, a Csoport univerzális kereskedelmi bankja, befektetési szolgáltatásait az MTB ügynökeként nyújtja.

A Takarékcsoport stratégiájának gördülő alapon történő 2020. évi felülvizsgálata keretében az integrációs tagok közötti szinergiák további mélyítése, az együttműködés, az integráció versenyképességének további javítása továbbra is kiemelt cél. 2020 első felének végén a Takarékcsoport az MKB Bankkal és a Budapest Bankkal közösen létrehozta a Magyar Bankholding Zrt.-t, amelynek keretében megvizsgálják, hogy a három bankcsoport közötti együttműködést milyen területeken és milyen formában lehet erősíteni. (Refinanszírozási területen a Takarékcsoport Jelzálogbank az MKB Bank és a Budapest Bank között már korábban is volt együttműködés.)

Takarék Jelzálogbank stratégiája

A Takarékcsoport Jelzálogbank Nyrt. eredeti fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása, illetve az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása volt. A Bank 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a Takarékcsoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás. A hazai piacon a második legjelentősebb jelzálogbank.

A Takarékcsoport Jelzálogbank a tiszta jelzálogbanki koncepció mentén főként a jelzáloglevél-kibocsátási és refinanszírozási alapfunkciójára összpontosít (a korábbi, elsősorban lakossági jelzáloghitel-nyújtási funkciójából fakadóan még meglévő ügyfélállományait azonban azok kifutásáig a könyvében tartja). A Takarékcsoport Jelzálogbank refinanszírozási tevékenységet a piacon második legnagyobb jelzáloglevél kibocsátóként a Takarékcsoporton túl, a bankrendszer több nagybanki és közepes pénzintézeti szereplőjével kötött megállapodások alapján végez. Üzletpolitikájában a versenyképes árazás melletti meghatározó mértékű piaci volumen kezelésére törekszik. Az első félévi pandémiás helyzetet követően lassan magához térő ingatlanpiaci szegmensben a Takarékcsoport Jelzálogbank a piaci környezet adta lehetőségek kihasználásával (kedvezőtlenebb árazású jelzáloglevél sorozatai visszavásárlásával, kedvezőbb árazású sorozatok kibocsátásával akár az MNB jelzáloglevél-vásárlási programja keretében) igyekszik megerősíteni piaci helyzetét.

A Takarékcsoport Jelzálogbank stratégiai célja, hogy mind működését mind pedig termékkörét, szolgáltatás-portfólióját optimalizálja. Cél a refinanszírozási hiteltermék egyszerűségének és átláthatóságának javítása, a kiegészítő szolgáltatások fejlesztése és nyújtása (ingatlanértékelési technológiák, IT megoldások), a jellemzően jelzáloglevéllel történő forrásbevonás költségének csökkentése, valamint a legteljesebb mértékig automatizált, gyors és biztonságos működés megvalósítása.

Piaci környezet alakulása

2020 első félévében becsléseink alapján a magyar gazdaság 4%-os éves ütemben zsugorodott 2019 első félévéhez képest, miután a koronavírus-járvány elleni védekezés okozta gazdasági visszaesés mértéke az év második negyedében 10% körül lehetett éves alapon. Ugyan mind a fiskális, mind a monetáris politika oldaláról gyors, erőteljes lépések történtek a munkahelyek megtartására valamint a beruházások ösztönzésére, számos szektorban elkerülhetetlen volt a százaléokban kétszámjegyű visszaesés, míg bizonyos szolgáltató szektorok csaknem teljesen leálltak. A magyar export zömét szolgáltató szektorokat (pl. termelésben autógyártás, szolgáltatások körében turizmus) különösen erőteljesen érintették a járvány gazdasági következményei, így hosszú időszak után először volt olyan hónap 2020 második negyedében, amikor a külkereskedelmi mérleg deficitet mutatott. A külső mellett a belső egyensúly is romlott. A recesszió hatásait a költségvetés a kiadások jelentős növelésével próbálta ellensúlyozni, így a központi költségvetés első félévi hiánya 1837 milliárd forint lett, csaknem ötszöröse az előző év első félévében kialakult 390 milliárdos hiánynak, valamint a járvány előtt meghatározott eredeti költségvetési előirányzatnak.

Ami a hitelezési folyamatokat illeti: a Babaváró hitelek nagy népszerűsége következtében (ezek 2019 első felében még nem voltak elérhetőek) az új lakossági hitelszerződések volumene ugyan közel 20%-kal bővült 2020 első hat hónapjában az előző év azonos időszakához képest, a jelzáloghitelek körében azonban 2% körüli, míg a személyi hiteleknél 30%-ot is meghaladó visszaesés mutatkozott az új szerződések tekintetében. Mivel azonban a lakossági hiteladósok 50-60%-a élt a törlesztési moratórium adta lehetőséggel, a hitelállományok továbbra is érdemben növekvő pályán maradtak. Ugyanez a vállalati hitelek esetében is elmondható: az új szerződések összege 5%-ot meghaladóan elmaradt ugyan 2020 első felében az egy évvel korábbihoz képest, a hitelállomány azonban csaknem változatlan intenzitással bővült, mivel a vállalkozások 40-50%-a igénybe vette a törlesztési moratórium nyújtotta lehetőségeket.

A jelzáloghitel-piac szempontjából meghatározó ingatlanpiaci aktivitás érthető okokból valamelyest visszaesett részben technikai okok (kijárási korlátozás), részben a jövővel kapcsolatos bizonytalanságok miatt. A kereskedelmi-, ipari- és irodapiacra is csökkent a tranzakciók volumene, és könnyen lehet, hogy a „home office” általánosabbá válásával, az online kereskedelem előretörésével a kereslet a korábbiaknál jóval alacsonyabb szinten stabilizálódik majd ebben a szegmensben. A jelzáloglevél-szegmensben 2020 első felében több jelzálogbank is érdemben bocsátott ki új sorozatokat, az MNB pedig megújította jelzáloglevél-vásárlási programját a koronavírus-járványt követő pénzügyi feszültségek kezelése érdekében.

A koronavírus-járvány által okozott pénzpiaci turbulenciák negatív pénzpiaci és reálgazdasági következmények tompítására a Magyar Nemzeti Bank március 16-án a monetáris politikai eszköztárának átalakításáról döntött. Ennek részeként számos ponton bővítette, illetve módosította az eszköztárát.

