

A Magyar Nemzeti Bank 324563-1/2018 számú körlevében foglaltaknak eleget téve, a 2018. augusztus 16. napján közzétett jelentés Nyilatkozat, valamint a Konsolidált pénzforgalmi kimutatásokat, és saját tőke változás kimutatások összehasonlító adatait korrigálva, de lényegileg azonos tartalommal a TakarékJelzálogbank Nyrt. ismételten közzéteszi 2018. év első félévére vonatkozó jelentését.

Budapest, 2018. szeptember 27.

Takarék Jelzálogbank Nyrt.



Takarék Jelzálogbank Nyrt.

Tájékoztató a 2018. első félévi eredményről

Budapest, 2018. augusztus 16.

I. KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK, TELJESÍTMÉNYMUTATÓK ALAKULÁSA

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

millió forintban	2017 H1	2017 H2	2018 H1	2018 H1 / 2017 H1	2018 H1 / 2017 H2
Főbb eredménytényezők					
Nettó kamatbevétel	6 603	6 242	6 970	5,6%	11,7%
Nettó kamatmarzs	2,28%	2,13%	2,29%	0,01%-pt	0,16%-pt
Nettó díjak, jutalékok	2 629	2 946	2 557	-2,7%	-13,2%
Nettó működési bevétel	9 130	965	12 900	41,3%	-
Hitelezési veszteség	-7	-1 627	-989	-	-39,2%
Működési költség	-8 757	-9 026	-7 627	-12,9%	-15,5%
Kiadás/bevételi arány	95,9%	934,9%	59,1%	-36,8%-pt	-875,8%-pt
Kiadás/bevétel arány banki különadó nélkül	90,6%	805,5%	57,3%	-33,4%-pt	-748,2%-pt
Folytatódó tevékenységek adózás előtti eredménye	365	-9 688	4 284	-	-
Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye	330	-11 541	4 144	-	-
Megszűnt tevékenység eredménye	-172	3 194	0	-100,0%	-100,0%
Üzleti év eredménye	158	-8 347	4 144	-	-
Az üzleti év eredménye banki különadó nélkül	692	-8 192	4 562	-	-
Az üzleti év eredménye banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélkül	1 418	-7 586	4 876	243,8%	-
Egy részvényre jutó eredmény (EPS)	1,76 Ft	-82,55 Ft	50,58 Ft	-	-
Eszközarányos megtérülés (ROAA)	0,05%	-1,36%	1,36%	1,3%-pt	2,7%-pt
Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)	0,55%	-15,17%	16,31%	15,8%-pt	31,5%-pt
ROAA banki különadó és egyszeri tételek nélkül	0,49%	-1,02%	1,60%	1,1%-pt	2,6%-pt
ROAE banki különadó és egyszeri tételek nélkül	4,97%	-11,43%	19,20%	14,2%-pt	30,6%-pt

II. TÁJÉKOZTATÓ A TAKARÉK JELZÁLOGBANK CSOPORT 2018 I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt. leányvállalata a TakarékJereskedelmi Bank Zrt., annak leányvállalata a Magyar Kártya Zrt. (a továbbiakban „Takarék Jelzálogbank Csoport”, a „Csoport”) a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2018. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első félévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Csoport a 2018. év során megfizetni köteles. Ugyanakkor annak érdekében, hogy a Csoport időszakai beszámolóiban a tényleges gazdasági tevékenység hatása kerüljön bemutatásra, az időközi vezetőségi beszámoló elemzése és az összehasonlító mutatószámok azon korrigált beszámolón alapulnak, amelyben a különadó összegének csak a tárgyidőszakkal arányos része kerül kimutatásra.

A befektetők teljeskörű tájékoztatása érdekében az időközi vezetőségi beszámoló mellékleteiben bemutatásra kerülnek a teljes évi banki különadót tartalmazó pénzügyi kimutatások és a tárgyidőszaki arányos különadót tartalmazó pénzügyi kimutatások egyaránt.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

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

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

Hitelezés

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

2018. első félévében **28,2 milliárd forint lakossági** és **29 milliárd forint vállalati kihelyezés** történt, előbbi közel **két és félszerese a 2017** azonos időszakában folyósított állománynak. Az év első hat hónapja során kihelyezett **lakáscélú jelzáloghitelek volumene** 2017 azonos időszakához viszonyítva 182,8%-os **növekedést mutatott**, ami alapvetően a nagyon kedvező piaci környezetnek (kamat, vásárlási kedv, az építőipar fellendülése és a CSOK) köszönhető. A **vállalati folyósításon** belül kiemelkedő maradt a **kötött felhasználású hitelek kihelyezése** (22,0 milliárd forint 2018 első félévben), amely az előző év azonos időszakához viszonyítva **81,2%-kal** nőtt.

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

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

Megtakarítások

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

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

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

Főbb eredménytényezők

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

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

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

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

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

A **kockázati költségek** (értékvesztés-képzés és hitelezési veszteségek) nagyságát jelentősen befolyásolták a portfóliótisztással kapcsolatos költségek. Ezek eredményhatása 2018 első félévében 989 millió forint veszteség volt, ami 2017 első és második félévéhez lényeges változást jelentett. Az értékvesztés feloldása annak a következménye, hogy értékesítésre került a NPL egy része, emellett normál kifizetéssel is kerültek ki

ügyletek az értékvesztés körből. Az értékvesztés állomány az előző év végéhez képest 11,3%-kal, 1,8 milliárd forinttal csökkent.

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

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

Tőkehelyzet

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

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

A TakarékJelzálogbank részvények teljesítménye

A TakarékJelzálogbank Nyrt. – kapitalizáció alapján – a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában a 10. helyen áll, a BÉT-részvények összesített kapitalizációjának 0,53%-át teszi ki 2018. június 30-án.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvény a BUX-indexben 2018. június végén 0,20%-os súllyal szerepelt, míg a közepes és kis kapitalizációjú társaságok részvényeinek áralakulását reprezentáló BUMIX indexben a súlya 2,98% volt.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvény 2018. június 30-án 565 forintos árfolyamon zárt, szemben a 2017. december 31-i 741 forintos záróárfolyammal. Az első félévben a TakarékJelzálogbank Nyrt. részvény árfolyama 537 és 764 forint között hullámzott, szemben az előző félév 501-724 forintos sávjával.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvények tőzsdei összforgalma 2018 első félévében alig haladta meg az 1 milliárd forintot, szemben az előző félévi közel 5,9 milliárddal. Az átlagos napi forgalom 2018 első felében 8,4 millió forintra zuhant, az előző félévi 46,7 millió forintról.

2. A Csoport stratégiája, céljai és kilátásai

A TakarékJelzálogbank és a TakarékJereskedelmi Bank stratégiája a TakarékJelzálogbank Csoport integrált stratégiájának elválaszthatatlan eleme. Ebben a tekintetben a két vállalkozás további lépéseket tett a 2017-2021-es Integrációs stratégia rájuk vonatkozó elemeinek a megvalósítására.

A TakarékJelzálogbank Csoport célja változatlanul az egységesen működő és egységesen fellépő, magas szintű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi csoport kialakítása, amelyben 2017-ben illetve 2018 első félévében jelentős előrelépések történtek. Az integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank látja el, a TakarékJelzálogbank a csoportirányító funkcióit átadta a Takarékbanknak. Az Integráció szatellit vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást, közvetlenül a Takarékbank irányítja. A Takarékbanknál van a Csoport pénz- és tőkepiaci

műveleteket végző és értékpapír számlákat kezelő területe; 2018-tól a Kereskedelmi Bank a befektetési szolgáltatásait már a Takarékbank ügynökeként nyújtja.

2018 első felében a Takarékcsoport legnagyobb kereskedelmi bankja és a jelzálogbankja is felvette a Takarékcsoport nevet, amellyel tovább erősödött az integráción belüli elkötelezettségük. Bevezetésre került az egységes vállalatirányítási rendszer keretében a Takarékcsoport intézményeiben az integrációs adattárházi alapon működő, értékesítést és a vezetői visszamérést segítő BI-kontrolling rendszer és folyamat. Egységes tervezési folyamat kerül bevezetésre a Takarékcsoportban és az ügyfél kiszolgálási modell, valamint a sztenderd termékek kínálata is azonos alapokra kerül.

