

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2020-2021. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

6. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató két, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt), a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelet (a Tájékoztató Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Tájékoztató Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített alaptájékoztatót (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató) foglal magában, amelyek alapján a Kibocsátó a hivatkozott Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett és oda be nem vezetett Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni a Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a szükséges információt a Kibocsátóról, valamint az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételről vagy a szabályozott piacra bevezetni kívánt értékpapírokról.

A kiegészítés dátuma: 2020. augusztus 24.

Az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2020. augusztus 28. napján kelt H-KE-III-430/2020. számú határozatával jóváhagyta.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9 G épület. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.”, „Kibocsátó” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2020-2021. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2020. március 9. napján kelt H-KE-III-143/2020. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

I. Tekintettel arra, hogy az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt, amely 2020. július 14. napján került kihirdetésre, 2020. július 15-i hatálybalépéssel. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhiv.) is, amelynek a Kibocsátó 2015. szeptembere óta tagja, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

i) Az Alaptájékoztató Regisztrációs okmányának 2.2 A Kibocsátó története és fejlődése fejezet

az alábbiakról:

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Kibocsátó eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 8 alkalommal nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdéi bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2019. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a TakarékJelzálogbank Nyrt. Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. 2016 végén az akkori FHB Csoport többi, a volt FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel ekkor még összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai a következő társaságok voltak: a TakarékJelzálogbank Nyrt. Ingatlan Zrt., a TakarékJelzálogbank Nyrt. Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a TakarékJelzálogbank Nyrt. Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., TakarékJelzálogbank Nyrt. Invest Kft., (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.), s ennek 51%-os tulajdonában lévő Díjbeszedő Faktorház Zrt., és az 50%-os tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (MPBSZ) 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba. További akkori FHB csoporttagok (2017. december 29-ét megelőző időszakra vonatkozóan): Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Díjnet Zrt., a Ma-Tak-El Zrt., a Central European Credit d.d., a Diófa Ingatlankezelő Kft., a Káry-villa Kft. és a Finita Kft. A fenti társaságok nem összevont alapú felügyelet, hanem számviteli konszolidáció szempontjából, mint összevont alapú felügyelet alá vont társaságok leányvállalatai minősültek FHB csoporttagoknak. A TakarékJelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

2010-ben az akkori volt FHB Csoport és a magyarországi Allianz Csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. 2010. októberben a TakarékJelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvasztotta azt a TakarékJelzálogbank Nyrt. Kereskedelmi Bankba. A Kibocsátó és az Allianz Hungária Zrt. azonban a fent hivatkozott megállapodást 2018. október 3. napjával a rendes felmondás szabályai szerint, 1 éves felmondási idővel felmondta, elsősorban a Kibocsátó megváltozott üzleti stratégiája következtében (tisztán refinanszírozó szerepkör).

2014. első félévében a Kibocsátó 25 százalékos közvetlen részesedést szerzett a Magyar Takarékek Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.), amelyen keresztül pedig 13,71%-os közvetett részesedést szerzett az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MTB) (volt Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).

A Takarékek (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló Takarékek (volt FHB) Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhtv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel az MTB-vel került összevont alapú felügyelet alá. A Takarékek Jelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az SZHISZ és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Takarékek (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, döntött a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemeléséről. A tőkeemelést követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft lett.

A Kibocsátó 2017. december 12-e és 29-e között nagyrészt az MTB részére értékesítette legtöbb leányvállalatában meglévő részesedését. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a Takarékek Kereskedelmi Bank maradt, amelyet pedig 2019. októberében értékesített az MTB részére, s ezzel a korábbi Takarékek (volt FHB) Jelzálogbank Csoport megszűnt.

A Kibocsátó nevet is váltott, új neve 2018. június 25-től hivatalosan Takarékek Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Kibocsátó 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a Takarékek Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

2019. októberében alapvetően megváltozott a Kibocsátó tulajdonosi összetétele, mert az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében megvásárolta az összes a Takarékekbank Zrt-be beolvadó - akkor még - szövetkezeti hitelintézetnél meglévő Takarékek Jelzálogbanki részvényt. A tranzakció következtében az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

A Kibocsátó és a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2013. július 31. napján létrejött Szindikátusi Szerződést a felek 2020. április 30. napjával közös megegyezéssel megszüntették.

A Kibocsátó 2020. május 15. napján rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020. május 15. napján közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot.

A Kibocsátó 2020. május 26. napján rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és az MKB Bank Nyrt. között 2020. május 15-én létrejött stratégiai együttműködéshez 2020.05.26. napján csatlakozott a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cg: 01-10-041206, székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., továbbiakban: MTB Zrt.) részvételével megalapításra került a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cg.: 01-10-140865; székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.), melyben az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezik. A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága – a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján – 01-10-140865/5. számú végzésével a cégnyilvántartásba bejegyezte.

az alábbira változott:

A Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Kibocsátó eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A Takaré Jelzálogbank Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 8 alkalommal nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2019. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató a III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a Takaré (volt FHB) Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. 2016 végén az akkori FHB Csoport többi, a volt FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel ekkor még összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai a következő társaságok voltak: a Takaré (volt FHB) Ingatlan Zrt., a Takaré (volt FHB) Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a Takaré (volt FHB) Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Takaré (volt FHB) Invest Kft., (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.), s ennek 51%-os tulajdonában lévő Díjbeszedő Faktorház Zrt., és az 50%-os tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (MPBSZ) 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba. További akkori FHB csoporttagok (2017. december 29-ét megelőző időszakra vonatkozóan): Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Díjnet Zrt., a Ma-Tak-El Zrt., a Central European Credit d.d., a Diófa Ingatlankezelő Kft., a Káry-villa Kft. és a Finito Kft. A fenti társaságok nem összevont alapú felügyelet, hanem számviteli konszolidáció szempontjából, mint összevont alapú felügyelet alá vont társaságok leányvállalatai minősültek FHB csoporttagnak. A Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

2010-ben az akkori volt FHB Csoport és a magyarországi Allianz Csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. 2010. októberben a Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvastotta azt a Takaré (volt FHB) Kereskedelmi Bankba A Kibocsátó és az Allianz Hungária Zrt. azonban a fent hivatkozott megállapodást 2018. október 3. napjával a rendes felmondás szabályai szerint, 1 éves felmondási idővel felmondta, elsősorban a Kibocsátó megváltozott üzleti stratégiája következtében (tisztán refinanszírozó szerepkör).

2014. első félévében a Kibocsátó 25 százalékos közvetlen részesedést szerzett a Magyar Takaré Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.), amelyen keresztül pedig 13,71%-os közvetett részesedést szerzett az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MTB) (volt Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).

A Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló Takaré (volt FHB) Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel az MTB-vel került összevont alapú felügyelet alá. A Takaré Jelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az SZHISZ és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, döntött a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemeléséről. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft lett.

A Kibocsátó 2017. december 12-e és 29-e között nagyrészt az MTB részére értékesítette legtöbb leányvállalatában meglévő részesedését. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a Takaré Kereskedelmi Bank maradt, amelyet pedig 2019. októberében értékesített az MTB részére, s ezzel a korábbi Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Csoport megszűnt.

A Kibocsátó nevet is váltott, új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Kibocsátó 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a TakarékJelzálogbank Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

2019. októberében alapvetően megváltozott a Kibocsátó tulajdonosi összetétele, mert az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében megvásárolta az összes a TakarékJelzálogbank Zrt-be beolvadó - akkor még - szövetkezeti hitelintézetnél meglévő TakarékJelzálogbanki részvényt. A tranzakció következtében az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

A Kibocsátó és a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2013. július 31. napján létrejött Szindikátusi Szerződést a felek 2020. április 30. napjával közös megegyezéssel megszüntették.

A Kibocsátó 2020. május 15. napján rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020. május 15. napján közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot.

A Kibocsátó 2020. május 26. napján rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és az MKB Bank Nyrt. között 2020. május 15-én létrejött stratégiai együttműködéshez 2020.05.26. napján csatlakozott a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cg: 01-10-041206, székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., továbbiakban: MTB Zrt.) részvételével megalapításra került a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cg.: 01-10-140865; székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.), melyben az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezik. A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaságot a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága – a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján – 01-10-140865/5. számú végzésével a cégnyilvántartásba bejegyezte.

Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt, amely 2020. július 14. napján került kihirdetésre, 2020. július 15-i hatálybalépéssel. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) is, amelynek a Kibocsátó 2015. szeptembere óta tagja. Az Szhitv. módosításának célja a szövetkezeti hitelintézetek integrációja átalakulásának eredményeként létrejött, kevesebb szereplős, jellemzően nem szövetkezeti formában működő tagokból álló intézményi struktúra leképezése a törvényi szabályozásban; továbbá a felügyelési és irányítási rendszer egyszerűsítése, melyet az egyes takarékszövetkezetek egy banki szervezetben való egyesülése és ezzel az üzleti folyamatok költséghatékony koncentrációja tett indokoltá.

Az Szhitv-t érintő módosításokra tekintettel az Integrációs Szervezet Közgyűlése döntött az SZHISZ elnevezésének (és Alapszabályának) módosításáról).

A Közgyűlés döntésének értelmében a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (rövidített név: SZHISZ) elnevezés 2020. július 15. napjától az alábbiak szerint változott meg:

- teljes elnevezés: Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete
- rövidített elnevezés: Integrációs Szervezet

- ii) Az Alaptájékoztató Regisztrációs okmányának 3.8. A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete fejezet **az alábbiáról:**

Az Szhitv. 2013-ban új intézményrendszert hozott létre: az SZHISZ-t, vagy Integrációs Szervezetet.

Az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, az Szhitv-ben rögzített feladatain túl más gazdasági tevékenységet nem végez. Az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag az Szhitv. rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek.

Az Integrációs Szervezet az Szhitv. 11.§-a szerint intézményvédelmi, szabályozási, szervezeten irányítási és ellenőrző funkciókat tölt be, a tagságra vonatkozó egységes szabályzatot alkalmaz egyebek között a számviteli rendről, a belső ellenőrzési folyamatról, a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról, valamint a szövetkezeti hitelintézet számára nyújtható segítségnyújtás szabályairól, a tagdíj megfizetésének rendjéről, stb. Az Integrációs Szervezet mellett az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet (MTB) az Szhitv. 15.§ (1) bekezdése szerint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása körében közreműködik a szövetkezeti hitelintézetek integráció központi szervének feladatai ellátásában.

Az integrációs üzleti irányító szervezet az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyását követően az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot fogad el egyebek között a kockázati stratégiáról, a kockázatkezelés részletes szabályairól, az egységes informatikai rendszerről, stb.

Az Integrációs Szervezet tagja Szhitv. 3.§. (1) bekezdések alapján a szövetkezeti hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, a Felügyelet által felügyelt intézmény. A 2.§ (4) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag e törvény rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek. Az Szhitv. 1.§ (5) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

A Szhitv. 17/C §-a értelmében működési formájától függetlenül a szövetkezeti hitelintézet, valamint az Integrációs Irányító Szervezet szavatoló tőkéje nem süllyedhet a SZHISZ által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre megállapított szint alá. Amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje a kívánt szint alá süllyed, a (Szhitv. 17/C § (2) bekezdésben foglaltak szerint az SZHISZ jogosult a 11/B § (2) bekezdésében meghatározott – akár - kivételes intézkedésekkel élni.

Az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás vezető tisztségviselőinek kinevezéséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges (17/K §.(1a)). Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagjánál tartsanak közgyűlést vagy taggyűlést, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető tisztségviselők vonatkozásában. Az érintett tagnál a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül meg kell tartani a közgyűlést vagy a taggyűlést. Az SZHISZ igazgatósága a Felügyelet egyidejű értesítésével legfeljebb 180 napra felfüggeszti az Integrációs Szervezet tagja tisztségviselője feladatkörének gyakorlását, illetve legfeljebb 180 napra a vezető tisztségviselője helyett e feladatok ellátására mást jelölhet ki; az időtartam indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 180 nappal meghosszabbítható; egyidejűleg kezdeményezheti az érintett vezető tisztségviselő visszahívását és más vezető tisztségviselő megválasztását vagy kinevezését (11/B. §. (2) bekezdés c) pont).

A szövetkezeti hitelintézet értékpapír kibocsátásához, tőkéjének leszállításához vagy felemeléséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulással kapcsolatos döntését az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg (17/K. §. (1) bekezdés).

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja

Az Integrációs Szervezet és annak tagjai az Szhitv. 5/A. § (1) bekezdésében foglalt szabályok szerint egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának (továbbiakban: Alap) célja a fentieknek megfelelően az, hogy elsődlegesen helyt álljon az Integrációs Szervezet tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért, továbbá az Alap pénzeszközeinek a felhasználásával biztosítsa a 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolítását (Szhitv. 17/M §.). Az Alap forrásai az Integrációs tagok által a Szhitv. 17/P. §-a alapján befizetett összegek. Az Alapba befizetett összeg kizárólag az Integrációjának tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére használható fel, visszakövetelésére sem a befizető, sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult; a működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén sem.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. az Integrációs Szervezethez való csatlakozásával az annak tagjai számára közvetlenül elérhetővé vált a jelzáloglevéllel történő refinanszírozás lehetősége. A Kibocsátó szakmai közreműködésével időben és hatékonyan készülhetnek fel az Integrációs Szervezet tagintézményei arra, hogy a mindenkori törvényi határidőig megfeleljenek az MNB által szorgalmazott és előírt JMM Mutatónak.