Az MNB az ECB-hez hasonlóan 2020. március 24-én új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz – Long Term Refinancing Operations (LTRO) - bevezetését jelentette be (3, 6 és 12 hónapos, valamint 3 és 5 éves futamidőkön), mely hiteleket fix kamaton nyújtja, korlátlan likviditás mellett. Az eszköz első tenderére 2020. március 25-én került sor. A tenderek meghirdetett fix kamata az egyes lehívások futamidejének végéig változatlan fix kamat, ami megegyezik a mindenkori jegybanki alapkamat mértékével (induláskor 0,90 %, június 24-től 0,75 %). Ez érdemben (50-60 bp-tal) állampapírpiacon hozamgörbe alatti kedvező finanszírozást jelentett.

Június végére 1 319 milliárd forint hosszú likviditáshoz jutott a bankrendszer a 3 és 5 éves LTRO fedezett hiteleszközön keresztül.

A Jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel a második negyedév végéig ebből 109 milliárd jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan az értékpapír állománya is növekedett, részben az LTRO források igénybevétele miatt.

3. Főbb tevékenységek

Saját hitelezés

A Bank ügyfélhiteleinek bruttó állománya 54,6 milliárd forint volt 2020. június 30-án, ami - tekintettel arra, hogy a stratégiai célokkal összhangban, a Bank közvetlen ügyfél hiteleket már nem folyósított - az előző év végéhez (58,8 milliárd forint) képest 7,3%-os, míg éves szinten 22,2%-os csökkenést jelent. A 2020. június 30-án fennálló ügyfél hitelállomány legnagyobb részét (76%) a lakóingatlan fedezete mellett folyósított lakáscélú hitelek teszik ki, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek aránya 21,8 %.

millió forintban	2019.06.30	2019.12.31	2020.06.30	2020.06.30/ 2019.12.31	2020.06.30/ 2019.06.30
Szabad felhasználású jelzáloghitel	12 796	12 192	11 868	-2,7%	-7,3%
Lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete mellett	49 508	45 402	41 491	-8,6%	-16,2%
Munkáltatói hitelek	835	761	716	-5,9%	-14,3%
Vállalati hitelek	6 990	463	475	2,6%	-93,2%
Refinanszírozott hitelállomány	190 348	216 983	230 957	6,4%	21,3%
Hitelek összesen, bruttó	260 477	275 801	285 507	3,5%	9,6%
Értékvesztés	-2 534	-984	-1 089	10,7%	-57,0%
Hitelek, nettó	257 943	274 817	284 418	3,5%	10,3%

Refinanszírozás

2020. első félév végére a refinanszírozott hitelállomány a 2019. év végi 217 milliárd forintról 231 milliárd forintra növekedett. A refinanszírozott hitelügyletek száma 21.711 db volt 2020. első félév végén. A teljes refinanszírozott állomány 2020-ban is 10 bank között oszlik meg.

A jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) 2017. április 1-jei bevezetése kapcsán (20/2015., ill. 6/2016. sz. MNB rendeletek) a kereskedelmi bankoknak kezdetben minimum 15%-os megfelelést kellett biztosítani, ami először 2018. október 1-től 20%-ra, majd 2019. október 1-től 25%-ra emelkedett. A JMM folyamatos emelése jelentősen hozzájárult a refinanszírozott állomány növekedéséhez.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

A stratégiai terv szerinti racionalizáció hatásaként 2020. első félévében a Bankban nem történtek szervezeti változások, így összességében a teljes munkaidős munkaviszonyra vetítve az időszak folyamán a létszám változatlan.

A Bank létszáma a következők szerint alakult:

	2019.06.30	2019.12.31	2020.06.30	2019.06.30/ 2018.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31
Takarék Jelzálogbank	14,8	14,9	14,7	-0,7%	-1,3%

Személyi változások

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának 2020. április 24-én közgyűlési hatáskörben megtartott ülése a 2020. üzleti év könyvvizsgálójának továbbra is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t választotta meg. Bejegyzett könyvvizsgálóként Molnár Gábor, helyettes könyvvizsgálóként pedig Mádi-Szabó Zoltán elfogadása történt.

Mérlegfordulónapot követő események

2020. július 15-i értéknappal a Jelzálogbank a nyilvánosan forgalomba hozott, forintban denominált jelzáloglevelei közül a TJ24NV01 sorozatból lejárat előtt a másodpiacon visszavásárolt 800 000 darabot 8 000 millió forint értékben.

2020. július 28. napján a Jelzálogbank TJ30NF01 jelzáloglevele első sorozatrészletének aukciós eredménye során a meghirdetett mennyiség névértéken 21 000 millió forint, a benyújtott összes ajánlat névértéke 24 320 millió forint, a forgalomba hozott összmenység 21 000 millió forint volt, az átlagos eladási ár (nettó) 108,8388 %-ot tett ki.

A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. IFRS SZERINTI EGYEDI PÉNZÜGYI JELENTÉSEINEK ÖSSZEFOGLALÓ ELEMZÉSE

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2019 H1	2019 H2	2020 H1	2020 H1 / 2019 H1	2020 H1 / 2019 H2
Kamatbevételek	5 040	5 224	4 981	-1,2%	-4,7%
Kamatköltségek	-3 875	-3 826	-3 672	-5,2%	-4,0%
Nettó kamatjövedelem	1 165	1 398	1 309	12,4%	-6,4%
Díj, jutalék bevétel	256	335	369	44,1%	10,1%
Díj, jutalék ráfordítás	-192	-244	-284	47,9%	16,4%
Nettó díjak, jutalékok	64	91	85	32,8%	-6,6%
Devizaműveletek eredménye	10	-20	92	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-7	430	603	-	40,2%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	773	1 546	660	-14,6%	-57,3%
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteség, nettó	-11	-902	-800	-	-11,3%
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége	199	-52	171	-14,1%	-
Nettó üzleti (trading) eredmény	964	1 002	726	-24,7%	-27,5%
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	29	12	161	-	-
Egyéb működési bevételek	389	398	373	-4,1%	-6,3%
Egyéb működési ráfordítás	-6	-2	-4	-33,3 %	100,0%
Nettó működési nyereség	2 605	2 899	2 650	1,7%	-8,6%
Céltartalékképzés vagy céltartalékok feloldása	9	5	-5	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	317	63	-106	-	-
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	-121	0	-	-100,0%
Működési költségek	-1 751	-1 586	-1 409	-19,5%	-11,2%
Módosítás miatti nyereség/(-) veszteség	0	6	-2	-	-
Adózás előtti nyereség	1 180	1 266	1 128	-4,4%	-10,9%
Jövedelemadó	-89	-217	0	-100,0%	-100,0%
Tárgydőszak nyeresége	1 091	1 049	1 128	3,4%	7,5%
Tárgydőszaki eredmény banki különadó nélkül	1 184	1 030	1 190	0,5%	15,5 %
Egyéb átfogó jövedelem	587	131	-1 062	-	-
Teljes átfogó eredmény	1 678	1 180	66	-96,1%	-94,4%

2020 első félévben elért adózás utáni eredmény 1 128 millió forint volt, amely a 2019. első félévi eredményt 3,4 %-kal, míg a 2019 második félévben elért eredményt 7,5 %-kal haladta meg.