2018 szeptemberében készült el a Takarékcsoport stratégiájának gördülő alapon történő felülvizsgálata és egy évvel történő kiterjesztése, aminek a keretében az integrációs tagok közötti szinergiák további mélyítése, az együttműködés, integráció versenyképességének további javítása lesz várhatóan a kiemelt cél.

Takarék Jelzálogbank stratégiája

A Takarékcsoport Jelzálogbank a stratégia mentén a lakossági közvetlen ügyfélhitelezésben 2018 áprilisától új hitelnyújtásával nem vesz részt. A folyamatban lévő új hitelkérelmeket még befogadja, azokat pozitív elbírálás esetén folyósítja, illetve a portfóliójában lévő lakáshiteleket továbbra is a mérlegében megtartja. Az új ügyfélhitelezés funkciót teljes körűen veszi át a Takarékcsoport Kereskedelmi Bank.

A Jelzálogbank a tiszta jelzálogbanki koncepció mentén a továbbiakban kizárólag a jelzáloglevél kibocsátási és refinanszírozási alapfunkciójára összpontosít. A refinanszírozási lehetőséget a Takarékcsoporton túl, a piacon második legnagyobb jelzáloglevél kibocsátóként a bankrendszer több nagybanki és közepes pénzügyi szereplőjével kötött megállapodás alapján biztosítja. Üzletpolitikájában a versenyképes árazás mellett nagy piaci volumenek kezelésére törekszik. Ebben 2018-ban kedvező szabályozási és piaci tendenciák is segítik, különösen a tartósan élénkülő lakáshitelezési piac, a jelzálog megfelelési mutató szint szabályozói minimális elvárásának októberi emelkedése, valamint az MNB jelzáloglevél piaci vásárlóként történő megjelenése.

Takarék Kereskedelmi Bank stratégiája

Az Integráció nagy kereskedelmi bankja a nagyobb városokban és Budapesten a nagybankokkal versenyző, magas presztízsű intézményként reprezentálja a Takarékcsoportot. Különösen vállalati oldalról jól egészíti ki a takarékszövetkezeteket azzal, hogy keresztértékesítési vagy belső konzorciális hitelszervező funkciót is képes ellátni. A Bank elsődleges feladatát kapta a nagyvállalati üzletág megerősítésében, a kiszolgálási profil alakításában és a versenyképes, teljes Takarékcsoport ügyfelei részére elérhető új termékek kialakításában, bevezetésében.

A Kereskedelmi Bank országos nagyvárosi fiókhálózatával a Takarékcsoport meghatározó elemévé vált, lakossági szolgáltatásai fejlesztése során a prémium és a privát banki ügyfélkör igényeinek a mind teljesebb kielégítése is a kiemelt céljai közé került.

Piaci környezet alakulása

A magyar gazdaság 2018 első félévében közel 5%-os éves ütemben bővült, amit 2017-hez hasonlóan a belső kereslet erősödése vezérelt, leginkább a 15% körüli ütemben bővülő beruházások, de a 10% feletti keresetnövekedés és a foglalkoztatási helyzet folyamatos javulása következtében a tizenöt éve a legerőteljesebb dinamikával növekvő fogyasztás is. Keresleti oldalról így folytatódott a kínálati oldalról már korábban sem korlátos hitelezés erősödése: az új lakossági hitelfolyósítások 2018 első félévében közel 35%-kal haladták meg az egy évvel korábbit, a nem-pénzügyi vállalatok esetében pedig mintegy 15%-kal magasabb hitelkeretet nyitottak meg a bankok január és június között, mint 2017 hasonló időszakában.

A jelzáloghitel-piac szempontjából meghatározó ingatlanpiaci aktivitás továbbra is erős: a lakóingatlanok piacán, valamint a kereskedelmi-, ipari- és irodapiacon egyaránt folytatódott az erőteljes növekedés, ami az újonnan épített lakások számának 30%-os bővülésében, az ipari és kereskedelmi célú ingatlanok esetében pedig az üresedési ráták további csökkenésében nyilvánult meg. A jelzáloghitelek állományának növekedése, a jelzáloghitel-megfelelés októbertől esedékes szigorodása miatt (a jelenlegi 15%-os jelzálog-megfelelés helyett a negyedik negyedév kezdetétől már 20%-ot kell teljesíteni) a jelzáloglevél-piac élénkül, amit az MNB jelzáloglevél-vásárlási programja is támogat.

3. A főbb tevékenységek és a leányvállalatok teljesítménye

Saját hitelezés

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

millió forintban	2017.06.30	2017.12.31	2018.06.30	2018.06.30/ 2017.12.31	2018.06.30/ 2017.06.30
Lakosság részére nyújtott hitelek	197 513	194 493	202 858	4,3%	2,7%
Lakás célú jelzáloghitelek	111 673	115 983	113 233	-2,4%	1,4%
Ingatlan fedezete mellett nyújtott egyéb hitelek	72 733	67 021	78 249	16,8%	7,6%
Nem ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelek	9 261	10 330	10 330	0,0%	11,5%
Dolgozói hitelek	1 181	1 159	1 047	-9,7%	-11,3%
Lakossági ingatlanlízing*	2 665	0	0	-	-100,0%
Vállalat részére nyújtott hitelek	121 135	132 731	148 139	11,6%	22,3%
Vállalati hitelek	107 163	132 731	148 139	11,6%	38,2%
Vállalati ingatlanlízing*	2 279	0	0	-	-100,0%
Eszköz lízing és hitel*	11 693	0	0	-	-100,0%
Saját hitelek összesen, bruttó	318 648	327 224	350 998	7,3%	10,2%
Veszteségekre képzett értékvesztés	-20 011	-16 592	-14 713	-11,3%	-26,5%
Hitelek, nettó	298 636	310 632	336 285	8,3%	12,6%
Refinanszírozás	56 884	76 597	87 556	14,3%	53,9%

*A vállalati, lakossági ingatlanlízing, és az eszköz lízing a Takaréklízing Zrt. 2017. december 31-ig bekövetkezett értékesítésével (A Takarékbank Zrt. 100 %-ban megvásárolta a társaságot) kikerült a Csoportból.

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

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

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

Refinanszírozás

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

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

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

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

2018. június 30-án a Kereskedelmi Bank bruttó hitelállománya MSZSZ szerint 269,5 milliárd forint volt, ami 16,5%-os növekedést jelent 2017. június végéhez képest. A hitelállomány az összes eszköz 62,3%-át tette ki. A Kereskedelmi Bank vállalati hitelállománya MSZSZ szerint – a Csoport hitelek nélkül – 134,9 milliárd forint volt a második negyedév végén, ami 8,9%-os növekedést jelent az elmúlt félév során. A vállalati hitelek aránya a teljes hitelállomány 45,8%-ot teszik ki.

A kamatozó források összege 395,2 milliárd forint volt, aránya az összes forrás között 91,4%, az állomány éves szinten 1,8%-os növekedést, míg negyedéves szinten 8,0%-os csökkenést mutat. A kamatozó források 74,1%-át teszi ki az MSZSZ szerint 292,9 milliárd forint volumenű ügyfélbetét állomány, míg 25,9%-át a 102,3 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 2,9%-kal nőtt, míg 2017 év végéhez képest 11,1%-kal csökkent. A lakossági betétek állománya 2017 év végéhez képest 23,3%-kal csökkent. A látra szóló betétek volumene 182,6 milliárd forint, ami az összes betét 62,4%-át tette ki. A csökkenő betéti állományok fő oka a tartósan alacsony piaci kamattrendek, amelyek elsősorban a lekötött betétekre volt jelentős hatással, míg a látra szóló állományoknál növekedés figyelhető meg.

