

**Az TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű**

**2019-2020. 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: 2019. augusztus 22.**

**Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2019. szeptember 02-án kelt H-KE-III-537/2019. 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, 2019-2020. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. február 26. napján kelt H-KE-III-96/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Takarék Jelzálogbank Nyrt.) 2019. augusztus 15. napján közzétette Tájékoztatóját a 2019. első félévi eredményről, ezért i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B12.2 fejezete, ii) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.16 fejezete, iii) az Alaptájékoztató II.3.2 fejezete, iv) az Alaptájékoztató II.11.2 fejezete, v) az Alaptájékoztató II.12.3 fejezete, vi) az Alaptájékoztató II.12.4 fejezete, vii) Az Alaptájékoztató II.4.1.7 pontja a Stratégiáról viii) II.13.1. Részvénytőke fejezete, valamint ix) az Alaptájékoztató II.16 fejezete az alábbiak szerint módosul:

**i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B12.2 fejezete**

az alábbiakról:

**2. Közbeső pénzügyi információk: a Kibocsátó 2018. félévi IFRS előírásainak megfelelő nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegkételei 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%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>6 603</b>	<b>6 242</b>	<b>6 970</b>	<b>5,6%</b>	<b>11,7%</b>
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%
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>2 629</b>	<b>2 946</b>	<b>2 557</b>	<b>-2,7%</b>	<b>-13,2%</b>
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%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>1 724</b>	<b>390</b>	<b>4 873</b>	<b>182,7%</b>	<b>-</b>
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%
<b>Egyéb eredmény</b>	<b>-1 826</b>	<b>-8 612</b>	<b>-1 500</b>	<b>-17,9%</b>	<b>-82,6%</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)</b>	<b>2 527</b>	<b>-5 277</b>	<b>5 930</b>	<b>134,7%</b>	<b>-</b>
<b>Összes nettó bevétel</b>	<b>9 130</b>	<b>965</b>	<b>12 900</b>	<b>41,3%</b>	<b>-</b>
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%
<b>Az üzleti év eredménye</b>	<b>158</b>	<b>-8 347</b>	<b>4 144</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül</b>	<b>692</b>	<b>-8 192</b>	<b>4 562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Az üzleti év eredménye banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül</b>	<b>1 418</b>	<b>-7 586</b>	<b>4 876</b>	<b>243,8%</b>	<b>-</b>

## 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%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>574 588</b>	<b>610 577</b>	<b>616 844</b>	<b>7,4%</b>	<b>1,0%</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>517 058</b>	<b>560 245</b>	<b>564 744</b>	<b>9,2%</b>	<b>0,8%</b>
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%
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>57 530</b>	<b>50 332</b>	<b>52 099</b>	<b>-9,4%</b>	<b>3,5%</b>
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsíó)	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	-	-
<b>Források összesen</b>	<b>574 588</b>	<b>610 577</b>	<b>616 844</b>	<b>7,4%</b>	<b>1,0%</b>

## Konszolidált 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
<b>Főbb mérlegtételek</b>					
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
<b>Főbb eredménytényezők</b>					
Nettó kamatbevétel	6 603	6 242	6 970	5,6%	11,7%
<b>Nettó kamatmarzs</b>	<b>2,28%</b>	<b>2,13%</b>	<b>2,29%</b>	<b>0,01%-pt</b>	<b>0,16%-pt</b>
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%
<b>Kiadás/bevételi arány</b>	<b>95,9%</b>	<b>934,9%</b>	<b>59,1%</b>	<b>-36,8%-pt</b>	<b>-875,8%-pt</b>
<b>Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül</b>	<b>90,6%</b>	<b>805,5%</b>	<b>57,3%</b>	<b>-33,4%-pt</b>	<b>-748,2%-pt</b>
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%	-
<b>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</b>	<b>1,76 Ft</b>	<b>-82,55 Ft</b>	<b>50,58 Ft</b>	-	-
<b>Eszközarányos megtérülés (ROAA)</b>	<b>0,05%</b>	<b>-1,36%</b>	<b>1,36%</b>	<b>1,3%-pt</b>	<b>2,7%-pt</b>
<b>Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)</b>	<b>0,55%</b>	<b>-15,17%</b>	<b>16,31%</b>	<b>15,8%-pt</b>	<b>31,5%-pt</b>
<b>ROAA banki különadó és egyszeri tételek nélkül</b>	<b>0,49%</b>	<b>-1,02%</b>	<b>1,60%</b>	<b>1,1%-pt</b>	<b>2,6%-pt</b>
<b>ROAE banki különadó és egyszeri tételek nélkül</b>	<b>4,97%</b>	<b>-11,43%</b>	<b>19,20%</b>	<b>14,2%-pt</b>	<b>30,6%-pt</b>

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

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

az alábbira változott:

2. Közbeszö pénzügyi információk: a Kibocsátó 2019. félévi IFRS előírásainak megfelelő nem auditált, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és főbb pénzügyi mutatói

#### Eredményszerkezet

millió forintban	2018 H1	2018 H2	2019 H1	2019 H1 / 2018 H1	2019 H1 / 2018 H2
Kamatbevételek	4 365	5 329	4 384	0,5%	-17,7%
Kamatköltségek	-3 648	-4 252	-3 591	-1,5%	-15,5%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>717</b>	<b>1 076</b>	<b>793</b>	<b>10,6%</b>	<b>-26,3%</b>
Díj, jutalék bevétel	220	163	156	-29,1%	-4,2%
Díj, jutalék ráfordítás	-223	-280	-197	-11,5%	-29,6%
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>-3</b>	<b>-117</b>	<b>-41</b>	<b>-</b>	<b>-64,9%</b>
Devizaműveletek eredménye	42	-37	12	-70,9%	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-126	2 170	1 037	-	-52,2%
Értékpapírokból származó nyereség	802	764	71	-91,1%	-90,6%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>718</b>	<b>2 897</b>	<b>1 120</b>	<b>56,0%</b>	<b>-61,3%</b>
Egyéb működési bevételek	196	1 412	422	115,8%	-70,1%
Egyéb működési ráfordítás	-552	73	-466	-15,6%	-
ebből banki különadó	-259	105	-93	-64,2%	-
<b>Egyéb eredmény</b>	<b>-357</b>	<b>1 485</b>	<b>-44</b>	<b>-87,6%</b>	<b>-</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)</b>	<b>359</b>	<b>4 266</b>	<b>1 035</b>	<b>188,4%</b>	<b>-75,7%</b>
<b>Összes nettó bevétel</b>	<b>1 076</b>	<b>5 342</b>	<b>1 828</b>	<b>70,0%</b>	<b>-65,8%</b>

<b>Értékvesztés és hitelezési veszteségek</b>	<b>717</b>	<b>2 390</b>	<b>143</b>	<b>-80,0%</b>	<b>-94,0%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-314	-99	-142	-54,7%	44,1%
Adminisztratív költségek	-1 261	-1 649	-1 144	-9,3%	-30,6%
Értékcsökkenés	-85	-32	-74	-14,0%	131,1%
Egyéb fizetett adók	-4	-5	-3	-24,1%	-42,3%
<b>Működési költség</b>	<b>-1 665</b>	<b>-1 785</b>	<b>-1 363</b>	<b>-18,1%</b>	<b>-23,6%</b>
<b>Folytatódó tevékenységek adózás előtti eredménye</b>	<b>127</b>	<b>5 947</b>	<b>608</b>	<b>-</b>	<b>-89,8%</b>
Társasági adó	78	-161	13	-83,3%	-
<b>Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye</b>	<b>206</b>	<b>5 787</b>	<b>621</b>	<b>201,8%</b>	<b>-89,3%</b>
<b>Megszűnt tevékenység eredménye</b>	<b>3 557</b>	<b>-2 963</b>	<b>1 124</b>	<b>-68,4%</b>	<b>-</b>
<b>Az üzleti év eredménye</b>	<b>3 762</b>	<b>2 824</b>	<b>1 745</b>	<b>-53,6%</b>	<b>-38,2%</b>
<b>Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül</b>	<b>4 600</b>	<b>2 444</b>	<b>2 161</b>	<b>-53,0%</b>	<b>-11,6%</b>

### Mérlegszerkezet

millió forintban	2018.06.30 (konszolidált)	2018.12.31 (konszolidált)	2019.06.30 (konszolidált)	2019.06.30 (folytatódó+ megszűnő)	2019.06.30/ 2018.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31
Pénzeszközök	2 783	3 157	2 821	0	1,4%	-10,6%
Bankközi kihelyezések	58 735	63 737	61 774	1 887	5,2%	-3,1%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	113 355	192 142	90 400	31 779	-20,3%	-53,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	5 120	3 962	5 019	4 128	-2,0%	26,7%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	87 556	105 296	111 314	111 314	27,1%	5,7%
Hitelek	350 998	385 209	436 028	70 129	24,2%	13,2%
Hitelekre képzett értékvesztés	-14 713	-12 615	-11 059	-2 533	-24,8%	-12,3%
Tárgyi eszközök	2 696	2 171	2 984	183	10,7%	37,5%
Immateriális javak, goodwill	1 071	388	368	365	-65,6%	-5,0%
Egyéb eszközök	9 243	11 069	10 871	1 195	17,6%	-1,8%
Megszűnő tevékenység eszközei				492 073		
<b>Eszközök összesen</b>	<b>616 844</b>	<b>754 515</b>	<b>710 520</b>	<b>710 520</b>	<b>15,2%</b>	<b>-5,8%</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>564 744</b>	<b>699 280</b>	<b>652 789</b>	<b>652 789</b>	<b>15,6%</b>	<b>-6,6%</b>
Bankközi források	66 662	156 659	104 671	15 493	57,0%	-33,2%
Jelzáloglevelek	184 165	215 079	211 767	211 767	15,0%	-1,5%
Kötvények	7 651	6 004	0	0	-100,0%	-100,0%
Betétek	292 836	304 333	314 696	0	7,5%	3,4%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 842	2 371	2 225	791	-21,7%	-6,1%
Lízing kötelezettség	0	0	889	21		
Egyéb kötelezettségek	10 588	14 835	18 539	1 975	75,1%	25,0%
Megszűnő tevékenység forrásai	0	0	0	422 741		
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>52 099</b>	<b>55 235</b>	<b>57 732</b>	<b>57 732</b>	<b>10,8%</b>	<b>4,5%</b>
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsio)	27 926	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	913	1 672	2 438	2 438	166,9%	45,8%
Eredménytartalék	-4 166	-4 166	2 464	2 464		
Kisebbségi részesedések	14 070	12 517	13 199	13 199	-6,2%	5,4%
Anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény	2 715	6 644	1 063	1 063	-60,8%	-84,0%
<b>Források összesen</b>	<b>616 844</b>	<b>754 515</b>	<b>710 520</b>	<b>710 520</b>	<b>15,2%</b>	<b>-5,8%</b>

## Konzolidált összefoglaló adatok, teljesítménymutatók alakulása

millió forintban	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30	2019.06.30/ 2018.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31
<b>Főbb mérlegtételek</b>					
Összes eszköz	616 844	754 515	710 520	15,2%	-5,8%
<i>ebből megszűnő tevékenység</i>	0	0	492 073		
Refinanszírozott hitelállomány	87 556	105 296	111 314	27,1%	5,7%
Ügyfélhitelek (bruttó)	350 998	385 209	436 028	24,2%	13,2%
<i>ebből megszűnő tevékenység</i>	0	0	365 898		
Jelzáloglevél állomány	184 165	215 079	211 767	15,0%	-1,5%
Kötvény állomány	7 651	6 004	0	-100,0%	-100,0%
Összes betét	292 836	304 333	314 696	7,5%	3,4%
<i>ebből megszűnő tevékenység</i>	0	0	314 696		
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	52 099	55 235	57 732	10,8%	4,5%

millió forintban	2018 H1	2018 H2	2019 H1	2019 H1 / 2018 H1	2019 H1 / 2018 H2
<b>Főbb eredménytényezők</b>					
Nettó kamatbevétel*	717	1 076	793	10,6%	-26,3%
<b>Nettó kamatmarzs*</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,96%</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,0%-pt</b>	<b>-0,3%-pt</b>
Nettó díjak, jutalékok*	-3	-117	-41	-	-64,9%
Nettó működési bevétel*	1 076	5 342	1 828	70,0%	-65,8%
Hitelezési veszteség*	717	2 390	143	-80,0%	-94,0%
Működési költség*	-1 665	-1 785	-1 363	-18,1%	-23,6%
<b>Kiadás/bevételi arány*</b>	<b>154,8%</b>	<b>33,4%</b>	<b>74,6%</b>	<b>-80,2%-pt</b>	<b>41,2%-pt</b>
<b>Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül*</b>	<b>124,8%</b>	<b>34,1%</b>	<b>71,0%</b>	<b>-53,8%-pt</b>	<b>36,9%-pt</b>
Folytatódó tevékenységek adózás előtti eredménye	127	5 947	608	-	-89,8%
Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye	206	5 787	621	201,8%	-89,3%
Megszűnt tevékenység eredménye	3 557	-2 963	1 124	-68,4%	-
Üzleti év eredménye	3 762	2 824	1 745	-53,6%	-38,2%
Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül	4 600	2 444	2 161	-53,0%	-11,6%
<b>Egy részvényre jutó eredmény (EPS) - folytatódó tevékenység</b>	<b>0,37 Ft</b>	<b>104,84 Ft</b>	<b>11,57 Ft</b>	<b>-</b>	<b>-89,0%</b>
<b>Egy részvényre jutó eredmény (EPS) - megszűnő tevékenység</b>	<b>33,79 Ft</b>	<b>-27,69 Ft</b>	<b>10,68 Ft</b>	<b>-68,4%</b>	<b>-</b>
<b>Eszközarányos megtérülés (ROAA)*</b>	<b>0,20%</b>	<b>5,17%</b>	<b>0,55%</b>	<b>0,4%-pt</b>	<b>-4,6%-pt</b>
<b>Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)*</b>	<b>0,81%</b>	<b>21,39%</b>	<b>2,22%</b>	<b>1,4%-pt</b>	<b>-19,2%-pt</b>
<b>ROAA banki különadó nélkül*</b>	<b>0,45%</b>	<b>5,07%</b>	<b>0,63%</b>	<b>0,2%-pt</b>	<b>-4,4%-pt</b>
<b>ROAE banki különadó nélkül*</b>	<b>1,83%</b>	<b>21,00%</b>	<b>2,55%</b>	<b>0,7%-pt</b>	<b>-18,5%-pt</b>