Az év első hat hónapjában a banki különadó 62 milliárd forintos összege (ebből a járvány elleni védekezés miatti különadó 50 milliárd forint) terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó nélküli adózott eredmény 1 190 milliárd forint nyereség volt.

Nettó kamatjövedelem

A 2020 első hat hónapjában realizált 1,3 milliárd forint nettó kamatjövedelem 12,4 %-kal magasabb az előző év azonos időszakának bevételénél, míg a 2019. második félévhez (1,4 milliárd forint) képest 6,4%-os csökkenést mutat. A 2020. első féléves egyenleg 5 milliárd forintos kamatbevétel (azonos félév összehasonlításban 1,2%-kal alacsonyabb, 2019 második félévéhez képest 4,7%-kal alacsonyabb) és 3,7 milliárd forintos kamatráfordítás (azonos félév összehasonlításban 5,2%-kal alacsonyabb, 2019 második félévéhez képest 4 %-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

millió forintban	2019 H1	2019 H2	2020 H1	2020 H1 / 2019 H1	2020 H1 / 2019 H2
Kamatbevételek	5 040	5 224	4 981	-1,2%	-4,7%
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	3 806	4 157	4 225	11,0%	1,6%
<i>Hitel kamatbevétel</i>	1 693	1 686	1 496	-11,6%	-11,3%
<i>Refinanszírozási kamatbevétel</i>	1 538	2 104	2 241	45,7%	6,5%
<i>Jelzáloglevél kamattámogatás</i>	572	348	275	-51,9%	-21,0%
<i>Bankközi kamatbevétel</i>	3	16	27	-	68,8%
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok kamatbevétele</i>	0	3	186	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok kamatbevétele	274	273	276	0,7%	1,1%
Kamat derivatívák kamatbevétele	957	792	478	-50,1%	-39,6%
Egyéb kamat bevételek	3	2	2	-33,3 %	0%
Kamatkiadások	3 875	3 826	3 672	-5,2%	-4,0%
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	3 395	3 305	3 286	-3,2%	-0,6%
<i>Értékpapírok kamatkiadása</i>	3 385	3 291	3 142	-7,2%	-4,5%
<i>Bankközi felvételek</i>	10	14	144	-	-
Derivatívák kamat kiadása	341	386	243	-28,7%	-37,0%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamat ráfordítása	138	133	134	-2,9%	0,8%
<i>Jelzáloglevél kamat ráfordítás</i>	138	133	134	-2,9%	0,8%
Egyéb kamatkiadás	1	2	9	-	-
Nettó kamatjövedelem	1 165	1 398	1 309	12,4%	-6,4%

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2020 első félévében az előző év azonos időszakával közel megegyező, 0,67%-os értéket mutat (éves szintre vetítve).

Nettó díj- és jutalékbevétel

A Bank 2020. I. félévében 85 millió forintos nettó díj és jutalékeredményt ért el, amely a 369 millió forintos bevétel, valamint a 284 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. A 2020. I. féléves nettó eredmény az

egy évvel korábbi teljesítményhez képest 21 millió forinttal magasabb értéket jelent (2019. I. félév: 64 millió forint).

2020. I. féléve során realizált díj- és jutalékbevételek 113 millió forinttal voltak kedvezőbbek az egy évvel ezelőtti teljesítményhez képest (2019. I. félév: 256 millió forint), ami döntően az egyéb ügyintézési díjak 119 millió forintos növekedésével magyarázható.

A díj- és jutalék ráfordítások összege 2019. I. félévéhez képest 92 millió forinttal magasabb volt a tárgyidőszakban (2019. I. félév: 192 millió forint), elsősorban az értékbecsléshez köthető díjráfordítások emelkedésének köszönhetően.

Nettó üzleti eredmény

A nettó üzleti eredmény 2020 első hat hónapjában 726 millió forintos nyereség volt, amely 24,7 %-kal marad el az előző év azonos időszakának 964 millió forintos nyereségéhez képest.

A devizaműveletek eredménye az első félévben 92 millió forint nyereséget tett ki, ami lényegesen kedvezőbb, mint az előző év azonos időszakában (10 millió forint nyereség).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség 603 millió forintot tett ki, amely lényegesen kedvezőbb az előző év azonos időszakának elért eredményénél (7 millió veszteség) és elsősorban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítésén realizálódott.

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből, a fedezeti elszámolásokból származó eredmény, valamint az eredménnyel szemben valósan értékeltnek megjelölt instrumentumok valós érték változása 2020 első félévében összesen 31 millió forint nyereséget tesz ki, amely lényegesen alatta marad az előző év azonos időszakában elért 961 millió forintos nyereséghez képest. A növekedés 2019-ben a Monetáris Politikai Célú Kamatcsere Ügyleteken („MIRS ügyleteken”) elszámolt pozitív valós érték különbözethez köszönhető. A MIRS ügyletek esetében az alapügylet azon fix kamatozású állampapír és fix kamatozású eszközök, amelyek amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelődnek. Mivel a gazdasági fedezet kapcsolat nem 1-1 fedezeti kapcsolat, a számviteli fedezeti kapcsolat nem került bevezetésre, de a pozíció gazdasági értelemben nem tekinthető nyitott pozíciónak 2019 első negyedévében. 2019 második negyedétől a fedezeti számvitel bevezetésre került, így a valós értékek változásának hatása a fedezeti számvitelen keresztül jelenik meg.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 530 millió forint nettó bevétel volt a 2020-as első félévben, amely a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó 161 millió forintos bevételek, valamint a 373 millió forintos nettó egyéb működési bevételek, továbbá a 4 millió forintos nettó egyéb működési ráfordítások egyenlegeként alakult ki. 2020 első félévben az egyéb működési eredményben került elszámolásra a jogerős ítélet alapján visszajáró, a Gazdasági Versenyhivatal által visszautalt 148 millió forintos összegű versenyfelügyeleti bírság összege.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek összege 2020 első félévében 106 millió forint veszteséget tett ki. A 2019 év második félévében viszont jelentős értékvesztés csökkenés volt tapasztalható. A 2019. évi értékvesztés felhasználása és feloldása annak a következménye, hogy értékesítésre került a nagyvállalatokkal szembeni problémás (NPL) hitelállomány egy része, emellett normál hitel visszafizetés, kifutás mellett is szabadult fel megképzett értékvesztés. Mindezek következtében 2020 első félév végére a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés állomány 1,1 milliárd forintra csökkent 2019. első félévéhez képest.