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

A Társaság nettó kamatbevétele 2018 első hat hónapjában – kontrolling szemléletben – 11,3%-os éves növekedést mutat az előző év hasonló időszakához képest, aminek oka, hogy míg a kamatbevételek 20,6%-kal csökkentek, addig a kiadások jelentősen 43,0%-kal estek vissza. A Kereskedelmi Bank nettó díj- és jutalékbevételei 29,6%-kal voltak alacsonyabbak, mint 2017 első félévében. Az első félév működési költségei 14,2%-kal csökkentek az előző év azonos időszakához képest.

Magyar Kártya Zrt.

A Magyar Kártya Zrt. mint a TakarékJelzálog Bank Zrt. leányvállalata POS, ATM és kártyaszolgáltatásokat nyújt a Magyar Posta Kártyaközpont és a TakarékJelzálog Bank Zrt. részére.

2018 első félévében az értékesítés nettó árbevétele meghaladta a 230 millió forintot, amellyel kis mértékben elmaradt az egy évvel korábban elért bevételeitől. Az anyagjellegű ráfordítások 13%-kal, a személyi jellegű ráfordítások 9%-kal alakultak kedvezőbben, mint 2017 első felében. 2017 év végén számos eszköz kivezetésre került a Társaság könyveiből, emiatt az értékcsökkenési leírás 2018-ban 20%-kal csökkent. A Társaság bevételeinek szinten tartása mellett jelentős költség megtakarítást tudott elérni 2018 első félévében, aminek hatására idén lényegesen kisebb veszteséget ért el, mint 2017 azonos időszakában.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

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

Az egyes társaságok létszáma a következők szerint alakult:

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

Személyi változások

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

Tóth Edit Erika 2018. április 26-án lemondott igazgatósági tagságáról. A Társaság 2018. évi rendes közgyűlése 2018. április 27-én az Igazgatóság tagjának megválasztotta Bannert Andrást. Bannert András az MNB-engedélyt 2018. július 2-án megkapta, vezérigazgató-helyettesé történő kinevezése 2018. augusztus 1-től hatályos. Dr. Antal Kadosa Adorján lemondott felügyelőbizottsági tagságáról, a Társaság közgyűlése 2018. április 27-én dr. Gödör Évát és Görög Tibort a Felügyelőbizottság tagjaivá megválasztotta.

Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.

Dr. Szabó Boldizsár és Egerszegi Ádám 2018. április 8-án lemondott felügyelőbizottsági tagságáról. A Társaság évi rendes közgyűlése 2018. április 9-én Egerszegi Ádámot az Igazgatóság tagjává megválasztotta. Ugyanezen közgyűlés dr. Szabó Boldizsárt újraválasztotta a Felügyelőbizottság tagjává, továbbá megválasztotta felügyelőbizottsági taggá Eőry Gábort és dr. Bencze András Csabát, ezzel egyidejűleg az Audit Bizottság tagjává választotta Illés Zoltánt és dr. Bencze András Csabát. A Társaság közgyűlése ülés tartása nélküli határozathozattal 2018.02.21. napján megválasztotta Thurzó Csabát a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság tagjává. Az MNB-engedély megérkezésére tekintettel 2018.03.23. Thurzó Csaba jogviszonyának kezdő időpontja.

A Társaságban Tóth Edit Erika és Kovács Edit vezérigazgató-helyettesek munkaviszonya közös megegyezéssel megszűnésre került 2018. június 1-jei hatállyal.

Mérlegzárást követő események

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

III. A TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYRT. IFRS SZERINTI KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI JELENTÉSEINEK ÖSSZEFOGLALÓ ELEMZÉSE

1. Eredményszerkezet

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

A Csoport IFRS szerinti üzleti eredménye 2018 első hat hónapjában 4.144 millió forint nyereség volt, ami pozitív változás a 2017. évi negatív eredményhez képest.

2017 második félévében a Csoport adózás előtti eredménye 9.688 millió forint veszteség, az adózott eredménye folytatódó tevékenységből pedig 11.541 millió forint veszteség volt.

Az év első hat hónapjában a banki különadó 419 millió forintos összege, a pénzügyi tranzakciók illeték nem áthárított része (314 millió forint) terhelte jelentős egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó és egyéb egyszeri tételek nélküli adózott eredmény 4.876 millió forint nyereség volt

Nettó kamatbevétel

A 2018 első hat hónapjában realizált 7,0 milliárd forint nettó kamatbevétel 5,6%-kal magasabb az előző év azonos időszakának bevételeinél, és a 2017. második féléves adathoz (6,2 milliárd forint) képest 11,7%-os növekedést mutat féléves szinten. A 2018. első féléves egyenleg 11,0 milliárd forintos kamatbevétel (azonos félév összehasonlításban 4,9%-kal alacsonyabb, 2017 második félévéhez képest 0,9%-kal alacsonyabb) és 4 milliárd forintos kamatráfordítás (azonos félév összehasonlításban 18,7%-kal alacsonyabb, 2017 második félévéhez képest szinten 16,9%-kal alacsonyabb) összegéből adódott.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

	2017 H1	2017 H2	2018 H1	2018 H1 / 2017 H1	2018 H1 / 2017 H2
Nettó kamatbevétel	6 603	6 242	6 970	5,6%	11,7%
Kamatbevételek	11 575	11 109	11 012	-4,9%	-0,9%
Hitel kamatbevétel	8 336	7 825	6 852	-17,8%	-12,4%
Refinanszírozási kamatbevétel	566	676	-514	-190,9%	-176,1%
Jelzáloglevél kamattámogatás	1 251	1 121	2 788	122,9%	148,7%
Kiegészítő kamattámogatás	212	198	495	133,0%	150,1%
Értékpapír, bankközi kamatbevétel	947	731	974	2,9%	33,2%
Swap kamatbevétel	263	557	411	56,0%	-26,2%
Egyéb kamatbevétel	1	0	6	-	-
Kamatkiadások	-4 973	-4 866	-4 041	-18,7%	-16,9%
Értékpapírok kamatkiadása	-4 042	-3 875	-3 320	-17,9%	-14,3%
Bankközi felvételek	-36	-10	-28	-23,3%	170,2%
Betétek után fizetett kamatok	-607	-388	-261	-57,0%	-32,7%
Swap kamatkiadás	-281	-586	-408	45,4%	-30,3%
Egyéb kamatkiadás	-6	-6	-25	-	298,2%

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2018 első félévében 20 bázispontos növekedést mutat az előző félévhez képest, értéke 2,29%. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs növekedése az átlagos mérlegfőösszeg növekedésének, valamint a kamatráfordítás, kamatbevételhez képest nagyobb mértékű csökkenésének tudható be.

Nettó díj- és jutalékbevétel

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

Az előző félévhez képest a jelzáloghitelekhez kapcsolódó díjak, az ügyfelek számlavezetési díjbevétele, a pénzforgalmi jutalékok, illetve a kártya üzletág díjbevétele növekedett, míg a garanciális és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó díjbevételek jelentős mértékben csökkentek (73,5%, illetve 60,6%-kal). Ennek legfőbb oka az ÁKK jutalékok jelentős csökkenése, az állampapírok hozamának jelentős csökkenése is negatívan hatott a keresletére, illetve a Csoport a befektetési szolgáltatását eladta a Takarékbanknak és 2018-ban csak, mint ügynök lát el feladatokat.

2018. első féléve során 4.080 millió forint díj és jutalékbevétel termelődött. Ez 8,3%-kal nagyobb, mint 2017 első félévében volt. A díj- és jutalék bevételek 34,9%-át a bankszámla szolgáltatások és a kártyaüzletág utáni díjbevételek (tranzakciós illetékek nélkül) tették ki.

A díj- és jutalék ráfordítások összege 33,9%-kal nőtt az előző év azonos időszakához képest, 1.523 millió forinttal zárva a félévet. A kártyaüzletág díjkiadásai 15,9%-kal nőttek 2017 első félévéhez képest.

Pénzügyi műveletek nettó eredménye

A pénzügyi műveletek eredménye 2018 első hat hónapjában 4.873 millió forintos nyereség volt, amely jelentősen magasabb az előző év azonos időszakának 1.724 millió forintos nyereségéhez képest.