Az Integráció* legfontosabb adatai az alábbiak: tagjainak száma 19 (2019. június 30-án), az összesített mérlegfőösszeg 2556,48 Mrd Ft, a szavatoló tőke 255,27 Mrd Ft, a lakossági ügyfelek száma 950 ezer fő, a vállalkozói ügyfelek száma pedig elérte a 170 ezret, a fiókok száma pedig 797.

Az Integráció főbb pénzügyi mutató (prudenciális konszolidált adatok, MSZSZ, milliárd forint), vagy aggregált IFRS	2017.12.31. MSZSZ konsz.	2018.12.31. MSZSZ konsz.	2019.06.30. Nem auditált IFRS
Mérlegfőösszeg	2 463,92	2 504,33	2 556,48
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)	1 064,22	1 284,24	1 638,08*
Kibocsátott értékpapír (okiratos betét nélkül)	115,14	91,00	157,6
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 797,40	1 756,44	1 894,99**
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	257,60	274,13	277,74
Szavatoló tőke	230,78	244,10	255,27
Teljes kockázati kitétségérték	1 256,68	1 460,31	1 540,65
Tőke megfelelési mutató (%)	18,36%	16,77%	16,57%
CET1 tőke megfelelési mutató (elsődleges alapvető tőke)	18,36%	16,77%	16,57%
Adózás előtti eredmény	-1,58	16,89	13,90
Adózás utáni eredmény	-2,20	14,91	11,88
Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	343	16,68	13,92
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	2,60%	2,89%	2,65%
Költség/bevétel arány (CIR, %)	75,12%	73,29%	67,7%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,09%	0,60%	0,64%
ROAA banki különadó nélkül (%)	0,01%	0,67%	1,10%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-1,21%	5,61%	8,61%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %) banki különadó nélkül (%)	0,19%	6,27%	10,09%
NPL (nem teljesítő hitelek aránya)	6,80%	3,9%	2,3%
Problémás portfólió fedezettsége	74,42%	71,1%	59,6%

*Bankközi hitelek és ügyfél hitelek együtt

**Betétek és bankközi forrás

Megjegyzések:

- A fenti táblázat adatai nem a Kibocsátó ellenőrzött pénzügyi beszámolóiból származnak, az adatokat a Kibocsátó nem ellenőrizte. Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- NPL arány: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül, a felügyeleti NPET tábla alapján (az Integráció hitelintézet tagjainak aggregált adatai alapján).
- Problémás portfólió fedezettsége: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül értékvesztéssel való fedezettsége.
- Az Integráció pénzügyi adatai tartalmazzák az SZHISZ adatait is.

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint a TakarékJelzálogbank Csoport helyzetében nem következett be jelentős változás a legutolsó auditált beszámoló közzététele óta.

Integrációs stratégia

Az Integrációs Szervezet tagjai 2018. november 30-án elfogadták az új 5 éves (2019-2023-as) stratégiát. 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 a takarékszövetkezetek fokozatos, országos fúziójának eredményeként jön létre. A stratégia ezen része 2019. október 31-vel sikeresen le is zárult. Az új pénzügyintézet (Takarékbank Zrt.), amely a Takarékbancsoporton belül egyedülként végez kereskedelmi banki tevékenységet, a banki szolgáltatások teljes körét nyújtja az ügyfeleinek, 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 Takarékbancsoport 2023-ra 10 százalékos piaci részesedés elérésével számol.

Az elmúlt időszakban a mérlegfőösszege alapján A Takarékbancsoport az ország negyedik legnagyobb pénzügyi csoportja jelentős átalakuláson ment át, átalakultak a Takarékbancsoport központi szervezetei, az Integrációs Szervezet tagjai lerakták az egységes informatikai rendszer és integrációs adattárház alapjait, egységesítették a Takarékbancsoport arculatát és márkanevét, létrehozták a kockázatok központi mérési és kezelési rendszerét.

alábbira változott:

Az Szhitv. 2013-ban új intézményrendszert hozott létre: az SZHISZ-t, vagy Integrációs Szervezetet.

Az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, az Szhitv-ben rögzített feladatain túl más gazdasági tevékenységet nem végez. Az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag az Szhitv. rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek.

Az Integrációs Szervezet az Szhitv. 11.§-a szerint intézményvédelmi, szabályozási, szervezeten irányítási és ellenőrző funkciókat tölt be, a tagságra vonatkozó egységes szabályzatot alkalmaz egyebek között a számviteli rendről, a belső ellenőrzési folyamatról, a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról, valamint a szövetkezeti hitelintézet számára nyújtható segítségnyújtás szabályairól, a tagdíj megfizetésének rendjéről, stb. Az Integrációs Szervezet mellett az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet (MTB) az Szhitv. 15.§ (1) bekezdése szerint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása körében közreműködik a szövetkezeti hitelintézeti integráció központi szervének feladatai ellátásában.

Az integrációs üzleti irányító szervezet az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyását követően az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot fogad el egyebek között a kockázati stratégiáról, a kockázatkezelés részletes szabályairól, az egységes informatikai rendszerről, stb.

Az Integrációs Szervezet tagja Szhitv. 3.§. (1) bekezdések alapján a szövetkezeti hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, a Felügyelet által felügyelt intézmény. A 2.§ (4) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag e törvény rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek. Az Szhitv. 1.§ (5) bekezdése alapján az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

A Szhitv. 17/C §-a értelmében működési formájától függetlenül a szövetkezeti hitelintézet, valamint az Integrációs Irányító Szervezet szavatoló tőkéje nem süllyedhet a SZHISZ által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre megállapított szint alá. Amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje a kívánt szint alá süllyed, a (Szhitv. 17/C § (2) bekezdésben foglaltak szerint az SZHISZ jogosult a 11/B § (2) bekezdésében meghatározott – akár - kivételes intézkedésekkel élni.