A Jelzálogbank a COVID-19 járvány gazdasági hatásaival összefüggésben 2020 első félévében még nem tapasztalt olyan számottevő negatív tendenciát, amely a hitel portfólió minőségének lényeges romlására utalna. Ugyanakkor figyelembe véve a makrogazdasági lassulás veszélyét, a Jelzálogbank megkezdte a felkészülést a portfólió romlás esetleges lehetőségére is.

A Jelzálogbank az értékvesztés képzési terveit viszonylag pozitív, realisztikus és pesszimista scenáriókra is meghatározta. Ahogy az év során láthatóvá válik, hogy globális és hazai makrogazdasági folyamatok hogyan alakulnak, illetve a Jelzálogbank ügyfélköre mennyire lesz érintett a gazdasági lassulásban, úgy fogja a várható értékvesztési hatásokat megjeleníteni a kalkulációkban.

Az értékvesztés képzésben a moratórium körülményei között kiemelt jelentősége van egyrészt a monitoring tevékenységnek, másrészt a megváltozott makrogazdasági környezet megjelenítésének az értékvesztési paraméterekben. A Jelzálogbank ezek alapján azonosítja egyrészt azokat az ügyfeleket, akik egyedileg vagy portfólió szinten jobban kitéttek a koronavírus járvány miatt növekvő gazdasági veszélyeknek, másrészt a paraméter korrekcióval biztosítja a megfelelő hitelkockázati tartalékok megképzését azokra az ügyfél portfóliókra is, amelyekről esetleg csak a moratórium megszűnése után derül ki, hogy várhatóan nem tudnak eleget tenni a fizetési kötelezettségüknek és kényszer átstrukturálást kell kezdeményezniük.

A gazdasági folyamatok alakulásával párhuzamosan a Jelzálogbank 2020 második negyedévében módosította és szükség esetén a második félévben ismét felülvizsgálja az IFRS 9 modellekben alkalmazott nem teljesítési (PD) és veszteség (LGD) paraméterek értékeit.

Működési költségek

A működési költségek az első félévben 1 409 millió forintot tettek ki, míg 2019 hasonló időszakában még 1 751 millió forintot. A felmerült költségek így 19,5%-kal voltak alacsonyabbak az előző év azonos időszakához képest, amely a stratégiai terv csoport szinergiákat jobban kiaknázó megvalósításához köthető.

A személyi jellegű költségek 142 millió forintról 32,4%-kal 96 millió forintra csökkentek 2019 azonos időszakához képest, amelyet a stratégiai terv szerinti racionalizáció tett lehetővé.

Az egyéb adminisztrációs költségek a hatékonyság növelésének köszönhetően 16,4%-kal, 1 284 millió forintra csökkentek.

A 2020. évi első féléves értékcsökkenés 45 millió forinttal alacsonyabb szinten alakultak 2019 azonos időszakához képest.

Jövedelemadó

A 2015. évben lezajlott forintosítás következményeképpen a Bank társasági adókedvezményt érvényesít, amellyel összefüggésben a Bank 2020. első félévi jövedelemadó ráfordítása nulla forintot tesz ki.

Egyéb átfogó jövedelem

Az egyéb átfogó jövedelem jelentős csökkenése egyrészt egy jelentősebb februári állampapír értékesítéshez köthető, melynek a nyeresége az eredményben realizálódott az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség soron, másrészt az állampapír portfólió márciusi valós érték csökkenése, amit a második negyedév még nem tudott teljesen ellensúlyozni.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2019.06.30	2019.12.31	2020.06.30	2020.06.30/ 2019.06.30	2020.06.30/ 2019.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	2 016	1 070	1 210	-40,0%	13,1%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	417	175	197	-52,8%	12,6%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	31 408	43 734	26 775	-14,8%	-38,8%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	258 285	294 526	404 874	56,8%	37,5%
ebből: Ügyfélhitelek (bruttó)	70 129	58 818	54 550	-22,2%	-7,3%
ebből: Refinanszírozási hitelek (bruttó)	190 348	216 983	230 957	21,3%	6,4%
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	999	104 946	-	-
ebből: Jegybanki és Bankközi betétek	0	17 411	14 999	-	-13,9%
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 697	2 676	1 526	-58,7%	-43,0%
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	31 978	0	0	-100,0%	-
Tárgyi eszközök	183	157	152	-16,9%	-3,2%
Immateriális javak	365	241	229	-37,3%	-5,0%
Adókövetelések	129	0	0	-100,0%	-
Egyéb eszközök	606	318	166	-72,6%	-47,8%
Eszközök összesen	329 084	342 897	435 129	32,2%	26,9%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	412	136	182	-55,8%	33,8%
Eredményrel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 234	6 552	6 322	1,4%	-3,5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	257 338	269 895	362 314	40,8%	34,2%
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	379	288	412	8,7%	43,1%
Céltartalékok	564	509	142	-74,8%	-72,1%
Adókötelezettség	14	93	93	-	0,0%
Egyéb kötelezettségek	280	381	555	98,2%	45,7%
Kötelezettségek összesen	265 221	277 854	370 020	39,5%	33,2%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	861	992	-70	-	-107,1%
Eredménytartalék	22 631	22 416	24 556	8,5%	9,5%
Egyéb tartalék	712	927	927	30,2%	0,0%
(-) Saját részvények	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Tárgydíjazak nyeresége	1 091	2 140	1 128	3,4%	-47,3%
Részvényesi vagyon összesen	63 863	65 043	65 109	2,0%	0,1%
Részvényesi vagyon és kötelezettségek összesen	329 084	342 897	435 129	32,2%	26,9%

A Bank 2020. június 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 435,1 milliárd forint volt, amely 26,9%-kal (92,2 milliárd forinttal) magasabb az előző év végi értéknél, és 32,2 %-kal magasabb az előző év azonos időszakai értékéhez képest.

A legnagyobb mértékű növekedés az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományában következett be, melyek 2020. június 30-i bruttó értéke 2019. év végéhez képest 37,5 %-kal 404,9 milliárd forintra nőtt és 56,8 %-kal magasabb az előző év azonos időszakai értékéhez képest. Az állomány növekedésben jelentős szerepet játszott a refinanszírozási üzletág felfutása, mely hitelek 2020. június 30-i állománya az év végéhez képest 6,4 %-kal, a tavalyi félévhez képest 21,3 %-kal nőtt.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok könyv szerinti értéke 17 milliárd forinttal, 38,8 %-kal csökkent 2019. év végéhez képest és hasonlóan csökkenés figyelhető meg a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök, valamint a fedezeti származtatott ügyletek értékében is, mely állományok 2019. év végéhez képest összesen 1,1 milliárd forinttal csökkentek.