A devizaműveletek eredménye az első félévben 202 millió forintot tett ki, ami 36,1%-kal kedvezőtlenebb, mint az előző év azonos időszakában (317 millió forint nyereség).

Az eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása 2018 első félévében 3.552 millió forint nyereség volt, amely jelentősen magasabb, mint az előző év hasonló időszakának 801 millió forintos eredménye. A növekedés a Monetáris Politikai Célú Kamatcsere Ügyleteken („MIRS ügyleteken”) elszámolt pozitív valós érték különbözetnek köszönhető. A MIRS ügyletek esetében az alapügylet azon fix kamatozású állampapír és fix kamatozású eszközök, amelyek vagy amortizált bekerülési értéken, vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelődnek. Mivel a gazdasági fedezet kapcsolat nem 1-1 fedezeti kapcsolat, a számviteli fedezeti kapcsolat nem került bevezetésre, de a pozíció gazdasági értelemben nem tekinthető nyitott pozíciónak.

Az értékpapírokból származó nyereség 1.118 millió forint, ami jelentős növekedés az előző év azonos időszakában realizált 590 millió forintos eredményhez képest.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 1.500 millió forint nettó ráfordítás volt az első félévben, amely 1.439 millió forintos bevétel, valamint 2.939 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki.

Az első hat havi egyéb bevételei között a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. kártyaszolgáltatási bevételeiből 173 millió forint bevétel származott a Csoportnak.

A banki különadó összege az év első hat hónapra időarányosan 419 millió forint volt, a betétvédelmi, illetve egyéb kötelező és önkéntes alapoknak fizetett díjak és az SZHISZ-nek fizetett tagdíj 645 millió forintot tettek ki, míg a kifizetett tranzakciók illeték 1 267 millió forint volt.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek összege 2018 első félévében 989 millió forint, ami 2017. második félévéhez képest csökkenést jelent. Az értékvesztés feloldása annak a következménye, hogy értékesítésre került az NPL állomány egy része, emellett normál kifutással is kerültek ki ügyletek az értékvesztés körből. Az értékvesztés állomány az előző év végéhez képest 11,3%-kal, 1,9 milliárd forinttal csökkent.

Működési költségek

A működési költségek 2018 első félévében 7,6 milliárd forintot tettek ki. A felmerült költségek 12,9%-kal voltak alacsonyabbak az előző év hasonló időszakához képest. A költségek tekintetében szinte mindegyik esetben csökkenés figyelhető meg az előző évhez képest. A legnagyobb mértékű csökkenés az üzleti tevékenységek költségei esetében figyelhető meg, ami kevesebb, mint felére esett vissza az előző év hasonló időszakához képest.

A személyi jellegű költségek éves összege az előző év hasonló időszakához képest 19,5%-kal alacsonyabb volt, aminek oka, hogy 2017 júniusa óta a Csoport átlagos létszáma 13,0%-kal, záró létszáma pedig 18,8%-kal csökkent. 2017. év közepétől kezdve a létszám folyamatosan csökkent, így az egy főre jutó eredményességet támogatta.

A 2018. első féléves banküzemi költségek összege 4.260 millió forint volt, ami 4,8%-kal alacsonyabb, mint 2017 hasonló időszakában.

Az üzleti tevékenység első féléves költségei (100 millió forint) jelentős csökkenést mutattak a 2017-es év ugyanazon időszakának költségeihez (211 millió forint) képest.

Az értékcsökkenési leírás összege 2018 első félévében 160 millió forint volt, amely az előző év azonos időszakához képest 53 millió forintos, közel 25%-os csökkenést jelent.

A működési költségként elszámolt egyéb fizetett adók összege szintén csökkenést mutatott 2018 első félévében. Összegük 17 millió forint volt, amely 13,8%-kal alacsonyabb, mint az előző év azonos időszakában.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2017.06.30	2017.12.31	2018.06.30	2018.06.30/ 2017.06.30	2018.06.30/ 2017.12.31
Pénzeszközök	3 273	3 135	2 783	-15,0%	-11,2%
Bankközi kihelyezések	73 802	81 961	58 735	-20,4%	-28,3%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, és kereskedési céllal tartott értékpapírok	119 403	126 849	113 355	-5,1%	-10,6%
Derivatív ügyletek valós értéke	444	410	5 120	-	-
Részesedés közös vezetésű és társult vállalkozásban	3 670	0	0	-	0,0%
Refinanszírozott jelzáloghitelek	56 884	76 597	87 556	53,9%	14,3%
Hitelek	318 648	327 224	350 998	10,2%	7,3%
Hitelekre képzett értékvesztés	-20 011	-16 591	-14 713	-26,5%	-11,3%
Tárgyi eszközök	4 797	2 847	2 696	-43,8%	-5,3%
Immateriális javak, goodwill	2 111	1 128	1 071	-49,3%	-5,1%
Egyéb eszközök	11 569	7 018	9 243	-20,1%	31,7%
Eszközök összesen	574 588	610 577	616 844	7,4%	1,0%
Kötelezettségek összesen	517 058	560 245	564 744	9,2%	0,8%
Bankközi források	42 593	33 983	66 662	56,5%	96,2%
Jelzáloglevelek	161 658	174 933	184 165	13,9%	5,3%
Kötvények	19 245	9 030	7 651	-60,2%	-15,3%
Betétek	284 508	329 253	292 836	2,9%	-11,1%
Derivatív ügyletek valós értéke	988	1 078	2 842	187,5%	163,7%
Lízing kötelezettség	3	0	0	-100,0%	-
Egyéb kötelezettségek	8 062	11 967	10 588	31,3%	-11,5%
Résvényesi vagyon	57 530	50 332	52 099	-9,4%	3,5%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsio)	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Egyéb tartalékok	586	1 733	913	55,8%	-47,3%
Eredménytartalék	1 613	1 613	-4 166	-	-
Kisebbségi részesedések	16 669	12 828	14 070	-15,6%	9,7%
Anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény	95	-4 410	2 715	-	-
Források összesen	574 588	610 577	616 844	7,4%	1,0%

A Csoport 2018. június 30-i konszolidált, IFRS szerinti mérlegfőösszege 616,8 milliárd forint volt, amely 1%-kal (6,3 milliárd forinttal) magasabb az előző év végi értékénél, és 7,4 %-kal magasabb az előző év azonos időszaki értékéhez képest.

Eszköz oldalon az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok volumene 13,5 milliárd forinttal, 10,6%-kal csökkent 2017. év végéhez képest, míg a refinanszírozott jelzáloghitelek állománya 11 milliárd forinttal, 14,3%-kal nőtt.

A kihelyezett hitelek állománya 23,8 milliárd forinttal, 7,3%-kal növekedett az előző év végéhez képest, Jelentős növekedés figyelhető meg a derivatív ügyletek valós értékén, az időszak végi állomány több mint 5,1 milliárd forintra nőtt.

Forrásoldalon a kötelezettségek mindössze 0,8%-kal nőttek az előző félévhez képest. 2017. év végéhez viszonyítva a bankközi források nagysága mintegy duplájára nőtt, a kibocsátott kötvények volumene pedig 15,3%-kal esett vissza, míg a kibocsátott jelzáloglevelek állománya 5,3%-kal nőtt. Emellett a betétállomány az utóbbi egy félévben 36,4 milliárd forinttal (11,1%-kal) csökkent.

A részvényesi vagyon fél év alatt 1,8 milliárd forinttal (3,5%-kal) nőtt, míg az egy évvel ezelőtti adatokhoz képest 9,4%-os csökkenést mutat. Az előző év azonos időszakához képest a saját tőke változását a 2017. második féléves vesztesége okozta. 2018. első félév során az anyavállalatra jutó tárgyidőszaki eredmény 2,7 milliárd forinttal növelte a saját tőke összegét.

Kamatkozó eszközök

A Csoport kamatozó eszközeinek értéke a 2017. december végi 599,1 milliárd forintról 2018. június 30-ra 599,3 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök jelenleg a mérlegfőösszeg 97,2%-át teszik ki.