Az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás vezető tisztségviselőinek kinevezéséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges (17/K §.(1a)). Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagjánál tartsanak közgyűlést vagy taggyűlést, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető tisztségviselők vonatkozásában. Az érintett tagnál a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül meg kell tartani a közgyűlést vagy a taggyűlést. Az SZHISZ igazgatósága a Felügyelet egyidejű értesítésével legfeljebb 180 napra felfüggeszti az Integrációs Szervezet tagja tisztségviselője feladatkörének gyakorlását, illetve legfeljebb 180 napra a vezető tisztségviselője helyett e feladatok ellátására mást jelölhet ki; az időtartam indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 180 nappal meghosszabbítható; egyidejűleg kezdeményezheti az érintett vezető tisztségviselő visszahívását és más vezető tisztségviselő megválasztását vagy kinevezését (11/B. §. (2) bekezdés c) pont).

A szövetkezeti hitelintézet értékpapír kibocsátásához, tőkéjének leszállításához vagy felemeléséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulással kapcsolatos döntését az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg (17/K. §. (1) bekezdés).

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja

Az Integrációs Szervezet és annak tagjai az Szhitv. 5/A. § (1) bekezdésében foglalt szabályok szerint egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának (továbbiakban: Alap) célja a fentieknek megfelelően az, hogy elsődlegesen helyt álljon az Integrációs Szervezet tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért, továbbá az Alap pénzeszközeinek a felhasználásával biztosítsa a 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolítását (Szhitv. 17/M §.). Az Alap forrásai az Integrációs tagok által a Szhitv. 17/P. §-a alapján befizetett összegek. Az Alapba befizetett összeg kizárólag az Integrációjának tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére használható fel, visszakövetelésére sem a befizető, sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult; a működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén sem.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. az Integrációs Szervezethez való csatlakozásával az annak tagjai számára közvetlenül elérhetővé vált a jelzáloglevéllel történő refinanszírozás lehetősége. A Kibocsátó szakmai közreműködésével időben és hatékonyan készülhetnek fel az Integrációs Szervezet tagintézményei arra, hogy a mindenkori törvényi határidőig megfeleljenek az MNB által szorgalmazott és előírt JMM Mutatónak.

Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt, amely 2020. július 14. napján került kihirdetésre, 2020. július 15-i hatálybalépéssel. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) is, amelynek a Kibocsátó 2015. szeptembere óta tagja. Az Szhitv. módosításának célja a szövetkezeti hitelintézetek integrációja átalakulásának eredményeként létrejött, kevesebb szereplős, jellemzően nem szövetkezeti formában működő tagokból álló intézményi struktúra leképezése a törvényi szabályozásban; továbbá a felügyelési és irányítási rendszer egyszerűsítése, melyet az egyes takarékszövetkezetek egy banki szervezetben való egyesülése és ezzel az üzleti folyamatok költséghatékony koncentrációja tett indokoltá.

Az Szhitv-t érintő módosításokra tekintettel az Integrációs Szervezet Közgyűlése döntött az SZHISZ elnevezésének (és Alapszabályának) módosításáról). A Közgyűlés döntésének értelmében a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (rövidített név: SZHISZ) elnevezés 2020. július 15. napjától az alábbiak szerint változott meg:

- teljes elnevezés: Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete
- rövidített elnevezés: Integrációs Szervezet

Egyéb fontos módosítások az Szhitv-ben:

A szövetkezeti hitelintézet helyett az *integrált hitelintézet* fogalom került bevezetésre, igazodva ahhoz, hogy az Integráció tagjai jellemzően nem szövetkezeti formában működnek. Az Integráció elnevezése is módosul, a szövetkezeti hitelintézetek integrációja helyett a hitelintézetek integrációja fogalom kerül alkalmazásra

Az Integráció tagjainak új elnevezésére tekintettel *módosult az Integrációs Szervezet tagjainak köre*. Változatlanul az Integrációs Szervezet tagja az integrált hitelintézet, a Holding Szövetkezet és az integrációs üzleti irányító szervezet, de lehetőség nyílik arra, hogy nem csupán a Kapcsolt Vállalkozások, hanem a Felügyelet által felügyelt és az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló intézmény is az Integrációs Szervezet tagjává váljon.

Az Integrációban érvényesülő egyetemlegességet szabályozó rendelkezésekkel összhangban egyszerűsödtek az Integrációs Szervezetből való kilépés szabályai.

Pontosításra került, hogy a legfőbb szerv, az igazgatóság és a felügyelőbizottság döntési eljárásához kapcsolódó kötelezettségek az Integrációs Szervezet valamennyi tagjára vonatkoznak az integrációs üzleti irányító szervezet kivételével.

Megszűnt a vezető tisztségviselők kinevezésének és a saját részvény megszerzésének Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulásához kötése.

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának megszűnése és integrálása az Integrációs Szervezetbe: az önálló intézményként működő Alap megszüntetésre kerül, vagyonát és feladatait az Integrációs Szervezet (mint jogutód) veszi át. Az Alap megszüntetése az Integráció működésének egyszerűsítését szolgálja.

iii) Az Alaptájékoztató 1. számú melléklet: Definíciók „SZHISZ” pontja

az alábbirol:

„SZHISZ”:	Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szövetsége a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv.) 1. § (1) bekezdésének i) pontja szerint: a szövetkezeti hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.
-----------	---

az alábbira változott:

„Integrációs Szervezet”:	<p>Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szövetsége a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv.) 1. § (1) bekezdésének i) pontja szerint: a szövetkezeti hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.</p> <p>Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt, amely 2020. július 14. napján került kihirdetésre, 2020. július 15-i hatálybalépéssel. Az Szhitv. módosításaira tekintettel 2020. július 15. napjától a szervezet teljes neve Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete, rövid neve pedig Integrációs Szervezet.</p>
--------------------------	---

II. Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Takarék Jelzálogbank Nyrt.) 2020. augusztus 17. napján közzétette Tájékoztatóját a 2020. első félévi eredményről, ezért i) az Alaptájékoztató III.6. Főbb részvényesek fejezete, ii) az Alaptájékoztató III.7.2.3. Közbenső és egyéb pénzügyi fejezete, iii) az Alaptájékoztató 12.1 Hivatkozás útján beépített dokumentumok fejezete az alábbiak szerint módosul:

i) az Alaptájékoztató III.6. Főbb részvényesek fejezet 6.1 alfejezete

az alábbirol:

Az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvényt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank elsőbbségi részvényt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvény tulajdonjogát szerezte meg a 3A Takarékszövetkezettől, a Takarékbank Zrt-től, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Hungária TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Pátria Takarékszövetkezettől és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Szövetkezettől.

Az ügylet eredményeképpen a 3A Takarékszövetkezet, a Takarékbank Zrt, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Hungária TakarékJelzálogbank Szövetkezet, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezet.