Forrásoldalon a kötelezettségek 33,2 %-kal nőtték az előző év végéhez képest és 39,5 %-kal az előző félévhez képest.

A legnagyobb mértékű növekedés az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományában következett be, melyek 2020. június 30-i bruttó értéke 2019. év végéhez képest 34,2 %-kal 362,3 milliárd forintra nőtt és 40,8 %-kal magasabb az előző év azonos időszakai értékéhez képest. Az állomány növekedésben jelentős szerepet játszott az aktivitás bővítéséhez szükséges jegybanki hosszú lejáratú hitelek igénybe vétele, valamint a jelzáloglevél állomány növekedése.

A Bank részvényesi vagyona a 2019. december 31-i 65 milliárd forintról 2020. június 30-ra 65,1 milliárd forintra nőtt, míg éves viszonylatban 1,2 milliárd forintos növekedés tapasztalható.

Kamatkozó eszközök

A Bank kamatozó eszközeinek értéke a 2019. december végi 340,9 milliárd forintról 2020. június 30-ra 434,1 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök jelenleg a mérlegfőösszeg 99,8%-át teszik ki.

A jegybanki és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2019. december végi 17,4 milliárd forintról 2020. június 30-ra 15 milliárd forintra csökkent, míg az előző év hasonló időszakában a bankközi kihelyezések állománya 0 forint volt. A bankközi kihelyezések kamatozó eszközök közötti aránya a 2019. év végi 5,1 %-ról 2020 első félévében 3,5 %-ra csökkent.

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír állománya a 2019. december 31-i 43,7 milliárd forintról 2020. június 30-ra 26,8 milliárd forintra csökkent. Ez az érték 2019 hasonló időszakában 31,4 milliárd forint volt, amihez képest az állomány 14,8%-kal esett vissza. 2020 első félévében a kamatozó eszközök között az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya 6,2 %-ot tett ki.

A Bank amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya a 2019. december 31-i 1 milliárd forintról 2020. június 30-ra 104,9 milliárd forintra nőtt. Ez az érték 2019 hasonló időszakában nulla forint volt. 2020 első félévében a kamatozó eszközök között az amortizált bekerülési értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya 24,1 %-ot tett ki.

Hitelek

A Bank által folyósított refinanszírozási és ügyfélhitelek hitelek nettó állománya összesen 10,3%-kal volt magasabb 2020. június 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása féléves összevetésben 3,5%-os növekedést mutat. 2020. június 30-án a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állománya 1,1 milliárd

forint volt, ami 2019. december 31-hez képest 10,7 %-kal magasabb, míg 2019. június 30-hoz képest 57 %-kal alacsonyabb a csökkenő problémás állománnyal összefüggésben.

A refinanszírozott hitelek állománya fél év alatt 6,4%-kal, 231 milliárd forintra nőtt, míg az elmúlt egy év során összesen 21,3%-os növekedés figyelhető meg. 2020. június 30-án a refinanszírozott és a saját hitelek adták a kamatozó eszközök 65,5 %-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 75,7% volt.

Portfólió minőség

2020 első félévében a problémás hitelek állománya (stage 3) 0,4 milliárd forinttal nőtt. Ugyanakkor az elmúlt egy év folyamán a problémás hitelek a teljes hitelállományon belüli aránya 1,05%-ra csökkent, amelynek oka, hogy értékesítésre került a nagyvállalatokkal szembeni problémás (NPL) hitelállomány egy része. A problémás portfólió IFRS 9 értékvesztéssel fedezettsége az év végéhez képest lényegesen nem változott.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2020. június 30-án 152 millió forintot tett ki, 3,2 %-kal csökkent a 2019. év végi értékhez képest. Az immateriális javak állománya 2020. június végén 229 millió forintot tett ki, amely az év végi értékhez képest 5%-kal csökkent.

Az egyéb eszközök állománya 2020 első félév végén 166 millió forint, volumene az aktív időbeli elhatárolásokkal összefüggésben 47,8%-kal (152 millió forinttal) csökkent az év végéhez képest.

Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2019. december 31-i 276 milliárd forintról 2020. június 30-ra 368,3 milliárd forintra nőtt, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 84,6%. Egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 92,9 %-át a kibocsátott értékpapírok tették ki. 2020. első félévének végére arányuk a kamatozó forrásokon belül 72,3 %-ra csökkent. Az elmúlt egy év folyamán a kamatozó forrásokból a bankközi piacról bevont források, valamint a jegybanki források részesedése 6,8%-ról 27,5%-ra nőtt egy év alatt 2019. június 30-ra, míg 2019 év végén mindössze 1,3 % volt a részaránya.

Kibocsátások

2020. második negyedévében májusban és júniusban szervezett a Bank kibocsátásokat, megvárva az MNB jelzáloglevél vásárlási programjának meghirdetését. A program kinyilvánított célja az volt, hogy életet leheljen a hazai kiszáradt jelzáloglevél piacba. Az MNB a meghirdetett volumen felére biztos vevő volt, így a Jelzálogbank májusban és júniusban is meghirdetett sorozatokat. Májusban a 2025. november 26-i lejáratú, fix évi 1,5%-os kuponú TJ25NF01-es sorozatból hirdetett 10 milliárd forintnyit (második sorozatrészlet), a beérkező 15,5 milliárdból pedig 10,22 milliárdot fogadott el, 1,55 %-os átlaghozamon, ami az állampapír benchmark felett 8 bp-nak felelt meg.

Júniusban a Jelzálogbank eddig leghosszabb lejáratú papírját, az FJ28NF01-sorozatot (ötödik sorozatrészlet) hirdette meg 9 milliárd-dal, a bejövő 16,7 milliárdból pedig 8,9 milliárdot fogadott el, 1,78%-os hozamon, a benchmark alatt 17 bp átlaghozamon.

A negyedév során összesen több mint 19 milliárd forint össznévértékű jelzáloglevet bocsátott ki a Bank, 2020 teljes első felében pedig majdnem 34,4 milliárdot.

Lejáratok - visszavásárlások

2020. második negyedévében, összesen öt jelzáloglevél sorozat járt le, összesen 28,290 milliárd forint értékben, ezek közül az FJ20NF01-es sorozat önmagában 25,6 milliárdos volt. A második negyedévben a Jelzálogbank a visszavásárlások terén is igen aktív volt.