\*megszűnő tevékenység nélkül

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt. leányvállalata a TakarékJelzálogbank Csoport, a „Csoport”) a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2019. 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 2019. év során megfizetni köteles. A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. részesedését a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása esetén a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek értékesíti 2019 második felében, ezért a leányvállalat mint megszűnő tevékenység került bemutatásra a 2019. június 30-i konszolidált pénzügyi kimutatásban, és a 2018. június 30-i, a 2018. december 31-i és a 2019. június 30-i konszolidált eredménykimutatásban. Így ezen utóbbi, azaz a konszolidált eredménykimutatás a folytatódó tevékenységek soraiban a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-vel folytatott kapcsolatokról megtisztított TakaréK Jelzálogbank Nyrt. adott időszaki eredményét tartalmazza.

### **Mérlegzárás követő események**

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt, 7/R3/2019. számú határozatában a 2019. július 25-én megtartott közgyűlés jóváhagyta, hogy az MTB Zrt. a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 forint névértékű törzsrésztét összesen 30.461.207.451 forintért, azaz részvényenként maximum 722.292 forintért, azaz könyv szerinti értéken megvásárolja, továbbá jóváhagyta, hogy az MTB Zrt. a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 forint névértékű törzsrésztét összesen 1.516.812.549 forintért, azaz részvényenként maximum 72.229 forintért, azaz könyv szerinti értéken megvásárolja

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt, 8/R3/2019. számú határozatában a 2019. július 25-én megtartott közgyűlésen jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakaréK Jelzálogbankban birtokolt összes, 15.572.668 db „A” típusú, 100 forint névértékű törzsrésztét összesen maximum 11.101.443.564 forintért, azaz részvényenként maximum 712,88 forintért megvásárolja, továbbá jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakaréK Jelzálogbankban birtokolt összes, 12.536.270 db „B” típusú, 100 forint névértékű osztalékelsőbbségi részvételt összesen maximum 8.936.856.158 forintért, azaz részvényenként maximum 712,88 forintért megvásárolja, valamint, jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakaréK Jelzálogbankban birtokolt összes, 2.507.254 db „C” típusú, 1.000 forint névértékű törzsrésztét összesen maximum 17.873.712.315 forintért, azaz részvényenként maximum 7.128,8 forintért megvásárolja.

### **ii) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.16 fejezete**

az alábbiáról:

A Kibocsátó alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, amelyek teljes mértékben befizetésre kerültek. A részvények összetételét és a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok számát az alábbi két táblázat mutatja.

#### **A Társaság Alaptőkéjének összetétele és nagysága 2018. december 28. napján:**

Részvénytípus	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (osztalékelsőbbségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészvény)	1000	2 832 686	2.832.686.000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

#### **A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma 2018. december 28. napján:**

Részvénytípus	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (osztalékelsőbbségi részvény)	14 163 430	14 163 430	1	14 163 430	0
„C” sorozat (törzsrészvény)	2 832 686	2 832 686	10	28 326 860	0
Összesen	82 996 126	82 996 126		82 996 126	253 601

#### **A Bank tulajdonosi struktúrája, a részesedés és szavazati arány mértéke 2018. december 28. napján:**



Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke <sup>1</sup>						Bevezetett sorozat <sup>1</sup>					
	Tárgyév elején (2018.01.01.)			Időszak végén (2018.12.28)			Tárgyév elején (2018.01.01.)			Időszak végén (2018.12.28)		
	% vol <sup>2</sup>	%szav <sup>3</sup>	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevett A sorozatú részvények												
Belföldi intézményi társaság	50,45	50,57	54 735 748	52,60	52,73	57 069 304	50,45	50,57	54 735 748	52,60	52,73	57 069 304
Külföldi intézményi társaság	0,11	0,12	126 899	0,02	0,02	20 576	0,11	0,11	126 899	0,02	0,02	20 576
Belföldi magánszemély	5,3	5,31	5 750 222	3,47	3,47	3 759 643	5,3	5,31	5 750 222	3,47	3,47	3 759 643
Külföldi magánszemély	0,05	0,04	39 388	0,06	0,06	60 400	0,05	0,05	39 388	0,06	0,06	60 400
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,01	0,01	11 517	0,00	0,00	0	0,01	0,01	11 517	0,00	0,00	0
Saját tulajdon	0,23	0	253 601	0,23	0	253 601	0,23	0	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos	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	0,23	0,23	250 410	0,00	0,00	4 261	0,23	0,23	250 410	0,00	0,00	4 261
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 nem bevett B sorozatú részvények												
Belföldi intézményi társaság	13,05	0	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
Részvénytársaság összesen	13,05	0	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
BÉT-re nem bevett C sorozatú részvények												
Belföldi intézményi társaság	26,11	30,11	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
Részvénytársaság összesen	26,11	30,11	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100</b>	<b>90,85</b>	<b>82 996 126</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>82 996 126</b>						

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

<sup>2</sup> Tulajdoni hányad

<sup>3</sup> A 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!

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

#### A saját tulajdonban lévő részvények mennyiségének (db) alakulása:

	2017.06.30		2017.12.31.		2018.06.30.		2018.12.28.	
	db	%	db	%	db	%	db	%
Takarék Jelzálogbank 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 (2018.12.28)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	nem	35 234 090	53,38
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06
B3 Takarékszövetkezet	nem	6 952 134	10,53
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
<b>Összesen:</b>		<b>54 614 938</b>	<b>82,75</b>

#### Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2018.12.28)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	nem	37 186 682	36,98
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	9 510 370	10,00
Tiszántúli Takarékszövetkezet	nem	3 905 232	9,00
B3 Takarékszövetkezet	nem	6 952 134	6,41
<b>Összesen:</b>		<b>57 554 418</b>	<b>62,38</b>

#### Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.12.28.):

Jelleg <sup>1</sup>	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	Hegedűs Éva	Külső Tag	2018.10.18.	2021.11.30.	0
IT	Mészáros Attila	Belső Tag	2018.10.11.	2021.11.30.	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	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. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02.	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15.	2022.01.02.	0
<b>Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:</b>					<b>0</b>



**az alábbira változott:**

A Kibocsátó alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, amelyek teljes mértékben befizetésre kerültek. A részvények összetételét és a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok számát az alábbi két táblázat mutatja.

**A Társaság Alaptőkéjének összetétele és nagysága 2019. június 30. napján:**

Részvénytípus	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (osztalékelsőbbeségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészvény)	1000	2 832 686	2.832.686.000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

**A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma 2019. június 30. napján:**

Részvénytípus	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (osztalékelsőbbeségi részvény)	14 163 430	14 163 430	1	14 163 430	0
„C” sorozat (törzsrészvény)	2 832 686	2 832 686	10	28 326 860	0
Összesen	82 996 126	82 996 126		82 996 126	253 601

**A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok**  
**Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.06.30)**

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke <sup>1</sup>						Bevezetett sorozat <sup>1</sup>					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% <sup>2</sup>	%szav <sup>3</sup>	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
<b>BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények</b>												
Belföldi intézményi/társaság	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492
Belföldi magánszemély	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598
Külföldi magánszemély	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
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 <sup>4</sup>	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
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>5</sup>	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,00	0,00	4 261	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	4 261	0,08	0,08	82 113
<b>Részvénytársaság összesen</b>	<b>60,84</b>	<b>60,74</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,84</b>	<b>60,74</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,80</b>	<b>60,74</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,84</b>	<b>60,74</b>	<b>66 000 010</b>
<b>BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények</b>												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
<b>Részvénytársaság összesen</b>	<b>13,05</b>	<b>13,09</b>	<b>14 163 430</b>	<b>13,05</b>	<b>13,09</b>	<b>14 163 430</b>						
<b>BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények</b>												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
<b>Részvénytársaság összesen</b>	<b>26,11</b>	<b>26,17</b>	<b>2 832 686</b>	<b>26,11</b>	<b>26,17</b>	<b>2 832 686</b>						
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>82 996 126</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>82 996 126</b>						

<sup>1</sup>Ha 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.

<sup>2</sup> Tulajdoni hányad

<sup>3</sup> 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!

<sup>4</sup> Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

<sup>5</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	2018. június 30.		2018. december 31.		2019. 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 (2019.06.30)**

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	35 234 090	53,38
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06
Takarékbank Zrt.	nem	6 952 134	10,53
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32

## Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2019.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	37 186 682	36,98
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	9 510 370	10,00
Takarékbank Zrt.	nem	7 359 402	7,35
Tiszántúli Takarékszövetkezet	nem	3 905 232	9,00
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
<b>Összesen</b>		<b>62 793 911</b>	<b>67,78</b>

## Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2019.06.30)

Jelleg <sup>1</sup>	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
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

<sup>1</sup> Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

### iii) az Alaptájékoztató II.3.2 fejezete A Kibocsátó 2018. első félévi, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és teljesítménymutatói

#### az alábbiakról:

Az alábbiakban a TakarékJelzálogbank Nyrt. továbbá leányvállalata a TakarékJereskedelmi Bank Zrt., valamint annak leányvállalata a Magyar Kártya Zrt. (a továbbiakban „Takarék Jelzálogbank Csoport”,) beszámolóját ismertetjük.

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.

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.

#### Hitelezés

A 2017. év végén fennálló konszolidált refinanszírozott állomány 76,6 milliárd forintról 2018. első félév végére 87,6 milliárd forintra növekedett, az ügyletek száma több mint 20 ezer darab 2018 félév végén. A teljes refinanszírozott állomány 2017 óta 10 bank között oszlik meg, ami a legtöbb refinanszírozott banki partner jelent a TakarékJelzálogbanknak a megalakulása óta.

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 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. 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.

A hitelek bruttó állománya 2018. június 30-án 351 milliárd forint volt, ami az előző év félévi adatához képest 32,4 milliárd forintos növekedést mutat.

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 az elmúlt év végéhez képest lényegesen nem változott.

#### Megtakarítások

A konszolidált IFRS betétállomány június végén 292,8 milliárd forint volt, amely 11,1%-kal alacsonyabb az előző év végi betét állományhoz képest. A lakossági betétek állománya 2017 év végéhez képest 23,3%-kal csökkent. A látra szóló betétek volumene 182,6 milliárd forint, ami az összes betét 62,4%-át tette ki. A csökkenő betéti állományok fő oka a tartósan alacsony piaci kamattrendek, amelyek elsősorban a lekötött betétekre volt jelentős hatással, míg a látra szóló állományoknál növekedés figyelhető meg.

2018. június végén az TakaréK Kereskedelmi Bank közel 204,8 ezer darab lakossági, illetve több mint 12,2 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett, amelyekhez 176,4 ezer lakossági és 6,6 ezer darab vállalati bankkártya tartozott. Az egy évvel ezelőttihez képest enyhe növekedés tapasztalható a lakossági folyószámlák számában, míg a kibocsátott lakossági kártyák volumene csökkent. Június végére a Posta- számlák<sup>1</sup> száma 72,3 ezer darabra emelkedett.