Szövetkezet, a Nyugat Takarékszövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a Tiszántúli Takarékszövetkezet befolyása a Társaságban 49,02%-os tulajdoni arányról és 49,13 %-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg az MTB Zrt. 50.806.758 darab, 46,94% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú tőzsrészvényt, és 14.163.430 db, 100,- Ft névértékű, 13,09% szavazati jogot képviselő „B” sorozatú elsőbbségi részvényt továbbá 2.832.686 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, 26,17% szavazati jogot képviselő tőzsrészvényt rendelkezik, amely alapján az MTB Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 86,20%.

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2020.02.25.)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹											
	2019.01.01		2019.06.30		2020.02.25		2019.01.01		2019.06.30		2020.02.25							
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db						
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények																		
Belföldi intézmény/társaság	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571	52,57	52,69	57 028 260	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571	52,57	52,69	57 028 260
Külföldi intézmény/társaság	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	21 286	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	21 286
Belföldi magánszemély	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598	3,51	3,52	3 807 834	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598	3,51	3,52	3 807 834
Külföldi magánszemély	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 260	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 260
Munkaadókat, vezető tisztségviselőket	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	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	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601
Allamháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	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	0,04	0,04	44 544	0,00	0,00	4 261	0,08	0,08	82 113	0,04	0,04	44 544
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,83	60,74	66 000 010	60,80	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,83	60,74	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények																		
Belföldi intézmény/társaság	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430	13,06	13,09	14 163 430									
Részvénytársaság összesen	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430	13,06	13,09	14 163 430									
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények																		
Belföldi intézmény/társaság	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686									
Részvénytársaság összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686									
Ö S S Z E S E N	100,00	100,00	82 996 126	100,00	100,00	82 996 126	100,00	100,00	82 996 126									

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények mennyiségének (db) alakulása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2020.02.25.)

	Részesevés 2019. január 1.		Részesevés 2019. október 31.		Részesevés 2020. február 25.	
	db	%	db	%	db	%
Társasági szinten	253 601	0,23	253 601	0,23	253 601	0,23
Leányvállalatok	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Összesen	253 601	0,23	253 601	0,23	253 601	0,23

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2020.02.25.)

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

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2020.02.25.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	50 806 758	46,83
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
Összesen		55 638 983	51,28

Az egyes társaságok létszáma (fő)

	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30	2020.02.25	2020.02.25/ 2019.06.30	2020.02.25/ 2018.12.31
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	35,6	25,9	16,0	14,2	-11,3%	-45,2%
Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.*	766,6	697,7	685,2	-	-100,0%	-100,0%
Magyar Kártya Zrt.**	13,5	-	-	-	-	-
Takarék Jelzálogbank Konsolidált	815,6	723,6	701,2	14,2	-98,2%	-98,0%

* Megszűnő tevékenységhez kapcsolódó értékesítése 2019.10.29-én lezárult, a TakarékJelzálogbank Nyrt. TakarékJelzálogbank Zrt.-ben meglévő 51%-os részesedésének értékesítése 2019.10.29-én lezárult.

**A Társaság 2018 második félévében értékesítésre került.

Forrás: TakarékJelzálogbank Nyrt tájékoztatója a TakarékJelzálogbank Csoport 2019. I félévi eredményéről (konsolidált, IFRS), TakarékJelzálogbank Nyrt. adatok

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2020.02.25)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30.	2021.11.30.	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2017.04.26.	2021.11.30.	0
IT	Hegedűs Éva	Külső Tag	2018.10.18.	2021.11.30.	0
IT	Sass Pál	Külső Tag	2019.10.31.	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
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

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

az alábbira változott:

Az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvényt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank elsőbbségi részvényt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvény tulajdonjogát szerezte meg a 3A Takarékszövetkezettől, a Takarékbank Zrt-től, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Hungária TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Pátria TakarékJelzálogbank Szövetkezettől és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Szövetkezettől.

Az ügylet eredményeképpen a 3A Takarékszövetkezet, a Takarékbank Zrt, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Hungária TakarékJelzálogbank Szövetkezet, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Pátria TakarékJelzálogbank Szövetkezet és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Szövetkezet befolyása a Társaságban 49,02%-os tulajdoni arányról és 49,13 %-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg az MTB Zrt. 50.806.758 darab, 46,94% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészvénnel, és 14.163.430 db, 100,- Ft névértékű, 13,09% szavazati jogot képviselő „B” sorozatú elsőbbségi részvénnel továbbá 2.832.686 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, 26,17% szavazati jogot képviselő törzsrészvénnel rendelkezik, amely alapján az MTB Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 86,20%.

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2020.06.30)

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

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

² Tulajdonosi hányad

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

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

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

	2019. június 30.		2019. december 31.		2020. június 30.	
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	253 601	0,23%	253 601	0,23%	253 601	0,23%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2020.06.30)

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

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

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

Foglalkoztatottak teljes munkaidőre átszámított létszáma (fő)

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

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

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30	2021.11.30	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2017.04.26	2021.11.30	0
IT	Mészáros Attila	Tag	2016.11.30	2021.11.30	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30	2021.11.30	0
IT	Hegedűs Éva	Tag	2018.10.18	2021.11.30	0
IT	Sass Pál	Tag	2019.10.31.	2021.11.30	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15	2022.01.02	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	Pórfy György	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01	2022.01.02	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					0

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

ii) az Alaptájékoztató III.7.2.3. Közbenső és egyéb pénzügyi fejezete,

az alábbiakról:

Közbenső és egyéb pénzügyi információk

A Kibocsátó 2019. első félévi, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és teljesítménymutatói¹:

A jelen Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány jelen „A Kibocsátó 2019. első félévi, konszolidált eredménykimutatása, főbb mérleg tételei és teljesítménymutatói” pontjában található adatok nem auditáltak, a TakarékJelzálogbank Nyrt. Tájékoztatója 2019. első félévi eredményéről (2019. augusztus 15.) kimutatásából származnak.

Konszolidált összefoglaló adatok

millió forintban	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30	2019.06.30/ 2018.06.30	2019.06.30/ 2018.12.31
Főbb mérleg tételek					
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
Főbb eredménytétel					
Nettó kamatbevétel*	717	1 076	793	10,6%	-26,3%
Nettó kamatmarzs*	0,70%	0,96%	0,70%	0,0%-pt	-0,3%-pt
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%
Kiadás/bevételi arány*	154,8%	33,4%	74,6%	-80,2%-pt	41,2%-pt
Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül*	124,8%	34,1%	71,0%	-53,8%-pt	36,9%-pt
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%
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS) - folytatódó tevékenység</i>	<i>0,37 Ft</i>	<i>104,84 Ft</i>	<i>11,57 Ft</i>	-	-89,0%
<i>Egy részvényre jutó eredmény (EPS) - megszűnő tevékenység</i>	<i>33,79 Ft</i>	<i>-27,69 Ft</i>	<i>10,68 Ft</i>	<i>-68,4%</i>	<i>-</i>
Eszközarányos megtérülés (ROAA)*	0,20%	5,17%	0,55%	0,4%-pt	-4,6%-pt
Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)*	0,81%	21,39%	2,22%	1,4%-pt	-19,2%-pt
ROAA banki különadó nélkül*	0,45%	5,07%	0,63%	0,2%-pt	-4,4%-pt
ROAE banki különadó nélkül*	1,83%	21,00%	2,55%	0,7%-pt	-18,5%-pt

¹ Forrás: A TakarékJelzálogbank Nyrt. Tájékoztatója a 2019. első félévi eredményről (2019. augusztus 15.)