Májusban a Bank két alkalommal négy jelzáloglevél sorozatból is visszavett. Az első visszavásárlási tranzakció bilaterális alapon zajlott, amely során a FJ22ZF01 euróban denominált sorozatból 1,1 millió eurót, az FJ24NV01-sorozatból pedig 2,3 milliárdot vett vissza. A második alkalommal nyilvános aukció keretében hirdette meg a visszavásárlása kiszemelt sorozatokat. A BÉT rendszerén bonyolított tranzakció kiemelkedően sikeres volt, az egyik sorozatból, az FJ21NV01-ből a befektetők a teljes mennyiséget visszaadták, az FJ22NV01 sorozatból pedig 850 milliót adtak vissza e befektetők. Így a második negyedévben összesen több mint 5,8 milliárd forint és 1,1 millió euró jelzáloglevelet vett vissza a Bank.

Az alábbi táblázat a 2020. első félévi tőkepiaci forrásbevonásához kapcsolódó tranzakcióit mutatja:

Sorozat	Kibocsátás időpontja	Denom	Meghirdetett össznevérték MioHUF/EUR	Beérkező össznevérték MioHUF/EUR	Értékesített össznevérték MioHUF/EUR	Kupon %	Átlag hozam %	ÁKK(Bubor Benchmark felárak (bp)	Birs Benchmark felárak (bp)	Forg. Hoz. Módja
I. negyedév										
TJ25NF01 sr1	2020.01.10	HUF	2 000	1 160	999,99	1,50	1,68	Ákk +76	5y Birs +75	aukció
TJ25NV01 sr1	2020.01.10	HUF	7 000	5 560	5 000,00	0,86		Ákk+70	Irs + 75	aukció
TJ25NV01 sr2	2020.02.24	HUF	8 000	14 200	9 200	1,3		Ákk+69	Irs + 86	aukció
Jelzlevél össz			17 000	20 920	15 199,99					
I. negyedév össz			17 000	20 920	15 199,99					
II. negyedév										
TJ25NF01sr2	2020.05.29	HUF	10 000	15 540	10 220,00	1,50	1,55	Ákk + 8	Irs + 44	aukció
FJ28NF01	2020.06.24	HUF	9 000	16 735	8 960,00	2,60	1,78	Ákk - 17bp	Irs + 48	aukció
Jelzlevél össz			19 000	32 275	19 180,00					
II. negyedév össz			19 000	32 275	19 180,00					
I félév összesen			36 000	53 195	34 379,99					

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek 2020. június 30-i 266,3 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2019. év végi értékhez (272,5 milliárd forint) képest 2,3%-kal, 6,2 milliárd forinttal csökkent, éves összehasonlításban azonban 25,7%-kal, több mint 54,5 milliárd forinttal növekedett 2019 féléve óta.

millió forintban	2019.06.30.		2019.12.31		2020.06.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt						
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek						
Fix kamatozású	6 234	5 646	6 552	5 768	6 322	5 830
Amortizált bekerülési értéken értékelt						
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek						
Fix kamatozású	3 900	3 824	3 972	3 824	0	0
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek						
Fix kamatozású	187 893	183 612	218 819	214 137	211 451	208 064
Változó kamatozású	13 740	13 659	43 138	43 017	48 487	48 406
Jelzáloglevelek	211 767	206 741	272 481	266 746	266 260	262 300

Jelzáloglevél fedezetek

A TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2020. június 30-án 319,8 milliárd forint volt (260,9 milliárd forint tőke + 58,9 milliárd forint kamat). Ez az érték a 2019. december 31-én fennálló 309,3 milliárd forintnál 3,4%-kal (10,5 milliárd forinttal) magasabb, 2019. június 30-hoz (288,6 milliárd forint) képest pedig 10,8%-os (31,2 milliárd forintos) növekedést jelent.

millió forintban	2019.06.30	2019.12.31	2020.06.30
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	220 805	266 746	262 300
Kamata	29 169	30956	29 236
Összesen	249 974	297 702	291 536
A rendes fedezet értéke			
Tőke	236 480	252 187	260 914
Kamat	52 134	57 136	58 849
Összesen	288 614	309 323	319 763
A pótfedezetként bevont eszközök értéke			
Állam- és MFB kötvények, fedezett kötvények	27 435	45 552	26 804
Összesen	27 435	45 552	26 804

2020. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 303,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 282,2 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 107,42%-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 108,28%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 213,96% volt 2020. június 30-án. A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2020. június 30-án 845,3 milliárd forint volt, 2019. december 31-hez képest (823,3 milliárd forint) nem számottevően nőtt. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 30,73%-os volt 2020. június 30-án.

Céltartalékok

A szerződéses kötelezettségek vállalásokkal összefüggésben a Bank által megképzett céltartalékok állománya 2020. június 30-án 142 millió forintot tesz ki, ami az előző év fordulónapján fennálló céltartalék szükséglethez képest 367 millió forinttal alacsonyabb értéket jelent, főként az egyéb kötelezettségekre képzett céltartalékok felhasználása miatt.

A Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége mint felperes a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a TakarékJelzálogbank Nyrt. mint alperes ellen a Társaság 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívül közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú, valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte. A peres eljárás jelenleg folyamatban van. A Társaság álláspontja szerint a közgyűlés összehívása, megtartása, továbbá a keresettel támadott határozatok meghozatala a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően történt. A Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a perrel érintett tranzakció végrehajtását, illetve igazgatósági taggá megválasztott személy kinevezését, melyre tekintettel mindkét közgyűlési határozat végrehajtásra került. Ugyanakkor abban a nem várt esetben, ha a Társaság mégis peres lenne, a marasztaló ítélet vagyoni jogi hatásokkal nem járna a Társaságra nézve, mivel a kereset a közgyűlési határozatok hatályon kívül helyezésére irányul, amelynek való helyt adás esetén is lehetőség van a

határozatok új közgyűlésen történő ismételt elfogadására. Mindezekre figyelemmel céltartalék képzése nem volt indokolt a 2020-as első féléves gyorsjelentésben.

Egyéb kötelezettségek

2020. június végén az egyéb kötelezettségek állománya 555 millió forintot tett ki, amely 45,7 %-kal haladta meg a 2019. év végi állományt. A fizetendő adók az első félév végén 66 millió forintot (2019 év végén 52 millió forintot), míg a banküzemi költségek és ráfordítások passzív elhatárolása 487 millió forintot (2019 év végén 327 millió forintot) tett ki.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona a 2019. december 31-i 65 milliárd forintról 2020. június 30-ra 65,1 milliárd forintra nőtt, míg éves viszonylatban 1,2 milliárd forintos növekedés tapasztalható.

Tőkehelyzet

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

A Hitelintézetek Integrációjának teljes szavatoló tőkéje a félév végén meghaladta a 260 milliárd forintot, az Integráció tőkefelelési mutatója 17,48 % volt.