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

#### Főbb eredménytényezők

A TakaréK Jelzálogbank Csoport nettó kamatbevétele 6,9 milliárd forint volt az első félévben, amely 5,6%-kal magasabb az egy évvel korábbinál és 11,7%-kal emelkedett 2017 második félévéhez képest. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs a 2017. első félévi 2,28%-ról 2,32%-ra nőtt, a kismértékű növekedés annak tudható be, hogy a kamatráfordítás, kamatbevételekhez viszonyított aránya csökkent.

A nettó díj- és jutalékbevételek egyenlegeként a Bank 2018 első félévében 2.557 millió forintos pozitív eredményt ért el, amely 2,7%-kal alacsonyabb az egy évvel korábbinál.

Az előző félévhez képest a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjak, az ügyfelek számlavezetési díjbevétele, a pénzforgalmi jutalékok, illetve a kártya üzletág díjbevétele növekedett, míg a garanciális és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó díjbevételek jelentős mértékben csökkentek. Ennek legfőbb oka az ÁKK jutalékok jelentős csökkenése. Az állampapírok hozamának zuhanása is negatívan hatott a keresletére. A TakaréK Jelzálogbank Csoport a befektetési szolgáltatását eladta a TakaréKbanknak és 2018-ban mint ügynök látja el a folyamatokat.

A működési költségek az első félévben 7,6 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek 12,9%-kal voltak alacsonyabbak az előző év hasonló időszakához képest. A költségek tekintetében szinte mindegyik esetben csökkenés figyelhető meg az előző évhez viszonyítva. A legnagyobb mértékben az üzleti tevékenységek költségei mérséklődtek, azok kevesebb, mint felükre estek vissza az előző év hasonló időszakához képest.

A személyi jellegű költségek éves összege az előző év hasonló időszakához képest az előző évinél 19,5%-kal alacsonyabb volt, aminek oka, hogy 2017 júniusa óta a TakaréK Jelzálogbank Csoport átlagos létszáma mérséklődött. 2017 év közepétől kezdve a létszám folyamatosan csökkent, ami az egy főre jutó eredményességet támogatta.

A kockázati költségek (értékvesztés-képzés és hitelezési veszteségek) nagyságát jelentősen befolyásolták a portfóliótisztással kapcsolatos költségek. Ezek eredményhatása 2018 első félévében 989 millió forint veszteség

<sup>1</sup> A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt., pénzforgalmi jogszabályok szerinti Fizetési számlatermék, amelyen a Pft. (2009. évi LXXXV. törvény a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásáról) szerinti tranzakciók bonyolíthatók, amelyet a Magyar Posta Zrt., mint többes kiemelt közvetítő értékesít.

volt, ami 2017 első és második félévéhez lényeges változást jelentett. Az értékvesztés feloldása annak a következménye, hogy értékesítésre került a NPL egy része, emellett normál kifutással is kerültek ki ügyletek az értékvesztés köréből. Az értékvesztés állomány az előző év végéhez képest 11,3%-kal, 1,8 milliárd forinttal csökkent.

A TakarékJelzálogbank Csoport IFRS szerinti konszolidált adózás előtti eredménye banki különadó, illetve egyéb rendkívüli tételek nélkül a 2018 első félévben 4,9 milliárd forint nyereség lett.

A Moody's Investor Service 2018. június 18. napján közzétette, hogy az új metodológia alapján bevezetett Counterparty Risk Rating (CRR) szerint új CRR besorolást kap az TakarékJelzálogbank Nyrt.: az új CRR Ba3, szemben a korábbi metodológiával számított Ba2-vel. A Ba3 besorolás két fokkal magasabb, mint az TakarékJelzálogbank Nyrt. úgynevezett kiigazított baseline credit assessment (BCA) b2 besorolása.

2019. január 21-án a Moody's közzétette, hogy megemeli a Kibocsátó hosszú lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bankbetétjének ratingjét Ba3-ra B1-ről, és stabilról pozitívrá javítja a kilátásokat. A hitelminősítő megemelte a Kibocsátó úgynevezett baseline credit assessment (BCA) besorolását b1-re az eddigi b3-ról, a kiigazított BCA hitelminősítést pedig szintén b1-re emelte b2-ről, a hosszú lejáratú partnerkockázatának (Counterparty Risk Ratings, CRR) minősítését Ba2-re javította Ba3-ról. A Kibocsátó hosszú lejáratú Counterparty Risk Assessment (CRA) osztályzatát Ba1(cr)-re emelte Ba2(cr)-ről. A Kibocsátó nem elsődleges (Not-Prime) rövid lejáratú betéteinek és a Not-Prime (cr) partnerkockázatának (CRR) és rövid lejáratú Not Prime (cr) CRA besorolását pedig megerősítette.

#### Tőkehelyzet

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

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció teljes szavatolófőkéje 2018 félév végén meghaladta a 232 milliárd forintot, az Integráció tőkeemfelelési mutatója 16,72% volt.

#### 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%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>6 603</b>	<b>6 242</b>	<b>6 970</b>	<b>5,6%</b>	<b>11,7%</b>
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%
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>2 629</b>	<b>2 946</b>	<b>2 557</b>	<b>-2,7%</b>	<b>-13,2%</b>
Devizaműveletek eredménye	317	129	202	-36,1%	56,8%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valós érték változása	801	-715	3 552	-	-
Értékpapirokból származó nyereség	590	799	1 118	89,4%	39,8%
Befektetési szolgáltatások eredménye	16	176	0	-100,0%	-100,0%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>1 724</b>	<b>390</b>	<b>4 873</b>	<b>182,7%</b>	<b>-</b>
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%
<b>Egyéb eredmény</b>	<b>-1 826</b>	<b>-8 612</b>	<b>-1 500</b>	<b>-17,9%</b>	<b>-82,6%</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)</b>	<b>2 527</b>	<b>-5 277</b>	<b>5 930</b>	<b>134,7%</b>	<b>-</b>
<b>Összes nettó bevétel</b>	<b>9 130</b>	<b>965</b>	<b>12 900</b>	<b>41,3%</b>	<b>-</b>
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%
<b>Eszközök összesen</b>	<b>574 588</b>	<b>610 577</b>	<b>616 844</b>	<b>7,4%</b>	<b>1,0%</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>517 058</b>	<b>560 245</b>	<b>564 744</b>	<b>9,2%</b>	<b>0,8%</b>
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%
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>57 530</b>	<b>50 332</b>	<b>52 099</b>	<b>-9,4%</b>	<b>3,5%</b>
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	-	-
<b>Források összesen</b>	<b>574 588</b>	<b>610 577</b>	<b>616 844</b>	<b>7,4%</b>	<b>1,0%</b>

### Konzolidált összefoglaló adatok

millió forintban	2017.06.30	2017.12.31	2018.06.30	2018.06.30/ 2017.06.30	2018.06.30/ 2017.12.31
<b>Főbb mérlegtételek</b>					

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
<b>Főbb eredménytétel</b>					
Nettó kamatbevétel	6 603	6 242	6 970	5,6%	11,7%
<b>Nettó kamatmarzs</b>	<b>2,28%</b>	<b>2,13%</b>	<b>2,29%</b>	<b>0,01%-pt</b>	<b>0,16%-pt</b>
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%
<b>Kiadás/bevételi arány</b>	<b>95,9%</b>	<b>934,9%</b>	<b>59,1%</b>	<b>-36,8%-pt</b>	<b>-875,8%-pt</b>
<b>Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül</b>	<b>90,6%</b>	<b>805,5%</b>	<b>57,3%</b>	<b>-33,4%-pt</b>	<b>-748,2%-pt</b>
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%	-
<b>Egy részvényre jutó eredmény (EPS)</b>	<b>1,76 Ft</b>	<b>-82,55 Ft</b>	<b>50,58 Ft</b>	-	-
<b>Eszközarányos megtérülés (ROAA)</b>	<b>0,05%</b>	<b>-1,36%</b>	<b>1,36%</b>	<b>1,3%-pt</b>	<b>2,7%-pt</b>
<b>Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)</b>	<b>0,55%</b>	<b>-15,17%</b>	<b>16,31%</b>	<b>15,8%-pt</b>	<b>31,5%-pt</b>
<b>ROAA banki különadó és egyszeri tételek nélkül</b>	<b>0,49%</b>	<b>-1,02%</b>	<b>1,60%</b>	<b>1,1%-pt</b>	<b>2,6%-pt</b>
<b>ROAE banki különadó és egyszeri tételek nélkül</b>	<b>4,97%</b>	<b>-11,43%</b>	<b>19,20%</b>	<b>14,2%-pt</b>	<b>30,6%-pt</b>

az alábbira változott:

**A Kibocsátó 2019. első félévi, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegkételei és teljesítménymutatói**

A TakarékJelzálogbank Nyrt. leányvállalata a TakarékJelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban „Takarék Jelzálogbank Csoport”, a „Csoport”) a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2019. 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 2019. év során megfizetni köteles. A TakarékJelzálogbank Nyrt. részesezését a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása esetén a TakarékJelzálogbank Nyrt. az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek értékesíti 2019 második félében, ezért a leányvállalat mint megszűnő tevékenység került bemutatásra a 2019. június 30-i konszolidált pénzügyi kimutatásban, és a 2018. június 30-i, a 2018. december 31-i és a 2019. június 30-i konszolidált eredménykimutatásban. Így ezen utóbbi, azaz a konszolidált eredménykimutatás a folytatódó tevékenységek soraiban a TakarékJelzálogbank Nyrt.-vel folytatott kapcsolatoktól megtisztított TakarékJelzálogbank Nyrt. adott időszaki eredményét tartalmazza.

**A TakarékJelzálogbank Nyrt.** az integrációs stratégiának megfelelően tovább tisztítja tevékenységét, így külön került feltüntetésre a 2019 első félévében a folytatódó tevékenységből származó (Takarék Jelzálogbank Nyrt.



Takarék Kereskedelmi Bank Zrt-vel folytatott kapcsolataitól megtisztított) eredmény, ami 621 millió forint volt. A megszűnő tevékenység, azaz az értékesíteni kívánt leányvállalat, a **Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.** eredménye 1.124 millió forint volt. Tehát **mindkét társaság pozitív eredménnyel zárta 2019 első hat hónapját, a csoport konszolidált IFRS szerinti üzleti eredménye 1.745 millió forint** volt a beszámolási időszakban.

### **Hitelezés**

2019. első félév végére a konszolidált **refinanszírozott hitelállomány** (csoporton belüli refinanszírozást nem beszámítva) a 2018. év végi **105,3 milliárd forintról 111,3 milliárd forintra növekedett.** A refinanszírozott hitelügyletek száma 20.201 db volt 2019. első félév végén.

A teljes refinanszírozott állomány 2019-ben is 10 bank között oszlik meg.

A jelzálog megfelelési mutató (JMM) 2017. április 1-jei bevezetése kapcsán (20/2015., ill. 6/2016. sz. MNB rendeletek) a kereskedelmi bankoknak kezdetben min 15%-os megfelelést kellett biztosítani, ami 2018 októberétől 20%-ra emelkedett. **A kötelezően teljesítendő JMM mutató 2019. október 1-től 25%-ra emelkedik,** ezért a **következő időszakban jelentős refinanszírozási aktivitás várható** a refinanszírozott állomány további növekedésével.

2019 első félévében konszolidáltan 27,4 milliárd forint lakossági és 48,8 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, előbbi 5%-os csökkenést mutat 2018 azonos – rekordösszegű folyósítást eredményező – időszakával összehasonlítva, míg a vállalati üzletág esetében a növekedés 90%-os. Az előző félévhez viszonyítva a vállalati hitelek folyósításai 12%-kal, míg a lakosságiak 41%-kal nőttek. Növekedés figyelhető meg az előző év azonos időszakához képest a szabad felhasználású jelzáloghitelek, illetve a személyi kölcsönök esetében is, amely folyósításai 2019 első félévében 1.394 millió forinttal haladták meg 2018 első félévének mennyiségét, mindez 59%-os növekedést jelent.

A Jelzálogbank **ügyfélhiteleinek bruttó állománya** konszolidált szinten 436 milliárd forint volt 2019. június 30-án, ami az előző év végéhez (385,2 milliárd forint) képest 13,2%-os, míg éves szinten 24,2%-os növekedést jelent. 2019 első félévében a problémás hitelek állománya (stage 3) elsősorban a fedezet mellett nyújtott lakossági hitel követelés értékesítés miatt 2,5 milliárd forinttal csökkent, ebből a folytatódó tevékenységhez tartozó összeg 1,1 milliárd forint volt. Ezzel a problémás hitelek aránya konszolidált szinten a hitelek között 5,8%-ról 2,5%-ra csökkent. A problémás portfólió fedezettsége IFRS 9 szerint év végéhez képest lényegesen nem változott.

### **Megtakarítások**

A konszolidált mérleg szerint 2019. június 30-án a betétállomány 314,7 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 7,5%-kal, féléves szinten pedig 3,4%-kal nőtt.

Éves szinten a vállalati betétek állománya 17,5%-kal nőtt, míg a lakossági betétek állománya 6,4%-kal csökkent. A betétek állománya 2018. év végéhez képest 10,4 milliárd forinttal emelkedett, amely abból adódott, hogy a lakossági betétek 7,4 milliárddal csökkentek, míg a vállalati betétek 17,8 milliárd forinttal nőttek. Éves szinten a lakossági betétek csökkenését (7,9 milliárd forint) a vállalkozói betétek 29,7 milliárd forintos növekedése ellensúlyozta.

A látra szóló betétek aránya jelentősen növekedett féléves és éves szinten is. A lakossági ügyfelek esetében az éves szinten 23,5 milliárd forintos (39,5%) növekedésből 14,9 milliárd forint 2019. első félévben történt. A vállalati betétek esetében még kiemelkedőbb a növekedés mértéke, éves szinten 43,4 milliárd forint volt a növekedés (46,5%), ami döntő részben 2019 első félévében valósult meg.

A Csoport 2019. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 710,6 milliárd forint volt, amely 5,8%-kal (44 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző év végi értékénél, és 15,2 %-kal (93,7 milliárd forinttal) magasabb a 2018. első félév végi értékéhez képest.

### **Kibocsátott jelzáloglevelek**

A második negyedévben az év első három hónapjához képest valamelyest élénkült a hazai jelzáloglevél piac a kibocsátási volumenek tekintetében. A TakarékJelzálogbank és az UniCredit Jelzálogbank mellett az Erste

Jelzálogbank is ismét megjelent kibocsátóként a piacon. A második negyedévben a bruttó kibocsátások volumene 39,1 milliárd forintot tett ki (**az első félév teljes jelzáloglevél kibocsátása 41,7 milliárd forint volt**), amiből a **Takarék Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek állománya** 10,6 milliárd forint volt (az időszak teljes jelzáloglevél kibocsátásának **27%-a**). A negyedév során kibocsátott jelzáloglevelek 66%-a az 5 éves lejáratú szegmensben történt, közel 30% az 5 és 9 év közötti lejáratú szegmensben, és mindössze 4% valósult meg a 9 évesnél hosszabb lejáratokban. **A kibocsátói aktivitás tekintetében a TakarékJelzálogbank továbbra is a havi vagy gyakoribb rendszerességgel történő piaci megjelenésre törekedett**, áprilisban és júniusban egy-egy, míg májusban két tranzakcióra került sor. **A kibocsátások során a fix kamatozású jelzáloglevél kibocsátások domináltak**, a TakarékJelzálogbank részéről azonban két sikeres változó kamatozású jelzáloglevél-sorozat kibocsátására is sor került, összesen 4,1 milliárd forint névértékben.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. úgy döntött, hogy 2019. március 31. napjától a TakarékJelzálogbank Csoport szinergiáit jobban kihasználva TakarékJelzálogbank jelzálogleveleinek a Moody's Investors Service Ltd. által végzett hitelminősítést egyoldalúan megszünteti, és a kibocsátott jelzáloglevelek hitelminősítését a **továbbiakban az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet** fogja végezni. Az S&P 2019. március 28-i nyilvános bejelentése szerint BBB minősítést adott a TakarékJelzálogbank jelzálogleveleire stabil kilátással.

### **Főbb eredménytényezők**

A 2019 első hat hónapjában realizált 793 millió forint **nettó kamatbevétel** 10,6%-kal magasabb az előző év azonos időszakának bevételénél. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2019 első félévében az előző év azonos időszakával egyező, 0,7%-os értéket mutat (éves szintre vetítve). A mutató a Jelzálogbank folytatódó tevékenységének nettó kamateredményét mutatja, a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Banktól megtisztított bevétel nélkül, ami az előző félév azonos időszakához viszonyítva jelentős változást nem mutat.

**A díj- és jutalékbevételek, illetve -ráfordítások egyenlegeként** a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2019 első félévében a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-vel folytatott kapcsolataitól megtisztított 41 millió forintos negatív konszolidált eredményt ért el, amely az egy évvel korábbihoz képest 38 millió forinttal alacsonyabb érték.

A díjbevételek 64 millió forintos csökkenésének hátterében nagyrészt az új hitelek közvetítésének megszűnése áll, míg a díjrátfordítások 26 millió forintos javulását a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank általi kiszolgáltatásának díja a működési költségek között kerül kimutatásra TakarékJelzálogbank Csoport szinten.

**A működési költségek** az első félévben 1.363 millió forintot tettek ki, míg 2018 hasonló időszakában még 1.665 millió forintot. **A felmerült költségek így 18,1%-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 forintra, 54,7%-kal csökkentek 2018 azonos időszakához képest, amelyet a csökkenő létszám pólya tett lehetővé.

Az adminisztratív költségek a hatékonyság növelésének köszönhetően az előző év azonos időszakához képest 9,3%-kal, 1.144 millió forintra csökkentek.

**A kockázati költségek** összege 2019 első félévében 143 millió forint pozitív eredmény volt, ami 2018 második félévéhez képest kisebb eredményt jelent. Az értékvesztés feloldása annak a következménye, hogy értékesítésre került a problémás (NPL) hitelállomány egy része, emellett normál hitel visszafizetés mellett is szabadult fel megképzett értékvesztés, valamint az alulteljesítő ügyletek (stage 2) állománya is csökkent. Az értékvesztés állomány 2,5 milliárd forintra csökkent Jelzálogbank szinten (folytatódó tevékenység szinten) köszönhetően az értékesítésnek és a normál kifutásnak.

Az **év első hat hónapjában** a banki különadó 416 millió forintos összege terhelte jelentős tételként az eredményt. **A banki különadó nélküli adózott eredmény 2.161 millió forint nyereség volt** konszolidált szinten.

### **Tőkehelyzet**

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, 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 Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció teljes szavatolótőkéje a félév végén meghaladta a 255 milliárd forintot, az Integráció tőkemegfelelési mutatója 16,57% volt.

### Eredményszerkezet

millió forintban	2018 H1	2018 H2	2019 H1	2019 H1 / 2018 H1	2019 H1 / 2018 H2
Kamatbevételek	4 365	5 329	4 384	0,5%	-17,7%
Kamatköltségek	-3 648	-4 252	-3 591	-1,5%	-15,5%
<b>Nettó kamatbevétel</b>	<b>717</b>	<b>1 076</b>	<b>793</b>	<b>10,6%</b>	<b>-26,3%</b>
Díj, jutalék bevétel	220	163	156	-29,1%	-4,2%
Díj, jutalék ráfordítás	-223	-280	-197	-11,5%	-29,6%
<b>Nettó díjak, jutalékok</b>	<b>-3</b>	<b>-117</b>	<b>-41</b>	<b>-</b>	<b>-64,9%</b>
Devizaműveletek eredménye	42	-37	12	-70,9%	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	-126	2 170	1 037	-	-52,2%
Értékpapírokból származó nyereség	802	764	71	-91,1%	-90,6%
<b>Nettó pénzügyi (trading) eredmény</b>	<b>718</b>	<b>2 897</b>	<b>1 120</b>	<b>56,0%</b>	<b>-61,3%</b>
Egyéb működési bevételek	196	1 412	422	115,8%	-70,1%
Egyéb működési ráfordítás	-552	73	-466	-15,6%	-
ebből banki különadó	-259	105	-93	-64,2%	-
<b>Egyéb eredmény</b>	<b>-357</b>	<b>1 485</b>	<b>-44</b>	<b>-87,6%</b>	<b>-</b>
<b>Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)</b>	<b>359</b>	<b>4 266</b>	<b>1 035</b>	<b>188,4%</b>	<b>-75,7%</b>
<b>Összes nettó bevétel</b>	<b>1 076</b>	<b>5 342</b>	<b>1 828</b>	<b>70,0%</b>	<b>-65,8%</b>
<b>Értékvesztés és hitelezési veszteségek</b>	<b>717</b>	<b>2 390</b>	<b>143</b>	<b>-80,0%</b>	<b>-94,0%</b>
Személyi jellegű ráfordítások	-314	-99	-142	-54,7%	44,1%
Adminisztratív költségek	-1 261	-1 649	-1 144	-9,3%	-30,6%
Értékcsökkenés	-85	-32	-74	-14,0%	131,1%
Egyéb fizetett adók	-4	-5	-3	-24,1%	-42,3%
<b>Működési költség</b>	<b>-1 665</b>	<b>-1 785</b>	<b>-1 363</b>	<b>-18,1%</b>	<b>-23,6%</b>
<b>Folytatódó tevékenységek adózás előtti eredménye</b>	<b>127</b>	<b>5 947</b>	<b>608</b>	<b>-</b>	<b>-89,8%</b>
Társasági adó	78	-161	13	-83,3%	-
<b>Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye</b>	<b>206</b>	<b>5 787</b>	<b>621</b>	<b>201,8%</b>	<b>-89,3%</b>
<b>Megszűnt tevékenység eredménye</b>	<b>3 557</b>	<b>-2 963</b>	<b>1 124</b>	<b>-68,4%</b>	<b>-</b>
<b>Az üzleti év eredménye</b>	<b>3 762</b>	<b>2 824</b>	<b>1 745</b>	<b>-53,6%</b>	<b>-38,2%</b>
<b>Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül</b>	<b>4 600</b>	<b>2 444</b>	<b>2 161</b>	<b>-53,0%</b>	<b>-11,6%</b>

### Mérlegszerkezet

millió forintban	2018.06.30 (konszolidált)	2018.12.31 (konszolidált)	2019.06.30 (konszolidált)	2019.06.30 (folytatódó+ megszűnő)	2019.06.30/ 2018.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31
Pénzeszközök	2 783	3 157	2 821	0	1,4%	-10,6%
Bankközi kihelyezések	58 735	63 737	61 774	1 887	5,2%	-3,1%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	113 355	192 142	90 400	31 779	-20,3%	-53,0%
Derivatív ügyletek valós értéke	5 120	3 962	5 019	4 128	-2,0%	26,7%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	87 556	105 296	111 314	111 314	27,1%	5,7%

Hitelek	350 998	385 209	436 028	70 129	24,2%	13,2%
Hitelekre képzett értékvesztés	-14 713	-12 615	-11 059	-2 533	-24,8%	-12,3%
Tárgyi eszközök	2 696	2 171	2 984	183	10,7%	37,5%
Immateriális javak, goodwill	1 071	388	368	365	-65,6%	-5,0%
Egyéb eszközök	9 243	11 069	10 871	1 195	17,6%	-1,8%
Megszűnő tevékenység eszközei				492 073		
<b>Eszközök összesen</b>	<b>616 844</b>	<b>754 515</b>	<b>710 520</b>	<b>710 520</b>	<b>15,2%</b>	<b>-5,8%</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>564 744</b>	<b>699 280</b>	<b>652 789</b>	<b>652 789</b>	<b>15,6%</b>	<b>-6,6%</b>
Bankközi források	66 662	156 659	104 671	15 493	57,0%	-33,2%
Jelzáloglevelek	184 165	215 079	211 767	211 767	15,0%	-1,5%
Kötvények	7 651	6 004	0	0	-100,0%	-100,0%
Betétek	292 836	304 333	314 696	0	7,5%	3,4%
Derivatív ügyletek valós értéke	2 842	2 371	2 225	791	-21,7%	-6,1%
Lízing kötelezettség	0	0	889	21		
Egyéb kötelezettségek	10 588	14 835	18 539	1 975	75,1%	25,0%
Megszűnő tevékenység forrásai	0	0	0	422 741		
<b>Részvényesi vagyon</b>	<b>52 099</b>	<b>55 235</b>	<b>57 732</b>	<b>57 732</b>	<b>10,8%</b>	<b>4,5%</b>
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsíó)	27 926	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	913	1 672	2 438	2 438	166,9%	45,8%
Eredménytartalék	-4 166	-4 166	2 464	2 464		
Kisebbségi részesedések	14 070	12 517	13 199	13 199	-6,2%	5,4%
Anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény	2 715	6 644	1 063	1 063	-60,8%	-84,0%
<b>Források összesen</b>	<b>616 844</b>	<b>754 515</b>	<b>710 520</b>	<b>710 520</b>	<b>15,2%</b>	<b>-5,8%</b>

### Konzolidált összefoglaló adatok, teljesítménymutatók alakulása

millió forintban	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30	2019.06.30/ 2018.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31
<b>Főbb mérlegtételek</b>					
Összes eszköz	616 844	754 515	710 520	15,2%	-5,8%
<i>ebből megszűnő tevékenység</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>492 073</i>		
Refinanszírozott hitelállomány	87 556	105 296	111 314	27,1%	5,7%
Ügyfélhitelek (bruttó)	350 998	385 209	436 028	24,2%	13,2%
<i>ebből megszűnő tevékenység</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>365 898</i>		
Jelzáloglevél állomány	184 165	215 079	211 767	15,0%	-1,5%
Kötvény állomány	7 651	6 004	0	-100,0%	-100,0%
Összes betét	292 836	304 333	314 696	7,5%	3,4%
<i>ebből megszűnő tevékenység</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>314 696</i>		
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	52 099	55 235	57 732	10,8%	4,5%

millió forintban	2018 H1	2018 H2	2019 H1	2019 H1 / 2018 H1	2019 H1 / 2018 H2
<b>Főbb eredménytételek</b>					
Nettó kamatbevétel*	717	1 076	793	10,6%	-26,3%
<b>Nettó kamatmarzs*</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,96%</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,0%-pt</b>	<b>-0,3%-pt</b>
Nettó díjak, jutalékok*	-3	-117	-41	-	-64,9%
Nettó működési bevétel*	1 076	5 342	1 828	70,0%	-65,8%
Hitelezési veszteség*	717	2 390	143	-80,0%	-94,0%
Működési költség*	-1 665	-1 785	-1 363	-18,1%	-23,6%

<b>Kiadás/bevételi arány*</b>	<b>154,8%</b>	<b>33,4%</b>	<b>74,6%</b>	<b>-80,2%-pt</b>	<b>41,2%-pt</b>
<b>Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül*</b>	<b>124,8%</b>	<b>34,1%</b>	<b>71,0%</b>	<b>-53,8%-pt</b>	<b>36,9%-pt</b>
Folytatódó tevékenységek adózás előtti eredménye	127	5 947	608	-	-89,8%
Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye	206	5 787	621	201,8%	-89,3%
Megszűnt tevékenység eredménye	3 557	-2 963	1 124	-68,4%	-
Üzleti év eredménye	3 762	2 824	1 745	-53,6%	-38,2%
Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül	4 600	2 444	2 161	-53,0%	-11,6%
<b>Egy részvényre jutó eredmény (EPS) - folytatódó tevékenység</b>	<b>0,37 Ft</b>	<b>104,84 Ft</b>	<b>11,57 Ft</b>	<b>-</b>	<b>-89,0%</b>
<b>Egy részvényre jutó eredmény (EPS) - megszűnő tevékenység</b>	<b>33,79 Ft</b>	<b>-27,69 Ft</b>	<b>10,68 Ft</b>	<b>-68,4%</b>	<b>-</b>
<b>Eszközarányos megtérülés (ROAA)*</b>	<b>0,20%</b>	<b>5,17%</b>	<b>0,55%</b>	<b>0,4%-pt</b>	<b>-4,6%-pt</b>
<b>Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)*</b>	<b>0,81%</b>	<b>21,39%</b>	<b>2,22%</b>	<b>1,4%-pt</b>	<b>-19,2%-pt</b>
<b>ROAA banki különadó nélkül*</b>	<b>0,45%</b>	<b>5,07%</b>	<b>0,63%</b>	<b>0,2%-pt</b>	<b>-4,4%-pt</b>
<b>ROAE banki különadó nélkül*</b>	<b>1,83%</b>	<b>21,00%</b>	<b>2,55%</b>	<b>0,7%-pt</b>	<b>-18,5%-pt</b>

\*megszűnő tevékenység nélkül

**iv) az Alaptájékoztató II.11.2 fejezete: A kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet**

az alábbiakról:

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. december 28-án**

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke <sup>1</sup>						Bevezetett sorozat <sup>1</sup>					
	Tárgyév elején (2018.01.01.)			Időszak végén (2018.12.28)			Tárgyév elején (2018.01.01.)			Időszak végén (2018.12.28)		
	% vol <sup>2</sup>	%szav <sup>3</sup>	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevett A sorozatú részvények												
Belföldi intézményi társaság	50,45	50,57	54 735 748	52,60	52,73	57 069 304	50,45	50,57	54 735 748	52,60	52,73	57 069 304
Külföldi intézményi társaság	0,11	0,12	126 899	0,02	0,02	20 576	0,11	0,11	126 899	0,02	0,02	20 576
Belföldi magánszemély	5,3	5,31	5 750 222	3,47	3,47	3 759 643	5,3	5,31	5 750 222	3,47	3,47	3 759 643
Külföldi magánszemély	0,05	0,04	39 388	0,06	0,06	60 400	0,05	0,05	39 388	0,06	0,06	60 400
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,01	0,01	11 517	0,00	0,00	0	0,01	0,01	11 517	0,00	0,00	0
Saját tulajdon	0,23	0	253 601	0,23	0	253 601	0,23	0	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos	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	0,23	0,23	250 410	0,00	0,00	4 261	0,23	0,23	250 410	0,00	0,00	4 261
Részvénytörzs 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 nem bevezetett B sorozatú részvények												
Belföldi intézményi társaság	13,05	0	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
Részvénytörzs összesen	13,05	0	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
BÉT-re nem bevezetett C sorozatú részvények												
Belföldi intézményi társaság	26,11	30,11	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
Részvénytörzs összesen	26,11	30,11	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100</b>	<b>90,85</b>	<b>82 996 126</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>82 996 126</b>						

<sup>1</sup>Ha 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.

<sup>2</sup> Tulajdoni hányad

<sup>3</sup> A 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/közvetíteni a tény feltüntetése mellett!

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

**A saját tulajdonban lévő részvények mennyiségének (db) alakulása:**

	2017.06.30		2017.12.31.		2018.06.30.		2018.12.28.	
	db	%	db	%	db	%	db	%
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	253 601	0,23	253 601	0,23	253 601	0,23	253 601	0,23

**Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2018.12.28)**

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	nem	35 234 090	53,38
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06
B3 Takarékszövetkezet	nem	6 952 134	10,53
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
Összesen:		54 614 938	82,75

**Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2018.12.28)**

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	nem	37 186 682	36,98
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	9 510 370	10,00
Tiszántúli Takarékszövetkezet	nem	3 905 232	9,00
B3 Takarékszövetkezet	nem	6 952 134	6,41
Összesen:		57 554 418	62,38

**Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)**

	Bázis időszak vége 2016.06.30	Tárgyév eleje 2016.12.31	Tárgyidőszak vége 2017.06.30	Tárgyidőszak vége 2017.12.31.	Tárgyidőszak vége 2018.06.30
JZB	129	133	122	49	30
Konszolidált	977	996	1 005	917	825

**Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.12.28.):**

Jelleg <sup>1</sup>	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	Hegedűs Éva	Tag	2018.10.18.	2021.11.30.	0
IT	Mészáros Attila	Tag	2018.10.11.	2021.11.30.	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	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. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02.	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15.	2022.01.02.	0
<b>Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:</b>					<b>0</b>

<sup>1</sup> Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság 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 (2019.06.30)**

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke <sup>1</sup>						Bevezetett sorozat <sup>1</sup>					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% <sup>2</sup>	%szav <sup>3</sup>	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
<b>BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények</b>												
Belföldi intézményi/társaság	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492
Belföldi magánszemély	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598
Külföldi magánszemély	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
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 <sup>4</sup>	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
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények <sup>5</sup>	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,00	0,00	4 261	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	4 261	0,08	0,08	82 113
<b>Részvénytársaság összesen</b>	<b>60,84</b>	<b>60,74</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,84</b>	<b>60,74</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,80</b>	<b>60,74</b>	<b>66 000 010</b>	<b>60,84</b>	<b>60,74</b>	<b>66 000 010</b>
<b>BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények</b>												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
<b>Részvénytársaság összesen</b>	<b>13,05</b>	<b>13,09</b>	<b>14 163 430</b>	<b>13,05</b>	<b>13,09</b>	<b>14 163 430</b>						
<b>BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények</b>												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
<b>Részvénytársaság összesen</b>	<b>26,11</b>	<b>26,17</b>	<b>2 832 686</b>	<b>26,11</b>	<b>26,17</b>	<b>2 832 686</b>						
<b>ÖSSZESEN</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>82 996 126</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>82 996 126</b>						

<sup>1</sup>Ha 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.

<sup>2</sup> Tulajdoni hányad

<sup>3</sup> A 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!

<sup>4</sup> Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

<sup>5</sup> Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	2018. június 30.		2018. december 31.		2019. 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 (2019.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	35 234 090	53,38
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06
Takarékbank Zrt.	nem	6 952 134	10,53
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32



**Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptökére vonatkozóan (2019.06.30)**

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	37 186 682	36,98
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	9 510 370	10,00
Takarékbank Zrt.	nem	7 359 402	7,35
Tiszántúli Takarékszövetkezet	nem	3 905 232	9,00
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
<b>Összesen</b>		<b>62 793 911</b>	<b>67,78</b>

**Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2019.06.30)**

Jelleg <sup>1</sup>	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
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

<sup>1</sup> Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

**Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:**

	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30	2019.06.30/ 2018.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	35,6	25,9	16,0	-55,1%	-38,4%
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.*	766,6	697,7	685,2	-10,6%	-1,8%
Magyar Kártya Zrt.**	13,5	0	0	-100,0%	-
<b>Takarék Jelzálogbank Konszolidált</b>	<b>815,6</b>	<b>723,6</b>	<b>701,2</b>	<b>-12,6%</b>	<b>-3,1%</b>

\*Megszűnő tevékenységhez kapcsolódó

\*\*A Társaság 2018 második félévében értékesítésre került.

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

**az alábbiáról:**

Takarék Jelzálogbank Nyrt. Tájékoztatója a 2018. első félévi eredményről (2018. augusztus 16.)

Felhívjuk a tisztelt befektetők figyelmét, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 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.

**az alábbira változott:**

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Tájékoztatója a 2019. első félévi eredményről (2019. augusztus 15.)

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

**az alábbirol:**

A jelen Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezetének 3.2. „A Kibocsátó 2018. első félévi, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói” pontjában található adatok nem auditáltak, a TakarékJelzálogbank Nyrt., Tájékoztatója 2018. első fél eredményéről (2018. augusztus 16.) kimutatásából származnak.

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2018. első félévi eredményéről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.takarek.hu/Dokumentumtar/Statikuslinkhez/TakarekJelzalogban\\_Feleves%20jelentes\\_2018.%20első%20felev.pdf](https://www.takarek.hu/Dokumentumtar/Statikuslinkhez/TakarekJelzalogban_Feleves%20jelentes_2018.%20első%20felev.pdf)

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 TakarékJelzálogbank Nyrt. leányvállalata a TakarékJereskedelmi Bank Zrt., annak leányvállalata a Magyar Kártya Zrt. (a továbbiakban „TakarékJelzálogbank Csoport”),). A TakarékJelzálogbank Csoport 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 Csoport 2018. első félévét 4,1 milliárd forint adózás utáni nyereséggel zárta. A félév pozitív eredmény jelentős változás a 2017-es év második félévének veszteségéhez képest. Az év első hat hónapjában a banki különadó 419 millió forintos összege, a pénzügyi tranzakciók illeték nem áthárított része (314 millió forint) terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélküli adózott eredmény 4.876 millió forint nyereség volt.

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.

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 mérlegfőösszegegnél 7,4%-kal, 42,2 milliárd forinttal magasabb. A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a Takarékbank, valamint a TakarékJelzálogbank és a TakarékJereskedelmi Bank kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta az a Kibocsátó számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

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

### *Saját hitelezés 2018 első félévében*

A TakarékJelzálogbank 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 hitel belülről 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 félévében), 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 csúcsozott. 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 Otthonteremtési 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 alakulása 2018 első félévében*

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 negyedévében jelentős refinanszírozási aktivitás várható a refinanszírozott állomány további növekedésével.

### *Portfólió minőség alakulása 2018 első félévében*

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.

## A források alakulása 2018 első félévében

### Kibocsátott jelzáloglevelek

Az első félévben összesen hat új kibocsátást bonyolított le a TakarékJelzálogbank Nyrt., amelynek során a konzorciumi tagok bevonásával, valamint nyilvános aukciós eljárással forgalomba hoztak három és ötéves lejáratú jelzálogleveleket közel 25 milliárd forint össznévértékben.

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. Jelzáloglevél fedezetek<sup>2</sup>

A TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetül 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.

### *A fedezetül szolgáló eszközcsoport 2018. június 30-i értékének alakulása*

millió forintban	2017.06.30	2017.12.31	2018.06.30
<b>A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett</b>			
Névértéke	174 235	176 692	180 824
Kamata	23 660	20 974	18 890
<b>Összesen</b>	<b>197 895</b>	<b>197 666</b>	<b>199 714</b>
<b>A rendes fedezet értéke</b>			
Tőke	186 649	198 021	197 352
Kamat	50 430	46 103	41 489
<b>Összesen</b>	<b>237 079</b>	<b>244 124</b>	<b>238 841</b>
<b>A pótfedezetként bevont eszközök értéke</b>			
Állam- és MFB kötvények	19 733	22 864	22 865
<b>Összesen</b>	<b>19 733</b>	<b>22 864</b>	<b>22 865</b>

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.

### Kibocsátott kötvények

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. 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 lejáratú kötvények helyett olcsóbb finanszírozó források bevonására.

### 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.

<sup>2</sup> MSZSZ szerinti adatok a TakarékJelzálogbank Nyrt.-re vonatkozóan

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.

#### **az alábbira változott:**

A jelen Alaptájékoztató II. Regisztrációs Okmány fejezetének 3.2. „A Kibocsátó 2019. első félévi, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói” pontjában található adatok nem auditáltak, a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt., Tájékoztatója 2019. első félévi eredményéről (2019. augusztus 15.) kimutatásából származnak.

A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2019 első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. leányvállalata a Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt. (a továbbiakban „Takarék Jelzálogbank Csoport”, a „Csoport”) Csoport tevékenységének elemzését a 2018. december 31-i auditált, valamint a 2018. június 30-i, a 2019. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el. Az IAS 17-ről az IFRS 16-ra történő áttérés hatása – a standardoknak megfelelően – a nyitó saját tőkében került átvezetésre.

A Csoport a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2019. 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 2019. év során megfizetni köteles. A Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt. részesezését a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása esetén a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek értékesíti 2019 második félében, ezért a leányvállalat mint megszűnő tevékenység került bemutatásra a 2019. június 30-i konszolidált pénzügyi kimutatásban, és a 2018. június 30-i, a 2018. december 31-i és a 2019. június 30-i konszolidált eredménykimutatásban. Így ezen utóbbi, azaz a konszolidált eredménykimutatás a folytatódó tevékenységek soraiban a Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt.-vel folytatott kapcsolatoktól megtisztított Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. adott időszaki eredményét tartalmazza.

2019 első félévében a folytatódó tevékenységből (Takarék Jelzálogbank Nyrt. Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt.-vel folytatott kapcsolataitól megtisztított eredmény) 621 millió forint volt, míg a megszűnő tevékenység, az értékesíteni kívánt leányvállalat eredménye 1.124 millió forint volt. Azaz mindkét társaság pozitív eredménnyel zárta 2019 első hat hónapját, a csoport konszolidált IFRS szerinti üzleti eredménye 1.745 millió forint volt a beszámolási időszakban.

Az év első hat hónapjában a banki különadó 416 millió forintos összege (folytatódó és megszűnő tevékenységre együttesen), terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó nélküli adózott eredmény 2.161 millió forint nyereség volt.

A Csoport 2019. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 710,5 milliárd forint volt, amely 5,8%-kal (44 milliárd forinttal) alacsonyabb az előző év végi értéknél, és 15,2 %-kal magasabb az előző év azonos időszaki értékéhez képest.

Eszköz oldalon az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok volumene 101,7 milliárd forinttal, 53,0%-kal csökkent 2018. év végéhez képest, míg a refinanszírozott jelzáloghitelek állománya 6 milliárd forinttal, 5,7%-kal nőtt.

A kihelyezett hitelek állománya 50,8 milliárd forinttal, 13,2%-kal növekedett az előző év végéhez képest. Növekedés figyelhető meg a derivatív ügyletek valós értékén is, a 2018. évi időszak végi állományhoz képest 1 milliárd forinttal nőtt.

Forrásoldalon a kötelezettségek 6,6%-kal csökkentek az előző félévhez képest. 2018. év végéhez viszonyítva a bankközi források nagysága több mint harmadával csökkent, a kibocsátott kötvények egyenlege pedig azért

szűnt meg, mert az állomány 100%-a a TakaréK Kereskedelmi Banknál van elhelyezve, míg a kibocsátott jelzáloglevelek állománya is 1,5%-kal csökkent. Emellett a betétállomány az utóbbi egy félévben 10,4 milliárd forinttal (3,4%-kal) nőtt.

A részvényesi vagyon félév alatt 2,5 milliárd forinttal (4,5%-kal) nőtt, és az egy évvel ezelőtti adatokhoz képest 10,8 %-os növekedést mutat. Az előző év azonos időszakához képest a saját tőke változását a 2018-as pozitív konszolidált szintű 3,9 milliárd forint összegű 2018. második féléves anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény és a 2019-es szintén pozitív, 1,1 milliárd forintos anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény okozta.

A Kibocsátó Tájékoztatója a 2019. első félévi eredményéről elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: [https://www.takarek.hu/Dokumentumtar/Statikuslinkhez/TakarekJelzalogban\\_Feleves%20jelentes\\_2019.%20első%20felev.pdf](https://www.takarek.hu/Dokumentumtar/Statikuslinkhez/TakarekJelzalogban_Feleves%20jelentes_2019.%20első%20felev.pdf)

## A főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

### Saját hitelezés

A Csoport ügyfélhiteleinek bruttó állománya 436 milliárd forint volt 2019. június 30-án, ami az előző év végéhez (385,2 milliárd forint) képest 13,2%-os, míg éves szinten 24,2%-os növekedést jelent. A fennálló teljes hitelállomány 14,7%-a volt deviza-alapú kihelyezés, ami magasabb a 2018 év végi 12,4%-nál és az egy évvel korábbi 10%-nál. A lakossági hitelek esetében a devizahitelek aránya folyamatosan csökkent, és 2019. június 30-án mindössze 0,25%-ot tett ki. A lakossági hitelek aránya az összes hitelen belül jelentősen csökkent, 48,9% (2018. június 30-án 57,8%). A lakossági hitelek állománya enyhe csökkenést mutat (-1,1%) 2018. december végéhez képest, míg egy év alatt 10,2 milliárd forint (5%) növekedés mutatkozott.

millió forintban	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31	2019.06.30/ 2018.06.30
<b>Lakosság részére nyújtott hitelek</b>	<b>202 858</b>	<b>215 404</b>	<b>213 058</b>	<b>-1,1%</b>	<b>5,0%</b>
Lakás célú jelzáloghitelek	113 233	134 292	147 135	9,6%	29,9%
Ingtatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	78 249	67 127	49 748	-25,9%	-36,4%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	10 330	13 062	15 340	17,4%	48,5%
Dolgozói hitelek	1 047	923	835	-9,5%	-20,2%
<b>Vállalat részére nyújtott hitelek</b>	<b>148 139</b>	<b>169 805</b>	<b>222 970</b>	<b>31,3%</b>	<b>50,5%</b>
Vállalati hitelek	148 139	169 805	222 970	31,3%	50,5%
<b>Saját hitelek összesen, bruttó</b>	<b>350 997</b>	<b>385 209</b>	<b>436 028</b>	<b>13,2%</b>	<b>24,2%</b>
Veszteségekre képzett értékvesztés	-14 713	-12 615	-11 059	-12,3%	-24,8%
<b>Hitelek, nettó</b>	<b>336 285</b>	<b>372 594</b>	<b>424 969</b>	<b>14,1%</b>	<b>26,4%</b>
Refinanszírozás	87 556	105 296	111 314	5,7%	27,1%

2019 első félévében 27,4 milliárd forint lakossági és 48,8 milliárd forint vállalati kihelyezés történt, előbbi 5%-os csökkenést mutat 2018 azonos – rekordösszegű folyósítást eredményező – időszakával összehasonlítva, míg a vállalati üzletág esetében a növekedés 90%-os. Az előző félévhez viszonyítva a vállalati hitelek folyósításai 12%-kal, míg a lakosságiak 41%-kal nőttek.

Az év első hat hónapja során kihelyezett lakáscélú jelzáloghitelek volumene 2018 azonos időszakához viszonyítva 22%-os csökkenést mutatott. A csökkenés a tavalyi év második félévében tetőzött a hitel befogadás és hitel folyósítás között eltelt magas átfutási idők miatt, amely a partneri akvizíciók visszaesését eredményezte. Ebben az időszakban a folyósítás alig haladta meg havonta a 2 milliárd forintot. 2019 februárjától újra növekedési pályára került a hitelezés, amely május hónapban csúcson (5,2 milliárd forint). A partneri akvizíció aránya elérte, sőt 1 százalékponttal meg is haladta a 2018 hasonló időszakára jellemző értéket.

Növekedés figyelhető meg az előző év azonos időszakához képest a lakás célú jelzáloghitelek, illetve a személyi kölcsönök esetében is, amely folyósításai 2019 első félévében meghaladták 2018 első félévének mennyiségét, mindez 59%-os növekedést jelent. A fogyasztási hitelekhez kapcsolódva a lakossági üzletág esetében a

keretjellegű hitelek kihasznált állománya (folyószámlahitel+ hitelkártya) stagnál, vállalati üzletág esetében jelentős expanziót mutat. A folyószámlahitelek és rulírozó hitelek kihasznált állományában előző év azonos időszakához képest a 67%-os növekedést realizált a Csoport.

A Családi Otthontermelési Kedvezmény (CSOK) esetében a 2015. júniusi bevezetéstől 2019. április végéig közel 20 ezer igénylés került befogadásra, és ebből 19.009 családdal történt szerződéskötés több, mint 56 milliárd forint összegben. Az igénylések 30%-ához kapcsolódóan banki hiteligénylést is nyújtottak be ügyfeleink, viszont ennek mértéke az utóbbi évben csökkent.

### **Refinanszírozás**

2019. első félév végére a konszolidált refinanszírozott hitelállomány (csoporton belüli refinanszírozást nem beszámítva) a 2018. év végi 105,3 milliárd forintról 111,3 milliárd forintra növekedett. A refinanszírozott hitelügyletek száma 20.201 db volt 2019. első félév végén. A teljes refinanszírozott állomány 2019-ben is 10 bank között oszlik meg.

A jelzálog 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, ez a mutató 2018. október 1-től 20%-ra emelkedett. A kötelezően teljesítendő JMM mutató 2019. október 1-től 25%-ra emelkedik, ezért a következő időszakban jelentős refinanszírozási aktivitás várható a refinanszírozott állomány további növekedésével.

### **Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.**

2019. június 30-án a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya IFRS alapon 365,9 milliárd forint volt, ami 35,2%-os növekedést jelent 2018. június végéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 69,9%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya – a Csoporti hitelek nélkül – 216,0 milliárd forint volt a második negyedév végén, ami 31,8%-os növekedést jelent az elmúlt félév során. A vállalati hitelek a teljes hitelállomány 41,0%-át teszik ki.

A kamatozó források csoporton belüli adatokat is tartalmazó összege 485,6 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 92,8%, az állomány előző év hasonló időszakához képest 22,9%-os növekedést, míg féléves szinten 5,1%-os csökkenést mutat. A kamatozó források 65,4%-át teszi ki a 314,7 milliárd forint volumenű ügyfélbetét állomány, míg 34,6%-át a 168,2 milliárd forint állományú bankközi forrás képviseli, amely tartalmazza a TakarékJelzálogbanktól kapott refinanszírozást, valamint az MNB Növekedési Hitelprogram keretében lehívott refinanszírozást.

A betétek állománya egy év alatt 7,5%-kal nőtt, míg 2018 év végéhez képest 3,4%-kal emelkedett. A lakossági betétek állománya 2018 év végéhez képest 6,1%-kal csökkent. A látra szóló betétek volumene 216,3 milliárd forint, ami az összes betét 68,2%-át tette ki. A csökkenő betéti állományok fő oka a tartósan alacsony piaci kamattrendek és a lakossági állampapírok elszívó hatása, amelyek elsősorban a lekötött betétekre volt jelentős hatással, míg a látra szóló állományoknál növekedés figyelhető meg.

2019. június végén az TakarékJelzálogbank közel 197,5 ezer darab lakossági, illetve több mint 12,1 ezer darab vállalati folyószámlát vezetett. Az egy évvel ezelőttihez képest enyhe növekedés tapasztalható a lakossági folyószámlák számában, míg a kibocsátott lakossági bankkártyák volumene csökkent. Június végére a Posta által közvetített számlák száma 75,6 ezer darabra emelkedett.

A Társaság TakarékJelzálogbankkal folytatott kapcsolatokról megtisztított nettó kamatbevétele 2019 első hat hónapjában 5,4%-os éves növekedést mutat az előző év hasonló időszakához képest. A Kereskedelmi Bank TakarékJelzálogbankkal folytatott kapcsolatokról megtisztított nettó díj- és jutalékbevétele 2,5 milliárd forint volt 2019 első félévében, ami közel azonos az egy évvel korábbival. Az első félév működési költségei 1,0%-kal csökkentek az előző év azonos időszakához képest.

### **Szervezeti változások és a létszám alakulása**

A konszolidált teljes munkaidőre átszámított létszám 2019. június 30-án 701,2 fő volt, az előző félév azonos időszakához, 815,6 főhöz képest 114,4 fővel csökkent, a 2018. év végi 723,6 főhöz képest pedig 22,4 fő csökkenést jelent. A két félév során megfigyelhető létszámcsökkenés legjelentősebb részét a TakarékJelzálogbank



Kereskedelmi Bank adta 81,4 fővel. A megfigyelhető létszámcsökkenés a Jelzálogbank és a TakaréK Kereskedelmi Bank stratégia céljainak megfelelően alakult, azaz 2019-ben tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik a Jelzálogbank, a TakaréK csoportirányítási feladatokat, csoportkiszolgáló infrastruktúrát és támogató területeket az MTB-nek adta át a Jelzálogbank és a Kereskedelmi Bank is.

*Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:*

	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30	2019.06.30/ 2018.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	35,6	25,9	16,0	-55,1%	-38,4%
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.*	766,6	697,7	685,2	-10,6%	-1,8%
Magyar Kártya Zrt.**	13,5	0	0	-100,0%	-
<b>Takarék Jelzálogbank Konszolidált</b>	<b>815,6</b>	<b>723,6</b>	<b>701,2</b>	<b>-12,6%</b>	<b>-3,1%</b>

\*Megszűnő tevékenységhez kapcsolódó

\*\*A Társaság 2018 második félévében értékesítésre került.

### **Személyi változások**

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. 2019. április 25-én tartott közgyűlése 2019. évi könyvvizsgálójának továbbra is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t választotta meg. Bejegyzett könyvvizsgálóként Molnár Gábor, helyettes könyvvizsgálóként pedig Mádi-Szabó Zoltán elfogadása történt.

### **Mérlegzárást követő események**

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt, 7/R3/2019. számú határozatában a 2019. július 25-én megtartott közgyűlés jóváhagyta, hogy az MTB Zrt. a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 forint névértékű törzsrészcégyényét összesen 30.461.207.451 forintért, azaz részvényenként maximum 722.292 forintért, azaz könyv szerinti értéken megvásárolja, továbbá jóváhagyta, hogy az MTB Zrt. a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 forint névértékű törzsrészcégyényét összesen 1.516.812.549 forintért, azaz részvényenként maximum 72.229 forintért, azaz könyv szerinti értéken megvásárolja

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt, 8/R3/2019. számú határozatában a 2019. július 25-én megtartott közgyűlésen jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakaréK Jelzálogbankban birtokolt összes, 15.572.668 db „A” típusú, 100 forint névértékű törzsrészcégyényét összesen maximum 11.101.443.564 forintért, azaz részvényenként maximum 712,88 forintért megvásárolja, továbbá jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakaréK Jelzálogbankban birtokolt összes, 12.536.270 db „B” típusú, 100 forint névértékű osztalékelsőbbségi részvényét összesen maximum 8.936.856.158 forintért, azaz részvényenként maximum 712,88 forintért megvásárolja, valamint, jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakaréK Jelzálogbankban birtokolt összes, 2.507.254 db „C” típusú, 1.000 forint névértékű törzsrészcégyényét összesen maximum 17.873.712.315 forintért, azaz részvényenként maximum 7.128,8 forintért megvásárolja.

### **Tőkehelyzet**

A Magyar Nemzeti Bank – az SZHISZ, a TakaréKbank, valamint a TakaréK Jelzálogbank és TakaréK Kereskedelmi Bank 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 Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció teljes szavatolótőkéje a félév végén meghaladta a 255 milliárd forintot, az Integráció tőkeemfelelési mutatója 16,57% volt.

### **Portfólió minőség**

2019 első félévében a problémás hitelek állománya (stage 3) elsősorban a lakossági fedezet mellett nyújtott lakossági hitel követelés értékesítés miatt 2,5 milliárd forinttal csökkent, ebből a folytatódó tevékenységhez

tartozó összeg 1,1 milliárd forint volt. Ezzel a problémás hitelek aránya a hitelek között 5,8%-ról 2,5%-ra csökkent. A problémás portfólió fedezettsége IFRS 9 szerint évégéhez képest lényegesen nem változott.

### **Bankközi források**

A 2019. június végi 104,7 milliárd forintos bankközi forrásállomány 2018 év végéhez képest csökkent 52 milliárd forinttal, míg éves szinten 57%-os növekedés figyelhető meg. A bankközi források kamatozó források közötti aránya 2019. június 30-án 16,6% volt.

### **Kibocsátott jelzáloglevelek**

A második negyedévben az év első három hónapjához képest valamelyest élénkült a hazai jelzáloglevél piac a kibocsátási volumenek tekintetében. A TakarékJelzálogbank és az UniCredit Jelzálogbank mellett az Erste Jelzálogbank is ismét megjelent kibocsátóként a piacon. A második negyedévben a bruttó kibocsátások volumene 39,1 milliárd forintot tett ki (az első félév teljes jelzáloglevél kibocsátása 41,7 milliárd forint volt), amiből a TakarékJelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek állománya 10,6 milliárd forint volt (az időszak teljes jelzáloglevél kibocsátásának 27%-a). A negyedév során kibocsátott jelzáloglevelek 66%-a az 5 éves lejáratú szegmensben történt, közel 30% az 5 és 9 év közötti lejáratú szegmensben, és mindössze 4% valósult meg a 9 évesnél hosszabb lejáratokban. A kibocsátói aktivitás tekintetében a TakarékJelzálogbank továbbra is havi, vagy gyakoribb rendszerességgel történő piaci megjelenésre törekedett, áprilisban és júniusban egy-egy, míg májusban két tranzakcióra került sor. A kibocsátások során a fix kamatozású jelzáloglevél kibocsátások domináltak, a TakarékJelzálogbank részéről azonban két sikeres változó kamatozású jelzáloglevél-sorozat kibocsátására is sor került, összesen 4,1 milliárd forint névértékben.

2019 első negyedévében csak március végén került sor jelzáloglevél kibocsátására. A TakarékJelzálogbank új sorozatot, az TJ24NF02, közel öt éves futamidejű jelzálogleveleket bocsátotta aukcióra, a teljes konzorciumi kör részvételével. A papír kuponja 3%, lejárat 2024.01.10. Az év első MNB vásárlások segítségével lebonnyított jelzáloglevél kibocsátási tranzakciója sikeres volt. Összesen 6,36 milliárd forint igény érkezett és a TakarékJelzálogbank 2,256 milliárd forint kibocsátásáról döntött 2,09%-os átlaghozamon.

2019 második negyedéve igen aktív volt. Áprilisban sor került a TJ24NV01 változó kamatozású jelzáloglevél aukciójára. A papír kuponja a 3 havi BUBOR-hoz igazodik (+70 bp). Az 1,5 milliárd forint meghirdetett mennyiségre négyszeres, 5,9 milliárd forint vételi igény érkezett, de az árszinteket megvizsgálva a Bank csak 2 milliárd forintnyit fogadott el. Májusban a TakarékJelzálogbank két aukciót bonyolított le, először az FJ28NF01 sorozat negyedik részletét ajánlotta fel a befektetőknek. Az eredetileg 10 éves futamidejű fix, 2,6%-os kuponú papírból 1,5 milliárdot ajánlott fel, amire kétszeres igény érkezett. Végül 3,75%-os átlaghozamon a Bank 1,5 milliárd forintnyi igényt fogadott el. Május végén a TJ24NF02 fix, 3 százalékos kuponú ötéves jelzáloglevél második sorozatrészletéből 5 milliárd forintot hirdetett meg a Bank és 2,16%-os átlaghozam mellett annyit is fogadott el, noha összességében 8,5 milliárd forint vételi igény érkezett. Június végén a TakarékJelzálogbank rábocsátott a TJ24NV01-es változó kamatozású sorozatra. A Bank 2 milliárd forint jelzáloglevelet hirdetett meg, amelyre több mint 3 milliárd forint igény érkezett. A változó (3 havi BUBOR + 70 bp) kamatozású papírból végül a Jelzálogbank 2,086 milliárd forintnyit hozott forgalomba 99,561%-os átlagáron.

A TakarékJelzálogbank az első félévben összesen 12,8 milliárd forint új forrást vont be kizárólag jelzáloglevél kibocsátás formájában.

2019. első negyedévében lejáratok nem voltak. Január 24-én (január 28-i értéknappal) két sorozat részleges visszavásárlására és kivonására került sor. Az FJ21NV01 jelű sorozatból összesen 500 millió forint, az FJ19NF01 sorozatból pedig 1,823 millió euró névértékű állomány került visszavásárlásra a másodpiacon. 2019. második negyedévében az FJ22ZF01-es euróban denominált sorozatból vásárolt vissza a Bank 2,55 millió eurónyi volument.

A TakarékJelzálogbank az első félévben összesen 500 millió forint és 4,373 millió EUR volumenű jelzáloglevelet vásárolt vissza.

Áprilisban lejárt az FJ19ZF01 forintban denominált sorozat, amelynek össznévértéke 12,6 milliárd forint volt, júniusban pedig két kisebb fedezetlen kötvénysorozat járt le, az FK19NF01 össznévértéke 5,128 milliárd forintra rúgott, az FK19NF02 pedig 5 millió euró össznévértékű volt.

A jelzáloglevelek 2019. június 30-i 211,8 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2018. év végi értékhez (215,1 milliárd forint) képest 1,5%-kal, 3,3 milliárd forinttal csökkent.

millió forintban	2018.12.31		2019.06.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
<b>Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	16 480	16 449	10 134	9 470
<b>Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek</b>				
Fix kamatozású	183 897	181 987	187 893	183 612
Változó kamatozású	10 067	10 072	13 740	13 659
<b>Összesen</b>	<b>210 445</b>	<b>208 508</b>	<b>211 767</b>	<b>206 741</b>
Elhatárolt kamatok*	4 634			
<b>Jelzáloglevelek</b>	<b>215 079</b>	<b>208 508</b>	<b>211 767</b>	<b>206 741</b>

\*Az elhatárolt kamatok a könyvszerinti értékben lettek kimutatva 2019.06.30-án.

### Kibocsátott kötvények

A kibocsátott kötvények könyvekben nyilvántartott értéke a 2018. év végi 6 milliárd forinthez képest 2019. június 30-ára nulla forintra csökkent, mivel az alacsony kamatkörnyezet következtében lehetőség nyílt a lejáró kötvények helyett olcsóbb finanszírozó források bevonására, valamint a Takaréknél Jelzálogbank által forgalomban lévő kibocsátott kötvény 100 %-ban a Takaréknél Kereskedelmi Bank Zrt-nél volt állományban 2019. június 30-án.

millió forintban	2018.12.31		2019.06.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
<b>Tőzsdén jegyzett kötvények</b>				
Fix kamatozású	5 835	5 786	0	0
<b>Összesen</b>	<b>5 835</b>	<b>5 786</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Elhatárolt kamatok	169	0	0	0
<b>Kötvények</b>	<b>6 004</b>	<b>5 786</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Jelzáloglevél fedezetek<sup>3</sup>

A Takaréknél Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2019. június 30-án 288,6 milliárd forint volt (236,5 milliárd forint tőke + 52,1 milliárd forint kamat). Ez az érték a 2018. december 31-én fennálló 269,2 milliárd forintnál 7,2%-kal (19,4 milliárd forinttal) magasabb, 2018. június 30-hoz (238,8 milliárd forint) képest pedig 20,8%-os (49,8 milliárd forintos) növekedést jelent.

millió forintban	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30
<b>A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett</b>			
Névértéke	180 824	222 451	220 805
Kamata	18 890	32 607	29 169
<b>Összesen</b>	<b>199 714</b>	<b>255 058</b>	<b>249 974</b>
<b>A rendes fedezet értéke</b>			
Tőke	197 352	222 731	236 480
Kamat	41 489	46 533	52 134
<b>Összesen</b>	<b>238 841</b>	<b>269 264</b>	<b>288 614</b>
<b>A pótfedezetként bevont eszközök értéke</b>			
Állam- és MFB kötvények	22 865	36 252	27 435
<b>Összesen</b>	<b>22 865</b>	<b>36 252</b>	<b>27 435</b>

<sup>3</sup> A 2018.06.30-i és 2018.12.31-i adatok MSZSZ szerinti adatok az Takaréknél Jelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

2019. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 277,2 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 238,3 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 116,32%-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 117,75%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 192,17% volt 2019. június 30-án. A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2019. június 30-án 802,1 milliárd forint volt, 2018. december 31-hez képest (798,8 milliárd forint) nem számottevően nőtt. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 29,3%-os volt 2019. június 30-án.

### **Betétek**

A konszolidált mérleg szerint 2019. június 30-án a betétállomány 314,7 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 7,5%-kal, féléves szinten pedig 3,4%-kal nőtt.

Éves szinten a vállalati betétek állománya 17,5%-kal nőtt, míg a lakossági betétek állománya 6,4%-kal csökkent. A betétek állománya 2018 év végéhez képest 10,4 milliárd forinttal emelkedett ezen belül a lakossági betétek 7,5 milliárddal csökkentek, míg a vállalati betétek 17,7 milliárd forinttal nőttek. Éves szinten a lakossági betétek csökkenését (7,9 milliárd forint) a vállalkozói betétek 29,7 milliárdos növekedése ellensúlyozta.

A látra szóló betétek aránya jelentősen növekedett féléves és éves szinten is. A lakossági ügyfelek esetében az éves szinten 23,5 milliárd forintos (39,5%) növekedésből 14,9 milliárd forint 2019 első félévében történt. A vállalati betétek esetében még kiemelkedőbb a növekedés mértéke, éves szinten 43,4 milliárd forint volt a növekedés (46,5%), ami döntő részben 2019 első félévében valósult meg.

### **vii) Az Alaptájékoztató II. 4.1.7 pontja a Stratégiáról**

#### **az alábbiakról:**

2018-ban lezárult a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a TakarékJereskedelmi Bank 2015 őszén kezdődött beilleszkedése a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjába. A szorosabb együttműködést erősíti az integrációs tagok által 2018. november 30-án elfogadott a Takarékbank Zrt. közgyűlésén közzétett új 5 éves (2019-2023-as) stratégia. A stratégia legfontosabb céljai: versenyképesség, üzleti és szervezeti korszerűsítés, megújuló tradíciók.

A stratégia középpontjában egy modern, a digitalizáció terén aktív, országosan elérhető univerzális bank kialakítása áll, amely 2020-ra a jelenlegi takarékok fokozatos, országos fúziójának eredményeként jön létre. Az egyesült pénzügyintézet a generációk bankjaként tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok, vidéki települések számára egyaránt. Tovább erősíti pozícióit a kkv-k körében és az agráriumban. A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2023-ra 10 százalékos piaci részesedés elérésével számol.

Az elmúlt időszakban a mérlegfőösszege alapján a TakarékJelzálogbank Nyrt. az ország negyedik legnagyobb pénzügyi csoportja jelentős átalakuláson ment át. A 2017 nyarán elfogadott közös üzleti stratégia mentén kialakult az egységes szabályozási környezet, a korábbi félszáz takarékJelzálogbank egyesülésével 12 regionális, megerősödött pénzügyintézet jött létre, átalakultak a TakarékJelzálogbank Nyrt. központi szervezetei. A takarékJelzálogbankok lerakták az egységes informatikai rendszer és integrációs adattárház alapjait, egységesítették a TakarékJelzálogbank Nyrt. arculatát és márkanevét, létrehozták a kockázatok központi mérési és kezelési rendszerét.

2020-ig a jelenlegi 12 takarékszövetkezet, a három részvénytársasági formában működő bank (a Mohácsi TakarékJelzálogbank, a Pannon TakarékJelzálogbank és a B3 TakarékJelzálogbank), valamint a TakarékJereskedelmi Bank több lépcsőben egyetlen univerzális kereskedelmi bankban egyesül. Ez a bank a TakarékJelzálogbank Nyrt. belül egyedülként véggez majd kereskedelmi banki tevékenységet, a banki szolgáltatások teljes körét nyújtja az ügyfeleknek. Az egyesült kereskedelmi bank mellett megmarad a TakarékJelzálogbank Nyrt., amely továbbra is szakosított hitelintézetként végzi tisztán jelzáloglevél-kibocsátói és refinanzírozói tevékenységét. Mind az új kereskedelmi bank, mind a TakarékJelzálogbank továbbra is szövetkezeti hitelintézetként működik.

A TakarékJelzálogbank Zrt. a TakarékJelzálogbank Nyrt. központi bankjaként működik tovább, jelenlegi állományait teljes egészében az új kereskedelmi banknak adja át. Megmarad a takarékJelzálogbankok ügyfelei számára a piacon egyedülálló

biztonságot jelentő Garanciaközösség, amelyet a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja továbbra is változatlan módon egészít majd ki.

Az integráció központi szerve továbbra is a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete lesz, amely megőrzi a jelenlegi törvényi szabályozás szerinti funkcióit, hatásköreit, elsősorban szabályozó és felügyeleti szerepét.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. stratégiája

A Kibocsátó már 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működött tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a TakarékJelzálogbank Nyrt. részére (a korábban megkötött hitelszerződések portfóliójában tartása üzleti és jogi mérlegelés kérdése), a korábbi FHB csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a TakarékJelzálogbank Nyrt. adta át. A továbbiakban a jelzálogbank profilja letisztult, a jelzáloglevél kibocsátására és értékesítésére koncentrált, valamint az integráció és a külső partnerek részére refinanszírozta az érintett jelzáloghitelportfóliót.

#### **az alábbira változott:**

2018-ban lezárult a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2015 őszi kezdődött beilleszkedése a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjába. A szorosabb együttműködést erősíti az integrációs tagok által 2018. november 30-án elfogadott a TakarékJelzálogbank Nyrt. közgyűlésén közzétett új 5 éves (2019-2023-as) stratégia. A stratégia legfontosabb céljai: versenyképesség, üzleti és szervezeti korszerűsítés, megújuló tradíciók.

A stratégia középpontjában egy modern, a digitalizáció terén aktív, országosan elérhető univerzális bank kialakítása áll, amely 2020-ra a jelenlegi takarékok fokozatos, országos fúziójának eredményeként jön létre. Az egyesült pénzügyintézet a generációk bankjaként tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok, vidéki települések számára egyaránt. Tovább erősíti pozícióit a kkv-k körében és az agráriumban. A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2023-ra 10 százalékos piaci részesedés elérésével számol.

Az elmúlt időszakban a mérlegfőösszege alapján a TakarékJelzálogbank Nyrt. az ország negyedik legnagyobb pénzügyi csoportja jelentős átalakuláson ment át. A 2017 nyarán elfogadott közös üzleti stratégia mentén kialakult az egységes szabályozási környezet, a korábbi félszáz takarékJelzálogbank egyesülésével 12 regionális, megerősödött pénzügyintézet jött létre, átalakultak a TakarékJelzálogbank Nyrt. központi szervezetei. A takarékok lerakták az egységes informatikai rendszer és integrációs adattárház alapjait, egységesítették a TakarékJelzálogbank Nyrt. arculatát és márkanevét, létrehozták a kockázatok központi mérési és kezelési rendszerét.

2020-ig a jelenlegi 12 takarékszövetkezet, a három részvénytársasági formában működő bank (a Mohácsi TakarékJelzálogbank Nyrt., a Pannon TakarékJelzálogbank Nyrt. és a B3 TakarékJelzálogbank Nyrt.), valamint a TakarékJelzálogbank Nyrt. több lépcsőben egyetlen univerzális kereskedelmi bankban egyesül. Ez a bank a TakarékJelzálogbank Nyrt. belül egyedülként végez majd kereskedelmi banki tevékenységet, a banki szolgáltatások teljes körét nyújtja az ügyfeleknek. Az egyesült kereskedelmi bank mellett megmarad a TakarékJelzálogbank Nyrt., amely továbbra is szakosított hitelintézetként végzi tisztán jelzáloglevél-kibocsátói és refinanszírozói tevékenységét. Mind az új kereskedelmi bank, mind a TakarékJelzálogbank Nyrt. továbbra is szövetkezeti hitelintézetként működik.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. a TakarékJelzálogbank Nyrt. központi bankjaként működik tovább, jelenlegi állományait teljes egészében az új kereskedelmi banknak adja át. Megmarad a takarékok ügyfelei számára a piacon egyedülálló biztonságot jelentő Garanciaközösség, amelyet a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja továbbra is változatlan módon egészít majd ki.

Az integráció központi szerve továbbra is a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete lesz, amely megőrzi a jelenlegi törvényi szabályozás szerinti funkcióit, hatásköreit, elsősorban szabályozó és felügyeleti szerepét.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. stratégiája

A Kibocsátó már 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működött tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a TakarékJelzálogbank Nyrt. részére (a korábban megkötött hitelszerződések portfóliójában tartása üzleti és jogi mérlegelés kérdése), a korábbi FHB csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a TakarékJelzálogbank Nyrt. adta át. A továbbiakban a jelzálogbank profilja letisztult, a jelzáloglevél kibocsátására és

értékesítésére koncentrálni, valamint az integráció és a külső partnerek részére refinanszírozza az érintett jelzálog-hitelportfóliót.

### **Takarék Jelzálogbank stratégiája**

A TakarékJelzálogbank a stratégia mentén a lakossági közvetlen ügyfélhitelezésben 2018. áprilisától új hitelnyújtásával nem vesz részt. A folyamatban lévő új hitelkérelmeket még befogadta, azokat pozitív elbírálás esetén folyósította, illetve a portfóliójában lévő lakáshiteleket továbbra is a mérlegében tartja. Az új ügyfélhitelezés funkciót teljes körűen átvette a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank.

A Jelzálogbank a tiszta jelzálogbanki koncepció mentén kizárólag a jelzáloglevél kibocsátási és refinanszírozási alapfunkciójára összpontosít. A TakarékJelzálogbank refinanszírozási tevékenységét a TakarékJelzálogbank Csoporton túl, a piacon második legnagyobb jelzáloglevél kibocsátóként a bankrendszer több nagybanki és közepes pénzügyintézeti szereplőjével kötött megállapodások alapján végzi. Üzletpolitikájában a versenyképes árazás melletti nagy piaci volumenek kezelésére törekszik. Ebben idén is segítik kedvező piaci és szabályozási tendenciák: különösen a tartósan élénkülő lakáshitelezési piac, valamint JMM szintű szabályozói minimális elvárásának további emelkedése. Ugyancsak a tiszta jelzálogbanki koncepció keretében 2019. második félévében a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása esetén a Jelzálogbank a TakarékJelzálogbank Csoporton belül értékesíti a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bankban meglévő tulajdoni részesedését.

### **viii) II.13.1. Részvénytőke fejezete**

#### **az alábbiakról:**

A Kibocsátó alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, amely teljes mértékben befizetésre került. A részvények összetételét és a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok számát az alábbi két táblázat mutatja.

A Társaság Alaptőkéjének összetétele és nagysága 2018. december 28. napján:

Részvénytípus	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (osztalékelsőbbeségi részvény)*	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészvény)*	1000	2 832 686	2 832 686 000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma 2018. december 28. napján:

Részvénytípus	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (osztalékelsőbbeségi részvény)	14 163 430	0	0	0	0
„C” sorozat (törzsrészvény)	2 832 686	2 832 686	10	28 326 860	0
Összesen	82 996 126	68 832 696		94 326 870	253 601

#### **az alábbiakról:**

A Kibocsátó alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, amely teljes mértékben befizetésre került. A részvények összetételét és a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok számát az alábbi két táblázat mutatja.

A Társaság Alaptőkéjének összetétele és nagysága 2019. június 30. napján:

Részvénytípus	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000

„B” sorozat (osztaléksőbbégi részvény)*	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészvény)*	1000	2 832 686	2 832 686 000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma 2019. június 30. napján:

Részvénytípus	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (osztaléksőbbégi részvény)	14 163 430	0	0	0	0
„C” sorozat (törzsrészvény)	2 832 686	2 832 686	10	28 326 860	0
Összesen	82 996 126	68 832 696		94 326 870	253 601

### **ix) az Alaptájékoztató II.16 fejezete (Megtékinthető Dokumentumok fejezete)**

#### **az alábbiakról:**

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](http://www.takarek.hu)), az MNB által üzemeltetett honlapról ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a BÉT honlapjáról ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) letölthetők, így különösen:

- A Takarékszövetkezet Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
- 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
- a 2016. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Tájékoztató a 2017. első negyedévi eredményéről
- Tájékoztató a 2017. első félévi eredményéről
- a 2017. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés
- Tájékoztató a 2018. első félévi eredményéről

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a [www.takarek.hu](http://www.takarek.hu) címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtékinthetők.

#### **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](http://www.takarek.hu)), az MNB által üzemeltetett honlapról ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a BÉT honlapjáról ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) letölthetők, így különösen:

- A Takarékszövetkezet Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
- 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
- A 2016. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés
- Tájékoztató a 2017. első negyedévi eredményéről
- Tájékoztató a 2017. első félévi eredményéről
- A 2017. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés
- Tájékoztató a 2018. első félévi eredményéről
- 2018. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés
- Tájékoztató a 2019. első félévi eredményéről

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a [www.takarek.hu](http://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 2019-2020. 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 megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2019. augusztus 22.

A Kibocsátó:

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