Az MNB-vel szembeni és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2017. december végi 82 milliárd forintról 2018. június 30-ra 58,7 milliárd forintra csökkent, ami 20,4%-kal kevesebb az előző év hasonló időszakában fenntartott 73,8 milliárd forintos állománynál. A kamatozó eszközök közötti aránya a 2017. év végi 13,7%-ról 2018 első félévében 9,8%-ra csökkent. A fél év során a bankközi kihelyezések volumene 23,2 milliárd forinttal esett vissza.

A Csoport egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, és a kereskedési célú (FVTPL) értékpapír állománya a 2017. december 31-i 126,8 milliárd forintról 2018. június 30-ra 113,4 milliárd forintra csökkent (ez az állomány 2018. június 30-án már teljes mértékben értékesíthető célú, azaz az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt papír). Ez az érték 2017 hasonló időszakában 119,4 milliárd forint volt, amihez képest az állomány 5,1%-kal esett vissza. 2018 első félévében a kamatozó eszközök között az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok aránya 18,9%-ot tett ki. A TakaréKereskedelmi Bank Zrt. önálló befektetési szolgáltatások üzletága 2017 év végén értékesítésre került a Takarékbank részére, a fennmaradó kereskedési célú értékpapír állomány 2018. januárban részben értékesítésre, részben üzleti modell váltás miatt átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt (2017-es fogalmak szerint értékesíthető) kategóriába.

Hitelek

A saját hitelek állománya 10,2%-kal volt magasabb 2018. június 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása féléves összevetésben 7,3%-os növekedést mutat. 2018. június 30-án a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állománya 14,7 milliárd forint volt, ami 2017. december 31-hez képest 11,3%-kal, 2017. június 30-hoz képest pedig 26,5%-kal alacsonyabb a csökkenő problémás állománnyal összefüggésben.

A refinanszírozott hitelek állománya fél év alatt 14,3%-kal, 87,5 milliárd forintra nőtt, míg az elmúlt egy év során összesen 53,9%-os növekedés figyelhető meg. 2018. június 30-án a refinanszírozott és a saját hitelek adták a kamatozó eszközök 70,7%-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 64,4% volt.

Portfólió minőség

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

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2018. június 30-án 2,7 milliárd forintot tett ki, amely egy év alatt 2,1 milliárd forinttal, az elmúlt félv év alatt pedig 151 millió forinttal csökkent. Az immateriális javak állománya 2018. június végén 1 milliárd forintot tett ki, amely az egy évvel ezelőtti érték felére csökkent a Magyar Kártya Zrt. immateriális javain elszámolt terven felüli értékcsökkenés miatt (825 millió forint), és 57 millió forinttal, 5,1%-kal kevesebb a 2017. december 31-ei állományhoz képest.

A konszolidációba equity módszerrel bevont közös vezetésű és társult vállalatokban lévő részesedések állománya megszűnt, mivel 2017 decemberében a Csoport értékesítette szatellit vállalkozásait az integrációt vezető Takarékbanknak, a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. pedig egy külső befektető irányítása alá került.

Az egyéb eszközök állománya 2018 első félévének végén 9,2 milliárd forint volt, volumene 20,1%-kal (2,3 milliárd forinttal) csökkent az előző év azonos időszakához képest. A halasztott adókövetelések értéke 770,1 millió forint, a készletként kimutatott ingatlanok értéke 185,6 millió forint volt.

Kamatkozó források

A kamatozó források volumene a 2017. december 31-i 547,2 milliárd forintról 2018. június 30-ra 551,8 milliárd forintra növekedett, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 89,4%. Egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 56%-át a betétek tették ki, 2018. első félévének végére arányuk alig változott 53,1%-ra csökkent. A kibocsátott értékpapírok részesedése a kamatozó forrásokból, a 35,6%-ról 34,8%-ra csökkent le egy év alatt 2018. június 30-ra, míg 2017 év végén 33,6% volt a részaránya.

Bankközi források

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

Kibocsátott jelzáloglevelek

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

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

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

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

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

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

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

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

Kibocsátott kötvények

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

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

Jelzáloglevél fedezetek¹

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

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

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

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

Betétek

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

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

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

¹ MSZSZ szerinti adatok az TakarékJelzálogbank Nyrt-re vonatkozóan

Egyéb kötelezettségek

A Bank a 10,6 milliárd forintot kitevő egyéb kötelezettségek között mutatja ki a céltartalék összegét mintegy 5,8 milliárd forint értékben, melyből a legjelentősebb tételek az alábbi eseményekhez kapcsolhatók:

- A Bank csatlakozott a Takarékbank Zrt. által kezdeményezett racionalizációs projekthez, melynek kapcsán 520 millió forint céltartalék került kimutatásra a projekttel kapcsolatosan felmerülő szervezeti változások miatt. (a kifizetések függvényében a céltartalékból felhasználásra került 2018. első félévében 111 millió forint)
- 2017-ben a Bank szándékát fejezte ki ez egyes informatikai rendszerek cseréjével kapcsolatban, amelyről az IT szoftvercéget tájékoztatta. A jövőbeni szerződéses kötelezettségekre, amely a felek közötti fennálló szerződés részét képezi, a Bank céltartalékot képzett 4.605 millió forint értékben.

2018. június végén az esedékesség előtti hiteltörlesztések miatt keletkezett kötelezettség állománya 866,8 millió forintot tett ki. A szállítókkal szembeni tartozások értéke az első félév végén 585,9 millió forint, a passzív elhatárolások értéke 1.239,2 millió forint.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona a 2017. június 30-ai 57,5 milliárd forintról 2018. június 30-ra 52,1 milliárd forintra csökkent, féléves viszonylatban viszont 1,8 milliárd forintos növekedés tapasztalható. Az év/év csökkenés oka 2017. második félévében anyavállalatra jutó felhalmozott veszteség volt (4,4 milliárd forint). A saját tőke elemei között a Bank 14 milliárd forintot mutatott ki kisebbségi részesedéseként. Az anyavállalatra jutó felhalmozott eredmény 2,7 milliárd forintot tett ki 2018. június végén.

Tőkehelyzet

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

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

Nyilatkozat

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2018. első féléves eredményéről készült beszámoló a Társaság konszolidált, IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült. Az IAS 39-ről az IFRS 9-re történő áttérés hatása – a standardnak megfelelően – a 2018. január 1-i nyitó saját tőkében került átvezetésre.

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a Társaság 2018. első féléves eredményéről készült beszámolóját az alkalmazható számviteli előírások alapján, legjobb tudása szerint készítette el.

A 2018-as első féléves eredményről készült beszámoló valós és megbízható képet ad a kibocsátó, és a konszolidációba bevont vállalkozás eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről valamint eredményéről, továbbá a 2018-as első féléves eredményről készült beszámoló megbízható képet ad a kibocsátó és a konszolidációba bevont vállalkozás helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

Felhívjuk ugyanakkor a figyelmet arra, hogy az IFRS 9 szerinti saját tőke módosítások és az évközi IFRS 9 hatások bemutatása a Társaság legjobb becslése alapján készült, de a 2018 második félévében történő további esetleges módszertani pontosítások alapján nem zárható ki annak a lehetősége, hogy a Társaság a becslésen alapuló adatokat a 2018-as éves Konszolidált Beszámolóban megváltoztatja. Amennyiben erre sor kerül, ennek tényét a 2018-as éves Konszolidált Pénzügyi Beszámoló külön fogja tartalmazni és bemutatni.

Budapest, 2018. augusztus 16.

Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató

Bannert András
Vezérigazgató-helyettes

A TakarékJelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti konszolidált pénzügyi kimutatásai

A konszolidálási eljárás során teljeskörűen bevonásra kerültek a TakarékJelzálogbank Nyrt. és Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.. A 2017 első félévében konszolidált társaságok – Diófa Alapkezelő Zrt., a TakarékJelzálogbank Ingatlan Zrt., a TakarékJelzálogbank Lizing Zrt., illetve horvát leányvállalata, a Central European Credit d.d., a TakarékJelzálogbank Invest Kft., Káry-Villa Ingatlanfejlesztő Kft., Diófa Ingatlankezelő Kft., valamint a közös vezetésű vállalatok (a Díjbeszedő Faktorház Zrt., a DíjNet Zrt., a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. – értékesítésre kerültek a TakarékJelzálogbank Zrt. felé 2017 decemberében. A konszolidált mérleg ezért 2017. június 30-án még tartalmazza ezen társaságok mérleg értékét a konszolidációs hatások után, viszont a 2017. december 31-i és a 2018. június 30-i mérleg adatok már a tranzakciót követően nem tartalmazzák azokat, csak a 3 társaság adatait. Az eredménykimutatásban az összehasonlítás miatt a megszűnt tevékenységek eredményén jelentek meg az értékesített bevont társaságok eredménytetelei mind 2017. június 30-án, mind 2017. december 31-én. A 2017. decemberi értékesítést követően, 2018. június 30-án az eredménykimutatás csak a 3 teljeskörűen bevont társaság adatait tartalmazza. A 2017-ben szintén értékesítésre került Magyar TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyonkezelő Zrt. konszolidálása equity módszerrel történt, így a társult vállalatok eredményén az összehasonlítás miatt nem szerepel adat az eredménykimutatásban.

Eredménykimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2017. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2017.június 30-ra és 2018. június 30-ra vonatkozóan.)

millió forintban	2017 H1	2017 H2	2018 H1	2018 H1 / 2017 H1	2018 H1 / 2017 H2
Kamatbevétel	11 575	11 109	11 012	-4,9%	-0,9%
Kamatráfordítás	-4 973	-4 866	-4 041	-18,7%	-16,9%
Nettó kamatjövedelem	6 603	6 242	6 970	5,6%	11,7%
Díj- és jutalékbevétel	3 767	4 044	4 080	8,3%	0,9%
Díj- és jutalék ráfordítás	-1 138	-1 098	-1 523	33,9%	38,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	2 629	2 946	2 557	-2,7%	-13,2%
Deviza műveletek eredménye	317	129	202	-36,1%	56,8%
Eredménnyel szemben valóban értékelt instrumentumok való érték változása	801	-715	3 552	-	-
Értékpapirokból származó nyereség	590	799	1 118	89,4%	39,8%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	16	176	0	-100,0%	-100,0%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	1 724	390	4 873	182,7%	-
Egyéb működési bevétel	841	249	1 439	71,0%	-
Egyéb működési ráfordítás	-2 667	-8 861	-2 939	10,2%	-66,8%
Egyéb nettó működési eredmény	-1 826	-8 612	-1 500	-17,9%	-82,6%
Társult vállalkozások eredménye	0	0	0	-	-
Működési nyereség	9 130	965	12 900	41,3%	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-7	-1 627	-989	-	-39,2%
Működési költségek	-8 757	-9 026	-7 627	-12,9%	-15,5%
Adózás előtti eredmény	365	-9 688	4 284	-	-
Nyereségadó	-36	-1 854	-140	292,5%	-92,4%
Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye	330	-11 541	4 144	-	-
Megszűnt tevékenység eredménye	-172	3 194	0	-100,0%	-100,0%
Az üzleti év eredménye	158	-8 347	4 144	-	-
EPS (évesített)	1,8 Ft	-82,5 Ft	50,6 Ft	-	-
Hígított EPS (évesített)	1,8 Ft	-82,5 Ft	50,6 Ft	-	-

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2017 H1	2017 H2	2018 H1	2018 H1 / 2017 H1	2018 H1 / 2017 H2
Adózás utáni nyereség	158	-8 347	4 144	-	-
Cash-flow hedge tartalék	6	0	-14	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pü-i eszközök valós érték vált.	-23	746	-1 087	-	-
Árfolyam tartalék	-8	10	0	-100,0%	-100,0%
Egyéb átfogó eredmény halasztott adó hatása	2	-68	99	-	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-22	688	-1 007	-	-
Teljes átfogó eredmény	136	-7 659	3 137	-	-

Eredménykimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2017. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2017. június 30-ra, 2018. június 30-ra vonatkozóan.)

millió forintban	2017 H1	2017 H2	2018 H1	2018 H1 / 2017 H1	2018 H1 / 2017 H2
Kamatbevétel	11 575	11 109	11 012	-4,9%	-0,9%
Kamatráfordítás	-4 973	-4 866	-4 041	-18,7%	-16,9%
Nettó kamatjövedelem	6 603	6 242	6 970	5,6%	11,7%
Díj- és jutalékbevétel	3 767	4 044	4 080	8,3%	0,9%
Díj- és jutalék ráfordítás	-1 138	-1 098	-1 523	33,9%	38,8%
Nettó díj- és jutalékeredmény	2 629	2 946	2 557	-2,7%	-13,2%
Deviza műveletek eredménye	317	129	202	-36,1%	56,8%
Eredménnyel szemben valósan értékelt instrumentumok valós érték változása	801	-715	3 552	-	-
Értékpapírokból származó nyereség	590	799	1 118	89,4%	39,8%
Befektetési szolgáltatásból származó nyereség	16	176	0	-100,0%	-100,0%
Nettó pénzügyi (trading) eredmény	1 724	390	4 873	182,7%	-
Egyéb működési bevétel	841	249	1 439	71,0%	-
Egyéb működési ráfordítás	-3 193	-8 335	-3 358	5,2%	-59,7%
Egyéb nettó működési eredmény	-2 352	-8 087	-1 918	-18,4%	-76,3%
Működési nyereség	8 604	1 491	12 481	45,1%	-
Értékvesztés és hitelezési veszteségek	-7	-1 627	-989	-	-39,2%
Működési költségek	-8 757	-9 026	-7 627	-12,9%	-15,5%
Adózás előtti eredmény	-160	-9 162	3 865	-	-
Nyereségadó	12	-1 901	-103	-	-94,6%
Folytatódó tevékenységek adózás utáni eredménye	-149	-11 063	3 762	-	-
Megszűnt tevékenység eredménye	-172	3 194	0	-100,0%	-100,0%
Adózás utáni eredmény	-320	-7 868	3 762	-	-
EPS (évesített)	-7,1 Ft	-73,8 Ft	43,4 Ft	-	-
Hígított EPS (évesített)	-7,1 Ft	-73,8 Ft	43,4 Ft	-	-

Társaság neve: TakarékJelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2018.01.01. – 2018.06.30

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: Bozzai.Rita@takarek.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bozzai Rita Zsuzsanna

Átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2017 H1	2017 H2	2018 H1	2018 H1 / 2017 H1	2018 H1 / 2017 H2
Adózás utáni nyereség	-320	-7 868	3 762	-	-
Cash-flow hedge tartalék	6	0	-14	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pü-i eszközök valós érték vált.	-23	746	-1 087	-	-
Árfolyam tartalék	-8	10	0	-100,0%	-100,0%
Egyéb átfogó jövedelem halasztott adó hatása	2	-68	99	-	-
Időszak egyéb átfogó jövedelme halasztott adóval együtt	-22	688	-1 007	-	-
Teljes átfogó eredmény	-343	-7 180	2 755	-	-

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2017. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2017. június 30-ra, 2018. június 30-ra, vonatkozóan.)

millió forintban	2017.jún.30	2017.dec.31	2018.jún.30	2018.06.30/ 2017.06.30	2018.06.30/ 2017.12.31
Pénzeszközök	3 273	3 135	2 783	-15,0%	-11,2%
Bankközi kihelyezések	73 802	81 961	58 735	-20,4%	-28,3%
Kereskedési célú értékpapírok	48 344	46 651	0	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	71 059	80 198	113 355	59,5%	41,3%
Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések	3 670	0	0	-	0,0%
Derivatív pénzügyi eszközök	444	410	5 120	-	-
Refinanszírozott jelzáloghitelek	56 884	76 597	87 556	53,9%	14,3%
Hitelek	318 648	327 224	350 998	10,2%	7,3%
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékelt	0	0	185	-	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-20 011	-16 591	-14 713	-26,5%	-11,3%
Tárgyi eszközök	4 797	2 847	2 696	-43,8%	-5,3%
Goodwill és más immateriális javak	2 111	1 128	1 071	-49,3%	-5,1%
Halasztott adókövetelés	2 997	811	770	-74,3%	-5,0%
Egyéb eszközök	8 572	6 207	8 473	-1,2%	36,5%
Eszközök összesen	574 588	610 577	616 844	7,4%	1,0%
Bankközi felvételek	42 593	33 983	66 662	56,5%	96,2%
Kibocsátott értékpapírok	173 721	176 947	185 036	6,5%	4,6%
Jelzáloglevelek	154 477	167 917	177 385	14,8%	5,6%
Kötvények	19 245	9 030	7 651	-60,2%	-15,3%
Ügyfelek betétei	284 508	329 253	292 836	2,9%	-11,1%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	988	1 078	2 842	187,5%	163,7%
Erdeménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	7 181	7 016	6 780	-5,6%	-3,4%
Pénzügyi lízing kötelezettség	3	0	0	-100,0%	-
Nyereségadó fizetési kötelezettség	1	21	0	-100,0%	-100,0%
Céltartalékok	1 331	6 251	5 781	-	-7,5%
Egyéb kötelezettségek	6 730	5 695	4 808	-28,6%	-15,6%
Kötelezettségek összesen	517 058	560 245	564 744	9,2%	0,8%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsio)	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	5	5	-11	-	-
Egyéb tartalékok	581	1 729	924	59,1%	-46,5%
Eredménytartalék	1 613	1 613	-4 166	-	-
Kisebbség részesedések	16 669	12 828	14 070	-15,6%	9,7%
Anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény	95	-4 410	2 715	-	-
Részvényesi vagyon összesen	57 530	50 332	52 099	-9,4%	3,5%
Források összesen	574 588	610 577	616 844	7,4%	1,0%

Konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2017. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2017. június 30-ra, 2018. június 30-ra, vonatkozóan.)

millió forintban	2017.jún.30	2017.dec.31	2018.jún.30	2018.06.30/ 2017.06.30	2018.06.30/ 2017.12.31
Pénzeszközök	3 273	3 135	2 783	-15,0%	-11,2%
Bankközi kihelyezések	73 802	81 961	58 735	-20,4%	-28,3%
Kereskedési célú értékpapírok	48 344	46 651	0	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	71 059	80 198	113 355	59,5%	41,3%
Társult és közös vezetésű vállalkozásban lévő részesedések	3 670	0	0	-	0,0%
Derivatív pénzügyi eszközök	444	410	5 120	-	-
Refinanszírozott jelzáloghitelek	56 884	76 597	87 556	53,9%	14,3%
Hitelek	318 648	327 224	350 998	10,2%	7,3%
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékelt	0	0	185	-	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-20 011	-16 591	-14 713	-26,5%	-11,3%
Tárgyi eszközök	4 797	2 847	2 696	-43,8%	-5,3%
Goodwill és más immateriális javak	2 111	1 128	1 071	-49,3%	-5,1%
Halasztott adókövetelés	3 044	811	808	-73,5%	-0,4%
Egyéb eszközök	8 572	6 207	8 473	-1,2%	36,5%
Eszközök összesen	574 636	610 577	616 881	7,4%	1,0%
Bankközi felvételek	42 593	33 983	66 662	56,5%	96,2%
Kibocsátott értékpapírok	173 721	176 947	191 816	10,4%	8,4%
Jelzáloglevelek	154 477	167 917	184 165	19,2%	9,7%
Kötvények	19 245	9 030	7 651	-60,2%	-15,3%
Ügyfelek betétei	284 508	329 253	292 836	2,9%	-11,1%
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	988	1 078	2 842	187,5%	163,7%
Erdeménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek	7 181	7 016	0	-100,0%	-100,0%
Pénzügyi lízing kötelezettség	3	0	0	-100,0%	-
Nyereségadó fizetési kötelezettség	1	21	0	-100,0%	-100,0%
Céltartalékok	1 331	6 251	5 781	-	-7,5%
Egyéb kötelezettségek	7 256	5 695	5 226	-28,0%	-8,2%
Kötelezettségek összesen	517 584	560 245	565 163	9,2%	0,9%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Tőketartalék (ázsíó)	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Visszavásárolt saját részvény	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Cash-flow hedge tartalék	5	5	-11	-	-
Egyéb tartalékok	581	1 729	924	59,1%	-46,5%
Eredménytartalék	1 613	1 613	-4 166	-	-
Kisebbség részesedések	16 669	12 828	14 070	-15,6%	9,7%
Anyavállalat tulajdonosaira jutó eredmény	-384	-4 410	2 334	-	-
Részvényesi vagyon összesen	57 052	50 332	51 718	-9,3%	2,8%
Források összesen	574 636	610 577	616 881	7,4%	1,0%

Társaság neve: TakarékJelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2018.01.01. – 2018.06.30

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: Bozzai.Rita@takarek.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bozzai Rita Zsuzsanna

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás „A” - A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza

(konsolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2017. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2018. június 30-ra, és 2017 június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2017. június 30.	2018. december 31.	2018. június 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Nettó nyereség	158	-8 188	4 144
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>			
Értécsökkenés	236	409	146
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékvesztése	0	1 035	0
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés - tartalmazza a IAS39-ről IFRS9-re áttérés hatását	-2 249	-1 125	-3 718
Tárgyi eszköz kivételként realizált (nyereség)/vesztés	93	1 609	112
Immateriális jószág kivételként realizált (nyereség)/vesztés	-20	-28	20
Tökésedő kamat	55	718	419
Derivatív ügyletek valós értéke	-97	27	-2 962
Eredményrel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-940	59	87
Árfolyam tartalék változása	-7	2	0
Társult vállalatok részesedés értékének változása	1 146	0	0
Lízing kötelezettség módosítása	0	-3	0
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-1 625	-5 485	-1 751
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>			
Kereskedési célú értékpapírok	-7 610	-5 917	46 651
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-4 785	-14 518	-34 148
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-25 461	-45 174	-10 959
Hitelek	-2 184	-23 135	-24 195
Egyéb eszközök	927	1 009	-2 225
Betétek	-12 564	32 181	-36 417
Bankközi felvételek	-77 102	-220 304	-111 283
Egyéb kötelezettségek	632	1 608	-908
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-129 772	-279 735	-175 236
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	36	119	17
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-269	-871	-87
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-233	-752	-70
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Értékpapír kibocsátás bevétele	36 220	73 960	42 721
Kibocsátott értékpapír tőkötörlesztés	-36 651	-72 330	-34 955
Hosszú lejáratú hitel tőkötörlesztés	72 466	227 796	143 964
Kisebbségi részesedések változása	-207	254	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	71 828	229 680	151 730
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-58 177	-50 847	-23 576
Megszűnő tevékenység miatti változás	0	693	0
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	135 251	135 251	85 097
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	77 074	85 097	61 521
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:			
Készpénz	3 273	3 135	2 783
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	32 255	33 165	2 527
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	41 546	48 797	56 208
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	77 074	85 097	61 518
<i>Kiegészítő adatok</i>			0
Fizetett adók	-723	-803	-314
Kapott kamatok	11 999	23 537	11 038
Fizetett kamatok	-9 486	-14 304	-5 227

Társaság neve: TakarékJelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2018.01.01. – 2018.06.30

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: Bozzai.Rita@takarek.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bozzai Rita Zsuzsanna

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás „B” – A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok 2017. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2018. június 30-ra, és 2017. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	2017. június 30.	2018. december 31.	2018. június 30.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Nettó nyereség	-328	-8 188	3 763
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>			
Értécsökkenés	236	409	146
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékvesztése	0	1 035	0
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés és céltartalék képzés - tartalmazza a IAS39-ről IFRS9-re áttérés hatását	-2 249	-1 125	-3 718
Tárgyi eszköz kivételként realizált (nyereség)/vesztés	93	1 609	112
Immateriális jószág kivételként realizált (nyereség)/vesztés	-20	-28	20
Tőkésedő kamat	55	718	419
Derivatív ügyletek valós értéke	-97	27	-2 962
Eredményrel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékre hozása	-940	59	87
Árfolyam tartalék változása	-7	2	0
Társult vállalatok részesedés értékének változása	1 146	0	0
Lízing kötelezettség felvétele	0	-3	0
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	-2 111	-5 485	-2 132
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>			
Kereskedési célú értékpapírok	-7 610	-5 917	46 651
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-4 785	-14 518	-34 148
Refinanszírozott jelzáloghitelek	-25 461	-45 174	-10 959
Hitelek	-2 184	-23 135	-24 195
Egyéb eszközök	887	1 009	-2 263
Betétek	-12 564	32 181	-36 417
Bankközi felvételek	-77 102	-220 304	-111 283
Egyéb kötelezettségek	1 158	1 608	-490
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-129 772	-279 735	-175 237
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	36	119	17
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlás	-269	-871	-87
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-233	-752	-70
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Értékpapír kibocsátás bevétele	36 220	73 960	42 721
Kibocsátott értékpapír tőketerlesztés	-36 651	-72 330	-34 955
Hosszú lejáratú hitel tőketerlesztés	72 466	227 796	143 964
Kisebbségi részesedések változása	-207	254	0
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	71 828	229 680	151 730
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	-58 177	-50 847	-23 576
Megszűnő tevékenység miatti változás	0	693	0
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	135 251	135 251	85 097
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	77 074	85 097	61 521
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:			
Készpénz	3 273	3 135	2 783
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	32 255	33 165	2 527
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	41 546	48 797	56 208
Pénz és pénzhelyettesítők periódus végi állománya	77 074	85 097	61 518
<i>Kiegészítő adatok</i>			
Fizetett adók	-723	-803	-314
Kapott kamatok	11 999	23 537	11 038
Fizetett kamatok	-9 486	-14 304	-5 227

Részvényesi vagyon változása „A”

A táblázat kizárólag a tárgyidőszaki arányos banki különadót tartalmazza

(konszolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2017. január 1-re, 2018. január 1-re és nem auditált adatok 2017. június 30-ra, valamint 2018. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsio	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
2017. január 1.	10 849	-207	27 926	0	0	611	-2	16 812	1 613	57 602
Tárgyévi eredmény								64	94	158
Egyéb átfogó eredmény					5	-21	-7			-23
Osztalék rendezése kisebbségi tulajdonosnak								-207		-207
2017. június 30.	10 849	-207	27 926	0	5	590	-9	16 669	1 707	57 530
2017. január 1.	10 849	-207	27 926	0	0	611	-2	16 812	1 613	57 602
Átsorolás általános tartalékba				460					-460	0
Tárgyévi eredmény								-4 239	-3 949	-8 188
Egyéb átfogó eredmény					5	656	2			663
Osztalék rendezése kisebbségi tulajdonosnak								255		255
2018. január 1. - IAS39 záró	10 849	-207	27 926	460	5	1 267	0	12 828	-2 796	50 332
IFRS9 módosítás									-1 370	-1 370
2018. január 1. - Nyitó	10 849	-207	27 926	460	5	1 267	0	12 828	-4 166	48 961
Átsorolás általános tartalékba				186					-186	0
Tárgyévi eredmény								1 242	2 902	4 144
Egyéb átfogó eredmény					-16	-989				-1 005
2018. június 30.	10 849	-207	27 926	646	-11	278	0	14 070	-1 451	52 100

Részvényesi vagyon változása „B”

A táblázat a teljes évi banki különadót tartalmazza.

(konsolidált, IFRS szerinti, auditált adatok, 2017. január 1-re, 2018. január 1-re és nem auditált adatok 2017. június 30-ra, valamint 2018. június 30-ra vonatkozóan)

	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Ázsió	Általános tartalék	Cash-flow hedge tartalék	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pü. eszközök valós érték változása	Árfolyam tartalék	Kisebbségi tulajdonosra jutó eredmény	Felhalmozott vagyon/veszteség	Részvényesi vagyon
2017. január 1.	10 849	-207	27 926	0	0	611	-2	16 812	1 613	57 602
Tárgyévi eredmény								-90	-238	-328
Egyéb átfogó eredmény					5	-21	-7			-23
Osztalék rendezése kisebbségi tulajdonosnak								-207		-207
2017. június 30.	10 849	-207	27 926	0	5	590	-9	16 515	1 375	57 044
2017. január 1.	10 849	-207	27 926	0	0	611	-2	16 812	1 613	57 602
Átsorolás általános tartalékba				460					-460	0
Tárgyévi eredmény								-4 239	-3 949	-8 188
Egyéb átfogó eredmény					5	656	2			663
Osztalék rendezése kisebbségi tulajdonosnak								255		255
2018. január 1. - IAS39 záró	10 849	-207	27 926	460	5	1 267	0	12 828	-2 796	50 332
IFRS9 módosítás									-1 370	-1 370
2018. január 1. - Nyitó	10 849	-207	27 926	460	5	1 267	0	12 828	-4 166	48 961
Átsorolás általános tartalékba				186					-186	0
Tárgyévi eredmény								1 242	2 520	3 762
Egyéb átfogó eredmény					-16	-989				-1 005
2018. június 30.	10 849	-207	27 926	646	-11	278	0	14 070	-1 832	51 718

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2017. június 30-ra és 2018. június 30-ra, illetve auditált adatok 2017. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2017. június 30.	2017. december 31.	2018. június 30.
Függő kötelezettségek			
Garanciavállalás	11 030	5 405	5 436
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	43 239	64 484	67 253
Összesen	54 269	69 889	72 689

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek

(konszolidált, IFRS szerinti, nem auditált adatok 2017. június 30-ra, illetve 2018. június 30-ra vonatkozóan)

millió forintban	Takarék Jelzálogbank és befolyásoló tulajdonosok közötti tranzakciók bemutatása	
	2017. június 30.	2018. június 30.
Bankközi kihelyezések	28 106	49 916
Refinanszírozott jelzáloghitelek	0	0
Derivatív ügyletek valós értéke	0	0
Egyéb eszközök	11	239
Eszközök összesen	28 118	50 155
Bankközi felvételek	4 000	38 971
Kibocsátott értékpapírok	0	0
Eredménnyel szemben valóban értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Egyéb kötelezettségek	0	458
Kötelezettségek összesen	4 000	39 429
	2017. június 30.	2018. június 30.
Kamatbevétel	37	375
Kamatráfordítás	0	-297
Nettó kamatjövedelem	37	78
Díj- és jutalékbevétel	46	63
Díj- és jutalékráfordítás	-11	-78
Nettó díj- és jutalékeredmény	35	-15
Deviza műveletek eredménye	0	352
Nettó üzleti (trading) eredmény	0	352
Nettó egyéb működési bevételek	21	39
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	0
Működési nyereség	94	453
Hitelezési veszteségek	0	0
Működési költségek	-13	-152
Éves eredmény	80	302

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

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

Társaság neve: TakarékJelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1082 Budapest, Üllői út 48.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2018.01.01. – 2018.06.30

Telefon: (1) 452 - 9100
Telefax: (1) 452 - 9200
E-mail cím: Bozzai.Rita@takarek.hu
Befektetői kapcsolattartó: Bozzai Rita Zsuzsanna

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

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

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

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

²Tulajdoni hányad

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

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

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

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

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

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

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

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

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Teljes munkaidőben foglalkoztatottak számának alakulása (fő)

	2017.06.30	2017.12.31	2018.06.30
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	122,2	48,6	35,6
Konzolidált	894,6	811,4	815,6

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

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

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

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

** Megbízásának kezdete az MNB felügyeleti engedély szerint 2018.08.01

*** MNB felügyeleti engedély beszerzése folyamatban

Tájékoztatások és közzétételek 2018-ban

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

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

A TakarékJelzálogbank által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

www.bet.hu

www.kozzetetelek.hu

www.takarek.hu