Nyilatkozat

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2020. első féléves eredményéről készült beszámoló a Társaság egyedi IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a beszámoló adatai és állításai a valóságnak megfelelnek, illetve nem hallgat el olyan tény vagy információt, amely a Társaság, mint kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a Társaság 2020. első féléves eredményéről készült beszámolóját az alkalmazható számviteli előírások alapján, legjobb tudása szerint készítette el.

A 2020-as első féléves eredményről készült beszámoló valós és megbízható képet ad a kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről valamint eredményéről, továbbá a 2020-es első féléves eredményről készült beszámoló megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2020. augusztus 17.

Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató

Mészáros Attila
Vezérigazgató-helyettes

A TakarékJelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai

Egyedi Eredménykimutatás

Egyedi, IFRS szerinti, auditált adatok 2019. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2019. június 30-ra (2019 H1), 2019. második félévre (2019 H2), 2020. június 30-ra (2020 H1) vonatkozóan.

millió forintban	2019 H1	2019 H2	2019 auditált	2020 H1	2020 H1 / 2019 H1	2020 H1 / 2019 H2
Kamatbevételek	5 040	5 224	10 261	4 981	-1,2%	-4,7%
Kamatköltségek	-3 875	-3 826	-7 698	-3 672	-5,2%	-4,0%
Nettó kamatjövedelem	1 165	1 398	2 563	1 309	12,4%	-6,4%
Díj, jutalék bevétel	256	335	591	369	44,1%	10,1%
Díj, jutalék ráfordítás	-192	-244	-436	-284	47,9%	16,4%
Díjak és jutalékok eredménye	64	91	155	85	32,8%	-6,6%
Devizaműveletek eredménye	10	-20	-10	92	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-7	430	423	603	-	40,2%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	773	1 546	2 319	660	-14,6%	-57,3%
Fedezeti elszámolásokról eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-11	-902	-913	-800	-	-11,3%
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	199	-52	147	171	-14,1%	-
Nettó üzleti eredmény	964	1 002	1 966	726	-24,7%	-27,5%
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	29	12	41	161	-	-
Nettó egyéb működési bevétel	389	398	787	373	-4,1%	-6,3%
Nettó egyéb működési ráfordítás	-6	-2	-8	-4	-33,3 %	100,0%
Nettó működési nyereség	2 605	2 899	5 504	2 650	1,7%	-8,6%
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	9	5	14	-5	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	317	53	380	-106	-	-
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	-121	-121	0	-	-100,0%
Működési költségek	-1 751	-1 586	-3 337	-1 409	-19,5%	-11,2%
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	0	6	6	-2	-	-
Adózás előtti nyereség	1 180	1 266	2 446	1 128	-4,4%	-10,9%
Jövedelemadó	-89	-217	-306	0	-100,0%	-100,0%
Tárgyidőszaki nyereség	1 091	1 049	2 140	1 128	3,4%	7,5%

EPS mutató (éves)	10,08 Ft	9,69 Ft	17,79 Ft	10,42 Ft	3,4 %	7,5 %
Hígított EPS mutató (éves)	10,08 Ft	9,69 Ft	17,79 Ft	10,42 Ft	3,4 %	7,5 %

Társaság neve: TakarékJelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.G.ép.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01. – 2020.06.30

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: Toth.Illes@takarek.hu
Befektetői kapcsolattartó: Tóth Illés

Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2019 H1	2019 H2	2019 auditált	2020 H1	2020 H1 / 2019 H1	2020 H1 / 2019 H2
Tárgyévi nyereség	1 091	1 049	2 140	1 128	3,4%	7,5%
Eredménybe nem átsorolható tételek	0	9	718	0	-	-100,0%
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	9	9	0	-	-100,0%
Eredménybe átsorolható tételek	587	122	709	-1 062	-	-
Fedezeti instrumentumok	-49	-137	-186	-77	57,1%	-43,8%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pü-i eszközök valós érték vált.	636	259	895	-985	-	-
Egyéb átfogó jövedelem	587	131	718	-1 062	-	-
Teljes átfogó eredmény	1 678	1 180	2 858	66	-96,1%	-94,4%

Egyedi pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás

(Egyedi, IFRS szerinti, auditált adatok 2019. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2019. június 30-ra, 2020. június 30-ra, vonatkozóan.)

millió forintban	2019.06.30.	2019.12.31.	2020.06.30.	2019.06.30/ 2019.06.30	2020.06.30/ 2019.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	2 016	1 070	1 210	-40,0%	13,1%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	417	175	197	-52,8%	12,6%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	31 408	43 734	26 775	-14,8%	-38,8%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	258 285	294 526	404 874	56,8%	37,5%
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 697	2 676	1 526	-58,7%	-43,0%
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	31 978	0	0	-100,0%	-
Tárgyi eszközök	183	157	152	-16,9%	-3,2%
Immateriális javak	365	241	229	-37,3%	-5,0%
Adókövetelések	129	0	0	-100,0%	-
Egyéb eszközök	606	318	166	-72,6%	-47,8%
Eszközök összesen	329 084	342 897	435 129	32,2%	26,9%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	412	136	182	-55,8%	33,8%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 234	6 552	6 322	1,4 %	-3,5 %
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	257 338	269 895	362 314	40,8%	34,2%
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	379	288	412	8,7%	43,1%
Céltartalékok	564	509	142	-74,8%	-72,1%
Adókötelezettség	14	93	93	-	-
Egyéb kötelezettségek	280	381	555	98,2%	45,7%
Kötelezettségek összesen	265 221	277 854	370 020	39,5%	33,2%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	-	-
Névértéken felüli befizetés (árszó)	27 926	27 926	27 926	-	-
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	861	992	-70	-	-107,1%
Eredménytartalék	22 631	22 416	24 556	8,5%	9,5%
Egyéb tartalék	712	927	927	30,2%	-
(-) Saját részvények	-207	-207	-207	-	-
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 091	2 140	1 128	3,4%	-47,3%
Részvényesi vagyoni összesen	63 863	65 043	65 109	2,0%	0,1%
Források összesen	329 084	342 897	435 129	32,2%	26,9%

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

(IFRS szerinti, auditált adatok 2019. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2019. június 30-ra. és 2020. június 30-ra vonatkozóan.)