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2019. első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított konszolidált mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A TakarékJelzálogbank Nyrt. akkori leányvállalata a TakarékJereskedelmi Bank Zrt. (a továbbiakban „TakarékJelzálogbank Csoport”), a TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank Nyrt.-nek a féléves Beszámoló közzétételének időpontjában még leányvállalata a TakarékJereskedelmi Bank Zrt., azaz a (TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank Csoport a 2019. év során megfizetni köteles. A TakarékJereskedelmi Bank Zrt. részesedését a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása után a TakarékJelzálogbank Nyrt. az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek értékesítette 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 TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-vel folytatott kapcsolatoktól megtisztított TakarékJelzálogbank Nyrt. adott időszaki eredményét tartalmazza.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. az integrációs stratégiának megfelelően tovább tisztította tevékenységét, így külön került feltüntetésre a 2019. első félévében a folytatódó tevékenységből származó (TakarékJelzálogbank Nyrt. TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-vel folytatott kapcsolataitól megtisztított) eredmény, ami 621 millió forint volt. A megszűnő tevékenység, azaz az értékesíteni kívánt leányvállalat, a TakarékJereskedelmi 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. Az év első hat hónapjában a banki különadó 416 millió forintos összege (folytatódó és megszűnő tevékenységekre együttesen), terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó nélküli adózott eredmény 2.161 millió forint nyereség volt.

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 minimum 15%-os megfelelést kellett biztosítani, ami 2018. októbertől 20%-ra, 2019. október 1-től 25%-ra emelkedett, ezért a következő időszakban is 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 TakarékJelzálogbank Csoport 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. 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 hitel belülről 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.

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 hitelbefogadás 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 csúcsondott (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 hiteligenylést 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 az akkor még TakarékJelzálogbank Nyrt. leányvállalataként működő TakarékJelzálogbank Zrt. 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 csoporton belüli 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.

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.

Mérleg

A TakarékJelzálogbanki 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 értéknél, és 15,2 %-kal (93,7 milliárd forinttal) magasabb a 2018. első félév végi értékéhez képest. A TakarékJelzálogbanki Bank Zrt. eszköz és forrásállománya „megszűnő tevékenységként” került feltüntetésre.

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		
Eszközök összesen	616 844	754 515	710 520	710 520	15,2%	-5,8%
Kötelezettségek összesen	564 744	699 280	652 789	652 789	15,6%	-6,6%
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		
Részvényesi vagyon	52 099	55 235	57 732	57 732	10,8%	4,5%
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%

Források összesen	616 844	754 515	710 520	710 520	15,2%	-5,8%
-------------------	---------	---------	---------	---------	-------	-------

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 értéken is, a 2018. évi időszak végi állományhoz képest 1 milliárd forinttal nőtt.

Forrásoldalon a kötelezettségek 6,6%-kal csökkentek 2018 végéhez 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.

Kibocsátott jelzáloglevelek

2019. második negyedévben az év első három hónapjához képest valamelyest élénkült a hazai jelzáloglevél piac a kibocsátási volumenek tekintetében. A TakaréK Jelzálogbank 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 Kibocsátó 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 TakaréK Jelzálogbank 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 TakaréK Jelzálogbank 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 TakaréK Jelzálogbank 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 lebonyolított jelzáloglevél kibocsátási tranzakciója sikeres volt. Összesen 6,36 milliárd forint igény érkezett és a TakaréK Jelzálogbank 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 TakaréK Jelzálogbank 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 öt éves 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 TakaréK Jelzálogbank 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 TakaréK Jelzálogbank 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 TakaréK Jelzálogbank 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.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. úgy döntött, hogy 2019. március 31. napjától a TakarékJelzálogbank Nyrt. Csoport szinergiáit jobban kihasználva TakarékJelzálogbank jelzálogleveleinek a Moody's Investors Service Ltd. által végzett hitelminősítését 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 stabil kilátással a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelekre. A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította. Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besoroláshoz nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik közép távon (hattól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás.

Jelzáloglevél fedezetek²

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

Forrás: TakarékJelzálogbank Nyrt. negyedéves rendszerességű közzétételei az jelzáloglevelek és a fedezetek fennálló értékéről

2019. június 30-án a rendes és pótfedezetek 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.

Kibocsátott kötvények

A kibocsátott kötvények könyvekben konszolidált 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 TakarékJelzálogbank által forgalomban lévő kibocsátott kötvény 100 %-ban a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt-nél volt állományban 2019. június 30-án.

Részvényesi vagyon

² A 2018.06.30-i és 2018.12.31-i adatok MSZSZ szerinti adatok az TakarékJelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

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

Főbb eredménytényezők (A TakarékJelzálogbank Nyrt. TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-vel folytatott kapcsolataitól megtisztított eredmény)

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%
Nettó kamatbevétel	717	1 076	793	10,6%	-26,3%
Díj, jutalék bevétel	220	163	156	-29,1%	-4,2%
Díj, jutalék ráfordítás	-223	-280	-197	-11,5%	-29,6%
Nettó díjak, jutalékok	-3	-117	-41	-	-64,9%
Devizaműveletek eredménye	42	-37	12	-70,9%	-
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok valószínű érték változása	-126	2 170	1 037	-	-52,2%
Értékpapírokból származó nyereség	802	764	71	-91,1%	-90,6%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	718	2 897	1 120	56,0%	-61,3%
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%	-
Egyéb eredmény	-357	1 485	-44	-87,6%	-
Nem kamatjellegű bevételek (nettó díjakkal)	359	4 266	1 035	188,4%	-75,7%
Összes nettó bevétel	1 076	5 342	1 828	70,0%	-65,8%
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	717	2 390	143	-80,0%	-94,0%
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%
Működési költség	-1 665	-1 785	-1 363	-18,1%	-23,6%
Folytatódó tevékenységek adózás előtti eredménye	127	5 947	608	-	-89,8%
Társasági adó	78	-161	13	-83,3%	-
Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye	206	5 787	621	201,8%	-89,3%
Megszűnt tevékenység eredménye	3 557	-2 963	1 124	-68,4%	-
Az 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%

A 2019 első hat hónapjában realizált 793 millió forint nettó kamatbevétel 10,6%-kal magasabb az előző év azonos időszakának bevételeinél. 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 Kibocsátó folytatódó tevékenységének nettó kamateredményét mutatja, a TakarékJelzálogbank 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 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 díjráfordítások 26 millió forintos javulását a TakaréK Kereskedelmi Bank általi kiszolgáltatásának díja a működési költségek között kerül kimutatásra TakaréK 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 pálya 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.