millió forintban	2019.06.30	2019.12.31	2020.06.30
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Nettó nyereség	1 091	2 140	1 128
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>			
Értékcsökkenés	74	270	29
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	-553	2 076	110
Egyéb céltartalék visszairás/képzés	-9	-55	367
Tárgyi eszköz és immateriális eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	16	16	0
Lízing kötelezettségekből eredő kamatráfordítások	0	-1	0
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása	849	-1 866	-744
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós érték változása	288	-885	171
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	1 757	1 695	1 061
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>			
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek	-2 087	1 484	1 872
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-2 980	-40 598	-110 458
Egyéb eszközök	8 733	1 352	15 528
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-9 440	-2 834	-5 847
Egyéb kötelezettségek	335	-3 605	-253
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-3 683	-42 506	-98 097
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	21	-51	0
Leányvállalat értékesítése	0	31 978	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	21	31 927	0
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Hosszú lejáratú hitel felvétel/tőketörlesztés	4 385	10 378	98 266
Lízing kötelezettség törlesztése	-21	-43	-29
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	4 364	10 335	98 237
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	702	-244	140
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	1 314	1 314	1 070
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	2 016	1 070	1 210
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	736	915	1 124
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	1 280	155	86
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	2 016	1 070	1 210
<i>Kiegészítő adatok</i>			
Kapott kamatok	5 040	10 261	4 981
Fizetett kamatok	-3 875	-7 698	-3 672

Társaság neve: TakarékJelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.G.ép.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2020.01.01. – 2020.06.30

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: Toth.Illes@takarek.hu
Befektetői kapcsolattartó: Tóth Illés

Részvényesi vagyon változása

(Egyedi, IFRS szerinti, auditált adatok 2019. január 1-re, 2019. december 31-re és nem auditált adatok 2019. június 30-ra, valamint 2020. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját részvények	Saját tőke összesen
2019. január 01.	10 849	27 926	0	274	22 631	712	-207	62 185
Tárgyidőszaki nettó eredmény					1 091			1 091
Tárgyidőszaki átfogó eredmény				587				587
2019. június 30.	10 849	27 926	0	861	23 722	712	-207	63 863
Tárgyidőszaki nettó eredmény					1 049			1 049
Tárgyidőszaki átfogó eredmény				131				131
Általános tartalék					-215	215		0
2019. december 31.	10 849	27 926	0	992	24 556	927	-207	65 043
Tárgyidőszaki nettó eredmény					1 128			1 128
Tárgyidőszaki átfogó eredmény				-1 062				-1 062
2020. június 30.	10 849	27 926	0	-70	25 684	927	-207	65 109

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(IFRS szerinti, nem auditált adatok 2019. június 30-ra és 2020. június 30-ra, illetve auditált adatok 2019. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2019. június 30.	2019. december 31.	2020. június 30.
Függő kötelezettségek			
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	16 693	18 094	20 267
Óvadék	597	110	0
Összesen	17 290	18 204	20 267

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek bemutatása

(IFRS szerinti, nem auditált adatok 2019. június 30-ra, illetve 2020. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2019. június 30.			2020. június 30.*	
	Anyavállalat	Leányvállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Anyavállalat	Egyéb kapcsolt felek
Bankközi kihelyezések	0	79 033	0	15 024	94 621
Hitelek	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	1 566	63	0	0	225
Eszközök összesen	1 566	79 096	0	15 024	94 846
Bankközi felvételek	12 504	2 294	0	367	0
Ügyfelek betétei	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	18 412	37 300	75	664	7 893
Kötelezettségek összesen	30 916	39 594	75	1 031	7 893
Kamatbevétel	461	714	0	17	1 122
Kamatráfordítás	-165	-286	0	-408	-419
Nettó kamatjövedelem	296	428	0	-391	703
Díj- és jutalékbevétel	0	0	0	0	202
Díj- és jutalékráfordítás	0	0	0	0	-154
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	0	0	0	48
Nettó egyéb működési bevételek	303	750	0	3	61
Nettó egyéb működési ráfordítás	-40	0	-462	-37	0
Működési nyereség	263	750	-462	-34	61
Működési költségek	0	0	-14	-322	-486
Éves eredmény	559	1 178	-476	-747	326

*2020. évben a Bank leányvállalattal nem rendelkezett.

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a beszámoló egység (ami az anyavállalatokat és leányvállalatokat jelenti) ellenőrzése alatt tart közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait.

A kapcsolt vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A fenti riportban a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a kapcsolt vállalkozásai közötti tranzakciók kerültek bemutatásra.

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2020.06.30)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2020.01.01.)			Időszak végén (2020.06.30.)			Tárgyév elején (2020.01.01.)			Időszak végén (2020.06.30.)		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,82	52,93	57 285 447	52,45	52,56	56 887 239	52,82	52,93	57 285 447	52,45	52,56	56 887 239
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	22 224	0,01	0,01	13 899	0,02	0,02	22 224	0,01	0,01	13 899
Belföldi magánszemély	3,31	3,32	3 594 103	3,66	3,66	3 964 674	3,31	3,32	3 594 103	3,66	3,66	3 964 674
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	11 760	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	11 760
Saját tulajdon	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225
Egyéb	0,00	0,00	0	0,03	0,04	36 612	0,00	0,00	0	0,03	0,04	36 612
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
Részvénytársaság összesen	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
Részvénytársaság összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,00	100,00	82 996 126	100,00	100,00	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.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

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

	2019. június 30.		2019. december 31.		2020. 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 (2020.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	50 806 758	76,98
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
Összesen		59 447 163	90,07

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2020.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	67 802 874	86,00
Összesen		67 802 874	86,00

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Foglalkoztatottak teljes munkaidőre átszámított létszáma (fő)

	2019.06.30	2019.12.31	2020.06.30
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	14,8	14,9	14,7

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2020.06.30)

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	Hegedűs Éva	Tag	2018.10.18	2021.11.30	0
IT	Sass Pál	Tag	2019.10.31.	2021.11.30	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15	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. Gödör Éva	Tag	2018.08.01	2022.01.02	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					0

¹ Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

Tájékoztatások és közzétételek 2020-ban

A Bank tárgyidőszakban közreadott főbb tájékoztatásai és közzétételei az alábbi csoportokba sorolhatók:

- A Bank működéséhez kapcsolódó események (banki hirdetések, üzletszabályzat változása)
- Időközi vezetőségi beszámoló, éves jelentés közzététele
- Jelzáloglevelekhez, kötvényekhez kapcsolódó tájékoztatások (jelzáloglevél és kötvény kibocsátás és visszavásárlás, magyar és nemzetközi kibocsátási program frissítése, jelzáloglevelek és fedezeteinek értéke)
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. alaptőkéje és a szavazati jogok száma hó végi értékei
- Közgyűlési előterjesztések és közgyűlési meghívó, közgyűlési határozatok (Éves rendes közgyűlés és rendkívüli közgyűlés)
- Tulajdonosi bejelentések

A TakarékJelzálogbank által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

www.bet.hu

www.kozzetetelek.hu

www.takarekjzb.hu