Pénzforgalmi (cash flow) kimutatás

(Konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2018. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2018. június 30-ra, és 2019. június 30-ra vonatkozóan.)

millió forintban	2018.06.30	2018.12.31	2019.06.30
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Nettó nyereség folytatódó tevékenységből	206	5 992	621
Nettó nyereség megszűnő tevékenységből	3 557	594	1 124
Nettó nyereség	3 763	6 586	1 745
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>			
Értékcsökkenés	146	287	479
Terven felüli értékcsökkenés	0	656	0
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés - tartalmazza a IAS39-ről IFRS9-re áttérés hatását 2018-ban	-3 718	-5 923	-2 147
Egyéb céltartalék visszairás/képzés	0	-1 686	852
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	112	119	18
Immateriális jószág kivezetésen realizált (nyereség)/veszteség	20	284	1
IFRS 16 bevezetés hatása	0	0	14
Tőkésedő kamat	419	567	430
Derivatív ügyletek valós értéke	-2 962	-2 236	-1 231
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	87	186	266
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-2 132	-1 160	427

<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>			
Kereskedési célú értékpapírok	46 651	46 651	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-34 148	-112 281	102 536
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-10 959	-28 699	-6 018
Hitelek	-24 195	-58 553	-51 249
Egyéb eszközök	-2 263	-4 052	198
<i>Működési kötelezettségek növekedése, (csökkenése):</i>	0	0	0
Betétek	-36 417	-24 920	10 363
Bankközi felvételek	-111 283	-124 246	-73 020
Egyéb kötelezettségek	-490	5 131	2 941
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-175 237	-302 129	-13 823
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	17	272	434
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-87	-202	-50
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-70	70	384
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Értékpapír kibocsátás bevétele	42 721	157 570	12 762
Kibocsátott értékpapír tőketörlesztés	-34 955	-120 636	-22 343
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	143 962	246 922	21 032
Lízing kötelezettség törlesztése	0	0	-311
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	151 730	283 856	11 140
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-23 576	-18 203	-2 299
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	85 097	85 097	66 894
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	61 521	66 894	64 595
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:			
Készpénz	2 783	3 157	2 821
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	2 527	2 073	20 321
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	56 211	61 664	41 453
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	61 521	66 894	64 595
<i>Kiegészítő adatok</i>			
Fizetett adók	-314	-709	-354
Kapott kamatok	11 038	23 557	12 830

Fizetett kamatok	-5 227	-8 462	-10 005
------------------	--------	--------	---------

Tőkehelyzet

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

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció teljes szavatolótőkéje 2019. első félév végén meghaladta a 255 milliárd forintot, az Integráció tőkemegfelelési mutatója 16,57% volt.

Mérlegzárást követő események

Az Integráció stratégiai koncepciója alapján, az MTB 2018.11.30-i rendkívüli közgyűlésén meghozott döntés szerint a - Kibocsátó leányvállalata, a TakarékJereskedelmi Bank Zrt. 2019. október végén jogi egyesülés keretében az új Takarékbankba integrálódott. Ez jogi és számítástechnikai migrációt is jelent, üzleti tevékenységét a több szövetkezeti hitelintézet egyesülésével létrejövő univerzális kereskedelmi bank keretében folytatja majd.

Az MTB 7/R3/2019. számú határozatában a 2019. július 25-én megtartott közgyűlés jóváhagyta, hogy az MTB Zrt. a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 forint névértékű törzsrészcéget továbbá 21.000 db „B” típusú, 10.000 forint névértékű törzsrészcéget könyv szerinti értéken megvásárolja.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt, 8/R3/2019. számú határozatában a 2019. július 25-én megtartott közgyűlésén jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakarékJelzálogbankban birtokolt összes, „A” típusú, 100 forint névértékű törzsrészcéget, továbbá összes, „B” típusú, 100 forint névértékű osztalékelsőségi részcséget, valamint, az összes, „C” típusú, 1.000 forint névértékű törzsrészcéget megvásárolja. A tranzakció 2019. október 29-én zárult.

Az integrációs stratégiával összhangban az FJ20NF01 (ISIN:HU0000652763), FJ21NF01 (ISIN: HU0000652813), FJ20ZF01 (ISIN: HU0000652839), FJ20NV01 (ISIN:HU0000652847), FJ21NV01 (ISIN:HU0000652870), FJ26NF01 (ISIN: HU0000652888), FJ22NF01 (ISIN: HU0000652946), FJ20NV02 (ISIN: HU0000652953), FJ22NV01 (ISIN: HU0000653019), FJ20NV03 (ISIN: HU0000653027), FJ20NV04 (ISIN: HU0000653035), FJ20NF02 (ISIN: HU0000653043), FJ23NF01 (ISIN: HU0000653076), FJ23NF02 (ISIN: HU0000653134), FJ28NF01 (ISIN: HU0000653142), és a TJ24NF01 (ISIN: HU0000653217) TJB jelzáloglevelekkel kapcsolatos fizető ügynöki tevékenységet 2019. szeptember 30-tól az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. átvette a TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-től,

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 TakarékJereskedelmi Bank adta 81,4 fővel. A megfigyelhető létszámcsökkenés a Jelzálogbank és a TakarékJereskedelmi Bank stratégia céljainak megfelelően alakult, azaz 2019-ben tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik a Jelzálogbank, a TakarékJereskedelmi Bank 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
TakarékJelzálogbank Nyrt.	35,6	25,9	16,0	-55,1%	-38,4%
TakarékJereskedelmi Bank Zrt.*	766,6	697,7	685,2	-10,6%	-1,8%
Magyar Kártya Zrt.**	13,5	0	0	-100,0%	-
TakarékJelzálogbank Konszolidált	815,6	723,6	701,2	-12,6%	-3,1%

*Megszűnő tevékenységhez kapcsolódó

**A Társaság 2018 második félévében értékesítésre került.

Személyi változások

A TakarékJelzálogbank 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.

az alábbira változott:

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt. a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2020. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első félévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Bank a 2020. év során megfizetni köteles.

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

Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

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

Hitelezés

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

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

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

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

Forrásbevonás

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

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

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

Kibocsátott jelzáloglevelek

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

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

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

Főbb eredménytátelek:

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

Egyéb átfogó jövedelem	587	131	-1 062	-	-
Teljes átfogó eredmény	1 678	1 180	66	-96,1%	-94,4%

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

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

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

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

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

Mérlegszerkezet

millió forintban	2019.06.30	2019.12.31	2020.06.30	2020.06.30/ 2019.06.30	2020.06.30/ 2019.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	2 016	1 070	1 210	-40,0%	13,1%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	417	175	197	-52,8%	12,6%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	31 408	43 734	26 775	-14,8%	-38,8%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	258 285	294 526	404 874	56,8%	37,5%
ebből: Ügyfélhitelek (bruttó)	70 129	58 818	54 550	-22,2%	-7,3%
ebből: Refinanszírozási hitelek (bruttó)	190 348	216 983	230 957	21,3%	6,4%
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	999	104 946	-	-
ebből: Jegybanki és Bankközi betétek	0	17 411	14 999	-	-13,9 %
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	3 697	2 676	1 526	-58,7%	-43,0%
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	31 978	0	0	-100,0%	-
Tárgyi eszközök	183	157	152	-16,9%	-3,2%
Immateriális javak	365	241	229	-37,3%	-5,0%
Adókövetelések	129	0	0	-100,0%	-
Egyéb eszközök	606	318	166	-72,6%	-47,8%
Eszközök összesen	329 084	342 897	435 129	32,2%	26,9%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	412	136	182	-55,8%	33,8%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 234	6 552	6 322	1,4%	-3,5%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	257 338	269 895	362 314	40,8%	34,2%

Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	379	288	412	8,7%	43,1%
Céltartalékok	564	509	142	-74,8%	-72,1%
Adókötelezettség	14	93	93	-	0,0%
Egyéb kötelezettségek	280	381	555	98,2%	45,7%
Kötelezettségek összesen	265 221	277 854	370 020	39,5%	33,2%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Névértéken felüli befizetés (ázsió)	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	861	992	-70	-	-107,1%
Eredménytartalék	22 631	22 416	24 556	8,5%	9,5%
Egyéb tartalék	712	927	927	30,2%	0,0%
(-) Saját részvények	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Tárgydíjazak nyeresége	1 091	2 140	1 128	3,4%	-47,3%
Részvényesi vagyon összesen	63 863	65 043	65 109	2,0%	0,1%
Részvényesi vagyon és kötelezettségek összesen	329 084	342 897	435 129	32,2%	26,9%

Tőkehelyzet

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

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

Takarék Jelzálogbank stratégiája

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

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

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

A további adatokat a TakarékJelzálogbank Nyrt. Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről (2020. augusztus 17.) című dokumentum tartalmazza, amely megtalálható a Kibocsátó és BÉT honlapján, valamint az MNB által üzemeltetett Közvetítő honlapon.

iii az Alaptájékoztató 12.1 Hivatkozás útján beépített dokumentumok fejezete

az alábbiakról:

1.1 HIVATKOZÁS ÚTJÁN BEÉPÍTETT DOKUMENTUMOK

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület), az alapszabály és a további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők.

Az alábbi dokumentumok a Jelen Alaptájékoztatóban hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők:

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya; https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/Takarek-Jelzalogbank-Nyrt.-Alapszabaly_20190531.pdf
- Tájékoztató a 2017. első negyedévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_2017q1_H_final.pdf
- Tájékoztató a 2017. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_Feleves%20jelentes_2017.%20első%20felev.pdf
- a 2017. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Altalanos-informaciok/Kozgyulesi-dokumentumok/FHB-JZB2017-IFRS-CONS-HUN.pdf
- Tájékoztató a 2018. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/Takarek-Jelzalogbank_első-feleves-jelentes.pdf
- a 2018. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Altalanos-informaciok/Kozgyulesi-dokumentumok/JZB-consolidated-HUN-FS-and-audit-report-DTT.PDF
- Tájékoztató a 2019. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Penzugyi-adatok/Jelentesek/Takarek-Jelzalogbank_első-feleves-jelentes_2019_final.pdf
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. Közgyűlési meghívója (amely tartalmazza a 2019. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását, valamint az IFRS szerinti konszolidált üzleti jelentését és konszolidált pénzügyi kimutatását) <https://takarekjzb.hu>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentés és egyedi pénzügyi kimutatás <https://takarekjzb.hu>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés és konszolidált pénzügyi kimutatás <https://takarekjzb.hu>

Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik. A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.takarekjzb.hu címen elérhetők és ezen kívül a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

az alábbira változott:

1.2 HIVATKOZÁS ÚTJÁN BEÉPÍTETT DOKUMENTUMOK

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület), az alapszabály és a további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők.

csoport.hu/tarsasag), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők.

Az alábbi dokumentumok a Jelen Alaptájékoztatóban hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők:

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya; https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/Takarek-Jelzalogbank-Nyrt.-Alapszabaly_20190531.pdf
- Tájékoztató a 2017. első negyedévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_2017q1_H_final.pdf
- Tájékoztató a 2017. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_Feleves%20jelentes_2017.%20első%20felev.pdf
- a 2017. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Altalanos-informaciok/Kozgyulesi-dokumentumok/FHB-JZB2017-IFRS-CONS-HUN.pdf
- Tájékoztató a 2018. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/Takarek-Jelzalogbank_első-feleves-jelentes.pdf
- a 2018. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Altalanos-informaciok/Kozgyulesi-dokumentumok/JZB-consolidated-HUN-FS-and-audit-report-DTT.PDF
- Tájékoztató a 2019. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Penzugyi-adatok/Jelentesek/Takarek-Jelzalogbank_első-feleves-jelentes_2019_final.pdf
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. Közgyűlési meghívója (amely tartalmazza a 2019. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását, valamint az IFRS szerinti konszolidált üzleti jelentését és konszolidált pénzügyi kimutatását) <https://takarekjzb.hu>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentés és egyedi pénzügyi kimutatás <https://takarekjzb.hu>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés és konszolidált pénzügyi kimutatás <https://takarekjzb.hu>
- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről <https://takarekjzb.hu>

Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik. A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.takarekjzb.hu címen elérhetők és ezen kívül a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 6. sz. Kiegészítés a TakarékJelzálogbank 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 2020-2021. évi Kibocsátási Programjához
készített Alaptájékoztatójának
6. sz. kiegészítéséhez**

Alulírott, mint az Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az 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, 2020. augusztus 24.

A Kibocsátó

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület