



Takarék Jelzálogbank Nyrt.

Tájékoztató a 2021. első félévi eredményről

Budapest, 2021. augusztus 17.

I. ÖSSZEFOGLALÓ ADATOK, TELJESÍTMÉNYMUTATÓK ALAKULÁSA

millió forintban	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30	2021.06.30/ 2020.06.30	2021.06.30/ 2020.12.31
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	435 129	612 141	643 834	48,0%	5,2%
Refinanszírozott hitelállomány	230 957	287 062	296 059	28,2%	3,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	54 550	45 223	41 126	-24,6%	-9,1%
Jelzáloglevél állomány	266 260	329 035	338 529	27,1%	2,9%
Bankközi források	101 383	214 248	234 469	131,3%	9,4%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	65 109	66 684	67 507	3,7%	1,2%

millió forintban	2020 H1	2020 H2	2021 H1	2021 H1 / 2020 H1	2021 H1 / 2020 H2
Főbb eredménytételek					
Nettó kamatbevétel	1 309	1 903	1 954	49,3%	2,7%
Nettó kamatmarzs	0,67%	0,72%	0,63%	0,0%-pt	-0,1%-pt
Nettó díjak, jutalékok	85	82	48	-43,5%	-41,5%
Nettó működési bevétel	2 650	2 076	2 488	-6,1%	19,8%
Hitelezési veszteség	-106	-61	-278	162,3%	-
Működési költség	-1 409	-957	-1 098	-22,1%	14,7%
Kiadás/bevételi arány	53,2%	57,8%	43,5%	-9,8%-pt	-14,3%-pt
Adózás előtti nyereség	1 128	817	1 127	-0,1%	37,9%
Üzleti év eredménye	1 128	1 245	1 056	-6,4%	-15,2%
Egy részvényre jutó eredmény (EPS)	10,42 Ft	11,50 Ft	9,76 Ft	-6,4%	-15,2%
Eszközarányos megtérülés (ROAA)	0,58%	0,47%	0,34%	-0,2%-pt	-0,1%-pt
Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)	3,48%	3,75%	3,17%	-0,3%-pt	-0,6%-pt

II. TÁJÉKOZTATÓ A TAKARÉK JELZÁLOGBANK 2021. I. FÉLÉVI EREDMÉNYÉRŐL

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban Bank, Társaság, Jelzálogbank, Kibocsátó) 2021. első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított egyedi mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2020. december 31-i auditált, valamint a 2020. június 30-i és a 2021. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2021. 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 2021. év során megfizetni köteles.

1. Az elmúlt időszak eredményének összefoglalója

A TakarékJelzálogbank Nyrt. az integrációs stratégiának megfelelően végzi tevékenységét a **2021 első félévben elért egyedi adózás előtti nyeresége 1 127 millió forint**, ami a 2020-as második félévi adózás előtti eredményt 37,9%-kal haladta meg, és gyakorlatilag megfelel az előző év azonos időszakában teljesített adózás előtti nyereségnek.

Hitelezés

A Jelzálogbank refinanszírozási aktivitása tovább erősödött 2021. első félév végére a **refinanszírozott hitelállomány** (bruttó értéke) a 2020 első félév végi **231 milliárd forintról 296 milliárd forintra növekedett**. A refinanszírozott hitelügyletek száma 39 798 db volt 2021. első félév végén. Az állomány növekedésében jelentős szerepet játszott a 2020. novemberéig futó jegybanki jelzáloglevél-vásárlási program, amely eredményeként a refinanszírozott partnerbankok kedvező feltételek mellett jutottak refinanszírozás formájában a JMM kötelezettségük teljesítéséhez szükséges hosszú lejáratú forráshoz.

A teljes refinanszírozott állomány 2021-ben is 10 bank között oszlik meg.

A Jelzálogbank **ügyfélhiteleinek bruttó állománya** 41,1 milliárd forint volt 2021. június 30-án, ami - tekintettel arra, hogy a stratégiai célokkal összhangban, a Bank közvetlen ügyfél hiteleket már nem folyósított - az előző év végéhez (45,2 milliárd forint) képest 9,1%-os, míg éves szinten 24,6%-os csökkenést jelent. Az ügyfélhitelek száma több mint 16 400 db volt 2021. első félév végén.

2021 első félévében a problémás (stage 3) hitelek állománya 0,26 milliárd forinttal csökkent és az elmúlt egy év folyamán a problémás hitelek a teljes hitelállományon belüli aránya is 1 % alá, 0,62%-ra változott. A problémás portfólió IFRS 9 értékvesztéssel fedezettsége azonban az év végéhez képest nőtt.

Forrásbevonás

A mérleg szerint 2021. június 30-án a kibocsátott jelzáloglevél állomány 338,5 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 27,1%-kal, féléves szinten pedig 2,9%-kal nőtt.

Az MNB 2020 március 16-án a monetáris politikai eszköztárának átalakításáról döntött, így az MNB az ECB-hez hasonlóan 2020. március 24-én új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz (LTRO) bevezetését jelentette be (3, 6 és 12 hónapos, valamint 3 és 5 éves futamidőkön). A jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel az 2020 év végéig ebből 213 milliárd forint, 2021. június 30-ig 233 milliárd forint, kedvező árazású jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan az értékpapír állomány is növekedett,

részben az LTRO-források igénybevétele miatt, (amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír állomány 2020 év végéig 229 milliárd forint, 2021. június 30-ig 255 milliárd forint)

Éves szinten a bankközi piacról, valamint az MNB hosszú lejáratú fedezett hiteleszközének igénybevételével bevont források állománya 133,1 milliárd forinttal 234,5 milliárd forintra nőtt.

A Bank **2021. június 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 643,8 milliárd forint volt**, amely 5,2%-kal (31,7 milliárd forinttal) magasabb az előző év végi értékénél, és 48%-kal (208,7 milliárd forinttal) magasabb a 2020. első félév végi értékéhez képest.

Kibocsátott jelzáloglevelek

2021 első félévben nyolc jelzáloglevél aukció keretében a kibocsátott jelzáloglevelek teljes volumene közel 10,5 milliárd forintot ért el. Ugyanebben az időszakban fedezetlen kötvénykibocsátásra nem kerül sor.

A Bank továbbra is a hosszabb lejáratokra és fix kamatozású jelzáloglevelekre koncentrált 2021 folyamán: folytatta a februárban elindult és gyakorlatilag benchmark-ká vált 10 éves eredeti futamidejű TJ31NF01 sorozat rábocsátását. A januárban indított új 15 éves jelzáloglevél rábocsátása is sikeres volt, így a sorozatból további rábocsátásra is került sor.

A Bank 2021-ben jelentős hangsúlyt helyezett a jelzáloglevél piaci keresletét biztosító befektetői aktivitás fenntartására és élénkítésére, tekintettel arra, hogy a jegybank 2020. novemberét követően kizárólag a másodlagos piacon tartotta fenn vételi aktivitását a piaci stabilitás fenntartását megcélózva. A fentiek érdekében a TakarékJelzálogbank Nyrt. az intézményi befektetők tájékoztatását elsősorban a négy szereplős forgalmazói kör aktív bevonásával végezte a vizsgált félév során.

A Bank jelzálogleveleinek a hitelminősítését 2019. március 28-a óta az S&P Global Rating (Madrid) végzi. A TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok BBB ratingjét 2021. június 2-án az S&P megerősítette stabil kilátással.

A félév során a Bank tőkepiaci és ALM stratégiájának fókuszába egyre inkább a jegybanki zöld monetáris politikai eszköztár bővülése és a szabályozás kialakítása és az ezekre történő felkészülés került, különös tekintettel a Zöld Jelzáloglevél-vásárlási programra, zöld JMM szabályozásra és az NHP Zöld Otthon Programra.

Takarék Jelzálogbank 2021 folyamán már szeretne zöld jelzáloglevelet kibocsátani.

Főbb eredménytényezők

A 2021 első hat hónapjában realizált 1 954 millió forint **nettó kamatbevétel** 49,3%-kal magasabb az előző év azonos időszakának bevételénél. Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2021 első félévében az előző év azonos időszakával közel megegyező, 0,63%-os értéket mutat (éves szintre vetítve).

A **díj- és jutalékbevételek, illetve - ráfordítások egyenlegeként** a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2021 első félévében a 48 millió forintos eredményt ért el, amely az egy évvel korábbihoz képest 37 millió forinttal, 43,5 %-kal alacsonyabb érték.

A **működési költségek** az első félévben 1 098 millió forintot tettek ki, míg 2020 hasonló időszakában még 1 409 millió forintot. A **felmerült költségek így 22,1%-kal voltak alacsonyabbak** az előző év azonos időszakához képest, amely a stratégiai terv csoport szinergiákat jobban kiaknázó megvalósításához köthető.

A **kockázati költségek** összege 2021 első félévében 278 millió forint veszteséget tett ki. 2021. első félév végére a hitelezési veszteségre képzett értékvesztés állomány 1,1 milliárd forint. A Jelzálogbank a COVID-19 járvány gazdasági hatásaival összefüggésben 2021 első félévében még nem tapasztalt olyan számottevő negatív tendenciát, amely a hitel portfólió minőségének lényeges romlására utalna. Ugyanakkor figyelembe véve a makrogazdasági lassulás veszélyét, a Jelzálogbank megkezdte a felkészülést a portfólió romlás esetleges lehetőségére is.

Az év első hat hónapjában az üzleti év (adózott) eredménye 1 056 millió forint nyereség volt.

Tőkehelyzet

A Magyar Nemzeti Bank – az IHKSZ, 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 szubkonsolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Hitelintézetek Integrációjának teljes szavatoló tőkéje a félév végén meghaladta a 260 milliárd forintot, az Integráció tőkemegfelelési mutatója 17,03% volt.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvények teljesítménye 2021 első hat hónapjában

A TakarékJelzálogbank Nyrt. - kapitalizáció alapján - a magyar „Prémium” kategóriájú tőzsdei cégek rangsorában 2021. június végén a kilencedik helyen állt, ugyanúgy mint az előző negyedév végén. A Jelzálogbank tőzsdei kapitalizációjának értéke 2021. június végén 39,07 milliárd forint volt szemben a március végi 37,62 milliárd és a december végi 38,8 milliárd forinttal. A BÉT Prémium részvények összesített kapitalizációjának 0,43%-át tette ki, szemben a 2021. március 31-i 0,45%, illetve a 2020 végi 0,48%-kal.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvényének árfolyama 2021. június 20-án 592 forinton zárt, szemben a 2021. március 31-én mért 570 , illetve a 2020. december 31-i 588 forintos árfolyammal. 2021. második negyedévében a TakarékJelzálogbank Nyrt. részvény árfolyama 564-600 forintos sávban mozgott, szemben az előző negyedév 560-594 forintos sávjával.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. részvények tőzsdei összforgalma 2021 második negyedévében jelentősen visszaesett, alig érte el a 150 millió forintot, ami jóval alacsonyabb, mint az előző negyedévi 410 millió forint. Az átlagos napi forgalom 2021. második negyedévében nem érte el a 3 millió forintot szemben az előző negyedévi 7 millió forinttal.

Takarék Index

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

A TakarékJelzálogbank a TakarékJelzálogbank Index számára önálló weboldalt üzemeltet: www.takarekindex.hu

A Jelzálogbank legújabb projektje automatikus értékelési módszertan (AVM) kifejlesztését célozza, amely a költséghatékony és gyors fedezeti ingatlan ártértékelésben is segíti a Bankot. A módszertan fejlesztése külső szakmai partnerek bevonásával zajlik és a tesztelési szakasz már sikeresen lezajlott.

2. A Magyar Bankholding stratégiája, céljai és kilátásai

A TakarékJelzálogbank stratégiája a Magyar Bankholding Zrt. (MBH Zrt.) integrált stratégiájának elválaszthatatlan eleme, ezért hosszú távú céljait, törekvéseit ez utóbbinak a keretében kell értelmezni.

2020. májusban a TakarékJelzálogbank Nyrt. többségi tulajdonosaként az MTB Zrt., a MATAK Zrt., az MKB Nyrt. valamint annak tulajdonosai, továbbá a Budapest Bank Zrt. és annak tulajdonosa a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. szándéknyilatkozatot írtak alá közös pénzügyi holding társaság alapításáról és stratégiai együttműködésről, amelyben szakértők bevonásával egy új, meghatározó piaci súllyal rendelkező, hazai tulajdonú bankcsoport létrehozásának keretrendszerét vizsgálják meg és készítik elő.

Az MBH Zrt. célja, hogy 2023 közepére egy integrált, egységes irányítással rendelkező bankot hozzon létre a bankok fúziója révén, amely egyaránt épít a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB elvitathatatlan erősségeire és kiemelkedő piaci pozícióira az egyes szegmensekben. Ugyanakkor szilárd tud lenni olyan kihívások közepette is, mint a gyorsan változó ügyféligenyek, a soha nem látott sebességű technológiai fejlődés, az erősödő piaci verseny, vagy akár a mostanihoz hasonló világválság.

Főbb stratégiai célkitűzések, irányok:

- Magyarország leginkább ügyfélközpontú bankja, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- A kelet-közép-európai régió legfejlettebb banki technológiai háttérének és digitális csatornáinak létrehozása.
- Innovatív szervezet és vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelmet fordít a munkatársakra, a folyamatos képességfejlesztésre
- Hosszú távon is legnagyobb magyarországi fiókhálózat, amely országos lefedettséget biztosít, ugyanakkor hatékony működésével hozzájárul a minőségi, értékalapú ügyfélkiszolgáláshoz.

Takarék Jelzálogbank stratégiája

A TakarékJelzálogbank Nyrt. eredeti fő tevékenysége lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása, illetve államilag támogatott lakáshitelek folyósítása volt. A Bank 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a TakarékJelzálogbank Csoport (illetve 2020 végétől az MBH Zrt.) tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás. Piaci súlyát tekintve 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 az MBH Zrt. tagbankjain túl, a bankrendszer több nagybanki és közepes pénzügyi szereplőjével kötött megállapodások alapján végez. Üzletpolitikájában a versenyképes árazás mellett meghatározó mértékű piaci volumen kezelésére törekszik. A pandémiás helyzetet követően ismét növekedési pályára álló ingatlanpiaci szegmensekben a TakarékJelzálogbank a piaci környezet adta lehetőségek kihasználásával (jegybanki jelzáloglevél-vásárlási programokban való részvétel, illetve kedvezőtlenebb árazású jelzáloglevél sorozatai visszavásárlásával, kedvezőbb árazású sorozatok kibocsátásával) 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 TakarékJelzálogbank 2020 és 2021 folyamán élt a jegybank által biztosított lehetőséggel a hosszú futamidejű, jellemzően öt éves likviditást biztosító tendereken, amelyek jelentősen javították a bank likviditását és eredménytermelő képességét is.

A Bank részt kíván venni az MNB által 2021. augusztus 2-án meghirdetett zöld jelzáloglevél-vásárlási programban, s megkezdte a felkészülést a program feltételeinek teljesítésére.

Piaci környezet alakulása

2021 első félévében becsléseink alapján a magyar gazdaság 7%-os éves ütemben növekedett 2020 első félévéhez képest, miután a koronavírus-járvány elleni védekezés okozta gazdasági visszaesés mélypontjának tekinthető tavalyi második negyedév bázisán az idei év második negyedévében 15% fölötti növekedési ütemet érhetett el éves alapon. Néhány, a járvány által különösen érzékenyen érintett szolgáltatási szektorban ugyan még mindig jelentősen elmarad a kibocsátás szintje a járvány kitörése előtti időszakétól, a termelő szektorokban azonban erőteljes a fellendülés. A kilábalást támogatja, hogy a költségvetés továbbra is expanzív módban van: a központi államháztartás első félévi hiánya meghaladta az 1700 milliárd forintot, ami ugyan időarányosan megfelelő, hiszen a módosított éves hiány-előirányzat 51%-a, de a módosítás az eredetinel lényegesen magasabb hiánycélt takar.

A jegybank a maga részéről már inkább az egyensúly helyreállítása mellett érvel, és meg is kezdte a monetáris kondíciók szigorítását: az emelkedő inflációs kockázatokra válaszul az alapkamat szintjét 0,9%-ra emelte, és az irányadó kamatnak minősülő egyhetes betéti eszköze kamatát is erre a szintre emelte június végi kamatdöntő ülésén (ez effektíve egy 15bp-os kamatemelésnek felelt meg). Emellett hangsúlyozta, hogy nem egyszeri lépésként tekint a kamatemelésre, hanem egy szigorítási ciklus első lépéseként, amelyet adatfüggő jelleggel mindaddig folytatni fog, amíg az infláció a monetáris politika hatótávján belül (azaz hat-nyolc negyedéves távlatban) vissza nem tér a jegybank középtávú inflációs célja körüli toleranciasávjába. Visszafogta a jegybank a bankrendszer fedezett hiteleszközön keresztül történő hosszú likviditáshoz juttatásának mértékét is: az év elején még heti 30 milliárd forintos kihelyezés februártól kezdődően 10 milliárd forintra szűkült, de ezzel együtt is összesen 340 milliárd forinthez jutott 2021 első félévében ezen a csatornán keresztül a bankrendszer.

A hitelezés a gazdasági helyreállítás, a családok ingatlanszerzését és ingatlan-korszerűsítését célzó gazdaságpolitikai lépések, továbbá a vállalkozások számára az újraindításhoz rendelkezésre bocsátott források bősége miatt erős dinamikát mutatott 2021 első felében. Az új lakossági hitelszerződések volumene több mint 10%-kal bővült 2021 első hat hónapjában az előző év azonos időszakához képest, ezen belül a jelzáloghitelek körében 25% körüli, a személyi hiteleknel pedig 15% körüli a növekedés az új szerződések tekintetében, a babaváró hitelekben van csak jelentősebb, 10%-ot meghaladó csökkenés, mivel a jogosultak túlnyomó része már élt ezzel az egyszeri lehetőséggel. A vállalati hitelek esetében az új szerződések összege mintegy 5%-kal haladta meg a 2020 első félévét, de mind a lakossági, mind a vállalati hitelek esetében igaz, hogy a szeptember 30-ig meghosszabbított törlesztési moratórium miatt az állományok is növekedési pályán vannak.

A jelzáloghitel-piac szempontjából meghatározó ingatlanpiaci aktivitás erősödőben van: piaci szakértők által becsült havi tranzakciószám alapján 2021 első öt hónapjában mintegy 40%-kal több ingatlan-adásvétel jött létre, mint 2020 azonos időszakában. Növekszik a tranzakciók volumene a kereskedelmi-, ipari- és irodapiacon is,

ugyanakkor a „home office” általánosabbá válásával, valamint az online kereskedelem további előretörésével hosszabb távon a járványt megelőzőnél alacsonyabb szinten stabilizálódó keresletre számítunk ebben a szegmensben.

A jelzáloglevél-piacon 2021 első félévében mérsékelt volt az új sorozatok kibocsátása, mert az MNB az elsődleges piacon már egyáltalán nem volt jelen, a másodlagos piacon pedig mindössze heti 1 milliárd forintos volumenben vásárolt. Másrészt amiatt is lanyhult a kibocsátói tevékenység a jelzálogbankok részéről, mivel a JMM-ráta elvárt minimumszintjének jelenleg érvényes 25-ről 30%-ra történő emelését a megfelelő banki felkészülési idő biztosítása miatt 2022 októberére tolta ki az MNB. A közeljövőben azonban élénkülés várható annak következtében, hogy 2021. július 1-től zöld jelzálogalapú források kedvezményes súlyozással vehetők figyelembe a JMM-mutató számításakor, valamint az alábbiakban részletezett Zöld jelzáloglevél-vásárlási Program kapcsán.

A jegybank nem csupán szabályozás útján segíti a zöld pénzügyek fejlesztését, hanem fenntarthatósági stratégiája részeként két új programot is indít 2021 augusztus 2-án. 200 milliárd forintos kezdeti keretösszeggel Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Programot indít, melynek keretében a programban részt vevő kibocsátók olyan jelzáloglevelek elsődleges piaci megvásárlásában vesz részt, amik megfelelnek előre meghatározott nemzetközi sztenderdeknek a környezeti fenntarthatóság szempontjából. A zöld lakáshitelezés ösztönzésére pedig Zöld Otthon Program néven egy 120 milliárd forintos kezdeti keretösszegű programot indít, melyben 0%-os kamat mellett biztosít refinanszírozást hitelintézeteknek, hogy azok legfeljebb 2,5%-on biztosítsanak hitelt magas energiahatékonyságú új lakások és családi házak építésére illetve vásárlására. Ezek a programok érdemben élénkíthetik az érintett piacokat, miközben a jegybank fenntarthatósági mandátumának teljesüléséhez is hozzájárulnak és a jelzálogbankok által fedezetbe vonhatók.

3. Főbb tevékenységek

Saját hitelezés

A Bank ügyfélhiteleinek bruttó állománya 41,1 milliárd forint volt 2021. június 30-án, ami - tekintettel arra, hogy a stratégiai célokkal összhangban, a Bank közvetlen ügyfél hiteleket már nem folyósított - az előző év végéhez (45,2 milliárd forint) képest 9,1%-os, míg éves szinten 24,6%-os csökkenést jelent. A 2021. június 30-án fennálló ügyfél hitelállomány legnagyobb részét (81,8%) a lakóingatlan fedezete mellett folyósított lakáscélú hitelek teszik ki, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek aránya 15,7%.

millió forintban	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30	2021.06.30/ 2020.12.31	2021.06.30/ 2020.06.30
Szabad felhasználású jelzáloghitel	11 868	7 066	6 460	-8,6%	-45,6%
Lakáscélú hitel lakóingatlan fedezete mellett	41 491	37 020	33 642	-9,1%	-18,9%
Munkáltatói hitelek	716	663	565	-14,8%	-21,1%
Vállalati hitelek	475	474	459	-3,2%	-3,4%
Refinanszírozott hitelállomány	230 957	287 062	296 059	3,1%	28,2%
Hitelek összesen, bruttó	285 507	332 285	337 185	1,5%	18,1%
Értékvesztés	-1 089	-866	-1 122	29,6%	3,0%
Hitelek, nettó	284 418	331 419	336 063	1,4%	18,2%

Refinanszírozás

2021. első félév végére a refinanszírozott hitelállomány a 2020. év végi 287 milliárd forintról 296 milliárd forintra növekedett. A refinanszírozott hitelügyletek száma 39.798 db volt 2021. első félév végén. A teljes refinanszírozott állomány 2021-ban is 10 bank között oszlik meg.

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

Szervezeti változások és a létszám alakulása

2021. első félévében nem történtek a Bankban szervezeti változások. A kismértékű (-0,35) teljes munkaidős létszám csökkenést személyi változások eredményezték.

A Bank létszáma a következők szerint alakult:

	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30	2021.06.30/ 2020.06.30	2021.06.30/ 2020.12.31
Takarék Jelzálogbank	14,7	15,34	14,99	1,97%	-2,28%

Személyi változások

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának 2021. április 27-én közgyűlési hatáskörben megtartott ülése a 2021. üzleti év könyvvizsgálójának továbbra is a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft-t választotta meg. Bejegyzett könyvvizsgálóként Molnár Attila, helyettes könyvvizsgálóként pedig Mádi-Szabó Zoltán elfogadása történt.

Mérlegfordulónapot követő események

2021. július 26. napján a Jelzálogbank TJ31NF01 jelzáloglevele hatodik sorozatrészletének aukcióján a következő eredmény született: a meghirdetett mennyiség névértéken 1 000 millió forint, a benyújtott összes ajánlat névértéke 1 436 millió forint, a hatodik részletben forgalomba hozott össz mennyiség névértéke 986 millió forint volt, az átlagos eladási ár (nettó) 98,5284 %-ot tett ki.

A TakarékJelzálogbank 2021. július 22-én rendkívüli közleményt tett közzé, mely szerint bejelentéseket kapott a Kibocsátóban fennálló közvetetten birtokolt szavazati jogot biztosító részvények és szavazati jog arányoknak a megváltozásával kapcsolatban. Részletes tájékoztató a www.takarekjzb.hu oldalon elérhető.

Az MNB 2021- augusztus 2-án meghirdette a Zöld Jelzáloglevél Vásárlási programját, amelyre a Bank megkezdte a felkészülést.

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

1. Eredményszerkezet

millió forintban	2020 H1	2020 H2	2021 H1	2021 H1 / 2020 H1	2021 H1 / 2020 H2
Kamatbevételek	4 981	6 468	7 055	41,6%	9,1%
Kamatköltségek	-3 672	-4 565	-5 101	38,9%	11,7%
Nettó kamatjövedelem	1 309	1 903	1 954	49,3%	2,7%
Díj, jutalék bevétel	369	319	320	-13,3%	0,3%
Díj, jutalék ráfordítás	-284	-237	-272	-4,2%	14,8%
Nettó díjak, jutalékok	85	82	48	-43,5%	-41,5%
Devizaműveletek eredménye	92	8	-1	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	603	-111	262	-56,6%	-
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	660	12	-5	-	-
Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteség, nettó	-800	-78	34	-	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége	171	119	120	-29,8%	0,8%
Nettó üzleti (trading) eredmény	726	-50	410	-43,5%	-
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	161	-4	-6	-	50,0%
Egyéb működési bevételek	373	157	82	-78,0%	-47,8%
Egyéb működési ráfordítás	-4	-12	0	-100,0%	-100,0%
Nettó működési nyereség	2 650	2 076	2 488	-6,1%	19,8%
Céltartalékképzés (-) vagy céltartalékok feloldása (+)	-5	2	-1	-80,0%	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése (-) vagy értékvesztésének visszairása (+)	-106	-61	-278	162,3%	-
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése (-) vagy értékvesztésének visszairása (+)	0	-8	1	-	-
Működési költségek	-1 409	-957	-1 098	-22,1%	14,7%
Módosítás miatti nyereség (+) / (-) veszteség	-2	-235	15	-	-
Adózás előtti nyereség	1 128	817	1 127	-0,1%	37,9%
Jövedelemadó -ráfordítás (-) vagy (+) bevétel	0	428	-71	-	-
Tárgydőszak nyeresége	1 128	1 245	1 056	-6,4%	-15,2%
Tárgydőszaki eredmény banki különadó nélkül	1 190	1 281	1 068	-10,3%	-16,6%
Egyéb átfogó jövedelem	-1 062	330	-233	-78,1%	-
Teljes átfogó eredmény	66	1 575	823	-	-47,7%

2021 első félévben elért adózás utáni eredmény 1 056 millió forint volt, az **adózás előtti eredmény 1 127 millió forint volt, ez utóbbi 37,9 %-kal magasabb mint 2020. második félévének adózás előtti eredménye.**

Az év első hat hónapjában a banki különadó 12 millió forintos összege (ebből a járvány elleni védekezés miatti különadó 12 millió forint) terhelte egyszeri tételként az eredményt. A banki különadó nélküli adózott eredmény 1 068 millió forint nyereség volt.

Nettó kamatjövedelem

A 2021 első hat hónapjában realizált 1,95 milliárd forint nettó kamatjövedelem számottevően, 49,3 %-kal magasabb az előző év azonos időszakának bevételeinél, míg a 2020. második félévhez (1,9 milliárd forint) képest már jóval mérsékeltebb, 2,7%-os növekedést mutat. A 2021. első féléves egyenleg 7,05 milliárd forintos kamatbevétele (azonos félév összehasonlításban 41,6 %-kal, míg 2020 második félévéhez képest 9,1 %-kal magasabb) és 5,1 milliárd forintos kamatráfordítás (azonos félév összehasonlításban 38,9%-kal, míg 2019 második félévéhez képest 11,7 %-kal magasabb) összegéből adódott.

A kamatbevételek és kamatráfordítások összetételének alakulását az alábbi táblázat mutatja:

millió forintban	2020 H1	2020 H2	2021 H1	2021 H1 / 2020 H1	2021 H1 / 2020 H2
Kamatbevételek	4 981	6 468	7 055	41,6%	9,1%
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	4 225	5 808	6 398	51,4%	10,2%
Hitel kamatbevétele	1 496	1 380	1 248	-16,6%	-9,6%
Refinanszírozási kamatbevétele	2 241	2 823	3 207	43,1%	13,6%
Jelzáloglevél kamattámogatás	275	230	195	-29,1%	-15,2%
Bankközi kamatbevétele	27	21	18	-33,3%	-14,3%
Hitelintézeti repo ügyletek kamatbevételei	0	34	17	-	-50,0%
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok kamatbevétele	186	1 320	1 713	-	29,8%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok kamatbevétele	276	228	208	-24,6%	-8,8%
Kamat derivatívák kamatbevétele	478	431	448	-6,3%	3,9%
Egyéb kamat bevételek	2	1	1	-50,0%	0,0%
Kamatkiadások	3 672	4 565	5 101	38,9%	11,7%
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	3 286	4 128	4 663	41,9%	13,0%
Értékpapírok kamatkiadása	3 142	3 399	3 763	19,8%	10,7%
Hitelintézeti repo ügyletek kamatráfordítása	0	19	0	-	-100,0%
Bankközi felvételek	144	710	900	-	26,8%
Derivatívák kamat kiadása	243	296	303	24,7%	2,4%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamat ráfordítása	134	137	130	-3,0%	-5,1%
Jelzáloglevél kamat ráfordítás	134	137	130	-3,0%	-5,1%
Egyéb kamatkiadás	9	4	5	-44,4%	25,0%
Nettó kamatjövedelem	1 309	1 903	1 954	49,3%	2,7%

Az átlagos mérlegfőösszegre vetített nettó kamatmarzs 2021 első félévében az előző év azonos időszakával közel megegyező, 0,63%-os értéket mutat (éves szintre vetítve).

Nettó díj- és jutalékbevételek

A Bank 2021. I. félévében 48 millió forintos nettó díj és jutalékeredményt ért el, amely a 320 millió forintos bevétel, valamint a 272 millió forintos ráfordítás egyenlegeként alakult ki. A 2021. I. féléves nettó eredmény az egy évvel korábbi teljesítményhez képest 37 millió forinttal alacsonyabb értéket jelent (2020. I. félév: 85 millió forint).

2021. I. féléve során realizált díj- és jutalékbevételek 49 millió forinttal mérséklődött az egy évvel ezelőtti teljesítményhez képest (2020. I. félév: 369 millió forint), ami döntően az egyéb ügyintézési díjak 58 millió forintos csökkenésével magyarázható.

A díj- és jutalék ráfordítások összege 2020. I. félévéhez képest nem releváns mértékben, 12 millió forinttal volt alacsonyabb a tárgyidőszakban (2020. I. félév: 284 millió forint).

Nettó üzleti eredmény

A nettó üzleti eredmény 2021 első hat hónapjában 410 millió forintos nyereség volt, amely 43,5 %-kal marad el az előző év azonos időszakának 726 millió forintos nyereségéhez képest.

A devizaműveletek eredménye az első félévben 1 millió forint veszteséget tett ki, ami kevesebb, mint az előző év azonos időszaka (92 millió forint nyereség).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség 262 millió forintot tett ki, amely alacsonyabb az előző év azonos időszakának elért eredményénél (603 millió nyereség). Ez a változás elsősorban az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékesítésének egyenlegében realizálódott.

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből, a fedezeti elszámolásokból származó eredmény, valamint az eredménnyel szemben valósan értékeltnek megjelölt instrumentumok valós érték változása 2021 első félévében összesen 149 millió forint nyereséget tesz ki, amely lényegesen meghaladja az előző év azonos időszakában elért 31 millió forintos nyereséget.

Egyéb eredmény

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások egyenlege 76 millió forint nettó bevétel volt a 2021-es első félévben, amely a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó 6 millió forintos ráfordításának, valamint a 82 millió forintos nettó egyéb működési bevételek egyenlegeként alakult ki (kimutatható nettó egyéb működési ráfordítás nem keletkezett). 2021 első félévben az egyéb működési eredményben jelentős egyedi tétel nem került elszámolásra.

Értékvesztés képzés és hitelezési veszteségek

A kockázati költségek összege 2021 első félévében 278 millió forint negatív eredmény, 2020 második félévében 61 millió forint negatív eredmény volt. Az értékvesztés állomány 1,1 milliárd forint 2021Q2-ben.

A Jelzálogbank a COVID-19 járvány gazdasági hatásaival összefüggésben 2021 első félévében még nem tapasztalt olyan számottevő negatív tendenciát, amely a hitel portfólió minőségének lényeges romlására utalna. Ugyanakkor figyelembe véve a makrogazdasági lassulás veszélyét, a Jelzálogbank megkezdte a felkészülést a portfólió romlás esetleges lehetőségére is.

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

A gazdasági folyamatok alakulásával párhuzamosan a Jelzálogbank 2021 második negyedévében módosította és szükség esetén a második félévben ismét felülvizsgálja az IFRS 9 modellekben alkalmazott nem teljesítési (PD) és veszteség (LGD) paraméterek értékeit.

Működési költségek

A működési költségek az első félévben 1 098 millió forintot tettek ki, míg 2020 hasonló időszakában még 1 409 millió forintot. A felmerült költségek így 22%-kal voltak alacsonyabbak az előző év azonos időszakához képest, amely a stratégiai terv csoport szinergiákat még jobban kiaknázó megvalósításához köthető.

Az első félévben a tavalyi év azonos időszakához képest a személyi jellegű költségek ugyan 96 millió forintról 122 millió forintra nőttek, de az egyéb adminisztrációs költségek 1 284 millió forintról 950 millió forintra csökkentek. Ez a csökkenés többszörösen ellensúlyozta a személyi költségek kisebb emelkedését.

A 2021. évi első féléves értékcsökkenés 3 millió forinttal alacsonyabb szinten alakultak 2020 azonos időszakához képest.

Jövedelemadó

A 2015. évben lezajlott forintosításból adódóan a Bank társasági adókedvezményt már nem érvényesít, ennek következtében a 2021. első félévi jövedelemadó ráfordítás 71 millió forintot tesz ki. A Bank 2020. második felében az üzleti tervek alapján az elhatárolt veszteségre további halasztott adó követelést képzett (ami 2020-ban 428 millió forint halasztott adó bevételt jelentett).

Egyéb átfogó jövedelem

Az egyéb átfogó jövedelem soron nagyrészt a csökkenés egy jelentősebb első negyedéves állampapír értékesítés miatt következett be, melynek a nyeresége az eredményben realizálódott az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség soron. Emellett a változást kisebb mértékben a megmaradó állampapír portfólió valós érték mozgásának hatása eredményezi.

2. Mérlegszerkezet

millió forintban	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30	2021.06.30/ 2020.06.30	2021.06.30/ 2020.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 210	1 499	571	-52,8%	-61,9%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	197	103	833	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	26 775	34 889	17 530	-34,5%	-49,8%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	404 874	573 880	622 657	53,8%	8,5%
ebből: Ügyfélhitelek (bruttó)	54 550	45 223	41 126	-24,6%	-9,1%
ebből: Refinanszírozási hitelek (bruttó)	230 957	287 062	296 059	28,2%	3,1%
ebből: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	104 946	229 334	254 968	143,0%	11,2%
ebből: Jegybanki és Bankközi betétek	14 999	8 109	6 524	-56,5%	-19,5%
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 526	926	393	-74,2%	-57,6%
Tárgyi eszközök	152	125	99	-34,9%	-20,8%
Immateriális javak	229	208	214	-6,6%	2,9%
Adókövetelések	0	348	348	-	0,0%
Egyéb eszközök	166	163	1 189	-	-
Eszközök összesen	435 129	612 141	643 834	48,0%	5,2%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	182	88	825	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 322	6 484	5 824	-7,9%	-10,2%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	362 314	538 318	568 557	56,9%	5,6%
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	412	284	0	-100,0%	-100,0%
Céltartalékok	142	116	117	-17,6%	0,9%
Adókötelezettség	93	4	0	-100,0%	-100,0%
Egyéb kötelezettségek	555	163	1 004	80,9%	-
Kötelezettségek összesen	370 020	545 457	576 327	55,8%	5,7%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-70	260	27	-	-89,6%
Eredménytartalék	24 556	24 319	26 692		9,8%
Egyéb tartalék	927	1 164	1 164	25,6%	0,0%
(-) Saját részvények	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Tárgydíjazás nyeresége	1 128	2 373	1 056	-6,4%	-55,5%
Részvényesi vagyon összesen	65 109	66 684	67 507	3,7%	1,2%
Részvényesi vagyon és kötelezettségek összesen	435 129	612 141	643 834	48,0%	5,2%

A Bank 2021. június 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 643,8 milliárd forint volt, amely 5,2%-kal (31,7 milliárd forinttal) magasabb az előző év végi értékénél, és 48%-kal magasabb az előző év azonos időszakos értékéhez képest.

A legnagyobb mértékű növekedés az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök állományában következett be, melyek 2021. június 30-i bruttó értéke 2020. év végéhez képest 8,5 %-kal 622,7 milliárd forintra nőtt és 53,8 %-kal magasabb az előző év azonos időszakos értékéhez képest. Az állomány növekedésben jelentős szerepet játszott a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományának bővülése, amelyek 2021. június 30-i állománya az év végéhez képest 11,2 %-kal, a tavalyi félévhez képest 143 %-kal nőttek.

A készpénz, számlakövetelések értéke 928 milliárd forinttal, 61,9 %-kal, míg az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok könyv szerinti értéke 17,35 milliárd forinttal, 49,8%-kal csökkent 2020. év végéhez képest. Emellett hasonlóan nagy csökkenés figyelhető meg a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök, valamint a fedezeti származtatott ügyletek értékében is, mely állományok 2020. év végéhez képest összesen 197 millió forinttal növekedtek.

Forrásoldalon a kötelezettségek 5,7 %-kal nőttek az előző év végéhez képest és 55,8 %-kal az előző félévhez képest.

A legnagyobb mértékű növekedés az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományában következett be, melyek 2021. június 30-i bruttó értéke 2020. év végéhez képest 5,6 %-kal 568,56 milliárd forintra nőtt és 56,9 %-kal magasabb az előző év azonos időszakos értékéhez képest. Az állomány növekedésben jelentős szerepet játszott az aktivitás bővítéséhez szükséges jegybanki hosszú lejáratú hitelek igénybe vétele, valamint a jelzáloglevél állomány növekedése.

A Bank részvényesi vagyona a 2020. december 31-i 66,7 milliárd forintról 2021. június 30-ra 67,5 milliárd forintra nőtt, míg éves viszonylatban 2,4 milliárd forintos növekedés tapasztalható.

Kamatkozó eszközök

A Bank kamatozó eszközeinek értéke a 2020. december végi 610,5 milliárd forintról 2021. június 30-ra 641 milliárd forintra nőtt. A kamatozó eszközök jelenleg a mérlegfőösszeg 99,6%-át teszik ki.

A jegybanki és egyéb bankközi kihelyezések állománya a 2020. december végi 8,1 milliárd forintról 2021. június 30-ra 6,5 milliárd forintra csökkent, míg az előző év hasonló időszakában a bankközi kihelyezések állománya 15 milliárd forint volt. A bankközi kihelyezések kamatozó eszközök közötti aránya a 2020. év végi 1,3 %-ról 2021 első félévében 1 %-ra csökkent.

A Bank egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír állománya a 2020. december 31-i 34,9 milliárd forintról 2021. június 30-ra 17,5 milliárd forintra csökkent. Ez az érték 2020 hasonló időszakában 26,8 milliárd forint volt, amihez képest az állomány 34,5%-kal esett vissza. 2021 első félévében a kamatozó eszközök között az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya 4 %-ot tett ki.

A Bank amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya a 2020. december 31-i 1 milliárd forintról 2021. június 30-ra 255 milliárd forintra nőtt. Ez az érték 2020 hasonló időszakában 104,9 milliárd forint volt. 2021 első félévében a kamatozó eszközök között az amortizált bekerülési értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok aránya 39,8 %-ot tett ki.

Hitelek

A Bank által folyósított refinanszírozási és ügyfélhitelek nettó állománya összesen 18,2%-kal volt magasabb 2021. június 30-án, mint egy évvel korábban, az állomány változása féléves összevetésben 1,4%-os növekedést mutat. 2021. június 30-án a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés állománya 1,1 milliárd forint volt, amely 2020. december 31-hez képest 29,6 %-kal, míg 2020. június 30-hoz képest elenyésző mértékben, 3 %-kal magasabb.

A refinanszírozott hitelek állománya fél év alatt 3,1%-kal, 296 milliárd forintra nőtt, míg az elmúlt egy év során összesen 28,2%-os növekedés figyelhető meg. 2021. június 30-án a refinanszírozott és a saját hitelek adták a kamatozó eszközök 56,2 %-át, ugyanez az arány egy évvel korábban 65,5% volt.

Portfólió minőség

2021 első félévében a problémás (stage 3) hitelek állománya 0,26 milliárd forinttal csökkent és az elmúlt egy év folyamán a problémás hitelek a teljes hitelállományon belüli aránya is 1 % alá, 0,62%-ra változott. A problémás portfólió IFRS 9 értékvesztéssel fedezettsége azonban az év végéhez képest nőtt.

Egyéb eszközök

A tárgyi eszközök állománya 2021. június 30-án 99 millió forintot tett ki, 20,8 %-kal csökkent a 2020. év végi értékhez képest. Az immateriális javak állománya 2021. június végén 214 millió forintot tett ki, amely az év végi értékhez képest 2,9%-kal nőtt.

Az egyéb eszközök állománya 2021 első félév végén 1 189 millió forint, volumene az MTB Zrt.-vel szembeni aktív időbeli elhatárolásokkal és elszámolásokkal összefüggésben számottevően emelkedett az év végéhez képest.

Kamatozó források

A kamatozó források volumene a 2020. december 31-i 543,8 milliárd forintról 2021. június 30-ra 574,2 milliárd forintra nőtt, aránya a mérlegfőösszegre vetítve 89,2%. Egy évvel korábban a kamatozó források döntő többségét, 72,2 %-át a kibocsátott értékpapírok tették ki. 2021. első félévének végére arányuk a kamatozó forrásokon belül 59 %-ra csökkent. Az elmúlt egy év folyamán a kamatozó forrásokból a bankközi piacról bevont források, valamint a jegybanki források részesedése 27,5%-ról 40,8%-ra nőtt míg 2020 év végén 39,4 % volt a részaránya.

Kibocsátások

2021 első félévben nyolc jelzáloglevél aukció keretében a kibocsátott jelzáloglevelek teljes volumene közel 10,5 milliárd forintot ért el. Ugyanebben az időszakban fedezetlen kötvénykibocsátásra nem kerül sor.

A Jelzálogbank továbbra is a hosszabb lejáratokra és fix kamatozású jelzáloglevelekre koncentrált: folytatta a februárban elindult és gyakorlatilag benchmark-ká vált 10 éves eredeti futamidejű TJ31NF01 sorozat rábocsátását, amelyből áprilisban, májusban és júniusban egyaránt felajánlott 1-1 milliárd forintot (+/-50%-os eltérési lehetőséggel) a befektetőknek. A félév végén a fenti sorozat forgalomban lévő összvolume 7,5 milliárd forintra nőtt, a kapcsolódó felárszint pedig fokozatosan, hónapról hónapra csökkent, 53 bázispontra az év eleji 82 bázispontról.

A januárban indított új 15 éves jelzáloglevél rábocsátása is sikeres volt, így a sorozatból további 1,5 forint kibocsátására került sor a második negyedévben, így a befektetőknél lévő összvolume ebből a sorozatból 2 milliárd forintra emelkedett. A 15 éves jelzáloglevél felára szintén jelentősen csökkent: a 2034/A és a 2038/A állampapír sorozatok alapján interpolált másodpiaci hozamhoz képest a januári 111 bázispontról szemben májusban ez 70 bázispontra zsugorodott

Lejáratok - visszavásárlások

2021. első és második negyedévében (első félévében) nem volt esedékes jelzáloglevél lejárat. Ugyanebben az időszakban a TakarékJelzálogbank 500 millió euró névértékű visszavásárlási tranzakciót hajtott végre az euróban denominált FJ22ZF01 jelű jelzáloglevél sorozatból.

Az alábbi táblázat a 2021. első félévi tőkepiaci forrásbevonásához kapcsolódó tranzakcióit mutatja:

Sorozat	Kibocsátás időpontja	Denom	Meghirdetett össz névérték MioHUF/EUR	Beérkező össz névérték MioHUF/EUR	Értékesített össz névérték MioHUF/EUR	Kupon %	Átlag hozam %	ÁKK(Bubor Benchmark felárak (bp)	Birs Benchmark felárak (bp)	Forg. Hoz. Módja
I. negyedév										
TJ26NF01 sr1	2021.01.28	HUF	1 000	3 020,50	1 000	1,75	2,34	ákk +84	5y Birs +99	aukció
TJ36NF01 sr1	2021.01.28	HUF	1 000	2 810	500	3,00	3,44	ákk+111	Irs + 140	aukció
TJ31NF01 sr1	2021.02.25	HUF	1 000	4 525	1500	3,00	3,15	ákk +82	irs + 78	aukció
TJ31NF01 sr2	2021.03.31	HUF	1 000	6 525	1 499,98	3,00	3,16	akk + 69	irs + 66	aukció
Jelzlevél össz			4 000	16 880,50	4 499,98					
I. negyedév összesen			4 000	16 880,50	4 499,98					
II. negyedév										
TJ31NF01 sr3	2021.04.30	HUF	1 000	3 340	1 500	3,00	3,03	ákk + 63	irs + 52	aukció
TJ31NF01 sr4	2021.05.27	HUF	1 000	3 800	1 499,99	3,00	3,36	ákk + 57	irs + 61	aukció
TJ36NF01 sr2	2021.05.28	HUF	1 000	3 000	1 500	3,00	4,04	ákk + 70	irs + 100	aukció
TJ31NF01 sr5	2021.06.30	HUF	1 000	3 840	1 499,97	3,00	3,13	ákk + 52	irs + 44	aukció
Jelzlevél össz			4 000	13 980	5 999,96					
II. negyedév összesen			4 000	13 980	5 999,96					
I. félév összesen			8 000	30 860,50	10 499,94					

Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek 2021. június 30-i 338,5 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2020. év végi értékhez (329,1 milliárd forint) képest 2,9%-kal, 9,4 milliárd forinttal nőtt, éves összehasonlításban 28,2%-kal, több mint 62,8 milliárd forinttal növekedett 2020 féléve óta.

millió forintban	2020.06.30.		2020.12.31		2021.06.30	
	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt						
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek						
Fix kamatozású	6 322	5 830	6 484	5 970	5 824	5 578
Amortizált bekerülési értéken értékelt						
Tőzsdén nem jegyzett jelzáloglevelek						
Fix kamatozású	0	0	0	0	0	0
Tőzsdén jegyzett jelzáloglevelek						
Fix kamatozású	211 451	208 064	292 039	283 164	302 146	293 664
Változó kamatozású	48 487	48 406	30 512	30 406	30 559	30 406
Jelzáloglevelek	266 260	262 300	329 035	319 540	338 529	329 648

Jelzáloglevél fedezetek

A TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2021. június 30-án 393,9 milliárd forint volt (316,9 milliárd forint tőke + 77 milliárd forint kamat). Ez az érték a 2020. december 31-én fennálló 383,2 milliárd forintnál 2,8%-kal (10,7 milliárd forinttal) magasabb, 2020. június 30-hoz (319,8 milliárd forint) képest pedig 23,2%-os (74,1 milliárd forintos) növekedést jelent.

millió forintban	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30
A forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett			
Névértéke	262 300	319 540	329 648
Kamata	29 236	46 389	47 496
Összesen	291 536	365 929	377 144
A rendes fedezet értéke			
Tőke	260 914	311 882	316 930
Kamat	58 849	71 314	76 959
Összesen	319 763	383 196	393 889
A pótfedezetként bevont eszközök értéke			
Állam- és MFB kötvények, fedezett kötvények	26 804	37 758	39 611
Összesen	26 804	37 758	39 611

2021. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 361,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 338,8 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 106,58%-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 107,15%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 169% volt 2021. június 30-án. A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2021. június 30-án 996,4 milliárd forint volt, 2020. december 31-hez képest (991,8 milliárd forint) nem számottevően nőtt. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 31,72%-os volt 2021. június 30-án.

Céltartalékok

A szerződéses kötelezettségek vállalásokkal összefüggésben a Bank által megképzett céltartalékok állománya 2021. június 30-án 117 millió forintot tesz ki, ami az előző év fordulónapján fennálló céltartalék szükséglethez képest csupán 1 millió forinttal magasabb értéket jelent.

A Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége, mint felperes a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a TakarékJelzálogbank Nyrt. mint alperes ellen a Társaság 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívül közgyűlésén meghozott 4/2019 (08.27.) számú, a 6/2019 (08.27.) számú, valamint a 7/2019 (08.27.) számú határozatok hatályon kívül helyezése iránt. A peres eljárás jogerősen befejeződött. A TakarékJelzálogbank Nyrt. pernyertes lett. Mindezekre figyelemmel céltartalék képzése nem volt indokolt a 2021-es első féléves gyorsjelentésben.

Egyéb kötelezettségek

2021. június végén az egyéb kötelezettségek állománya 1 004 millió forintot tett ki, amely meghaladta a 2020. év végi állománynak. A fizetendő adók az első félév végén 34 millió forintot (2020 év végén szintén 34 millió forintot), míg a banküzemi költségek és ráfordítások passzív elhatárolása 970 millió forintot (2020 év végén 129 millió forintot) tett ki.

Részvényesi vagyon

A Bank részvényesi vagyona a 2020. december 31-i 66,7 milliárd forintról 2021. június 30-ra 67,5 milliárd forintra nőtt, míg éves viszonylatban 2,4 milliárd forintos növekedés tapasztalható.

Tőkehelyzet

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

A Hitelintézetek Integrációjának teljes szavatoló tőkéje a félév végén meghaladta a 260 milliárd forintot, az Integráció tőkemegfelelési mutatója 17,03 % volt.

Nyilatkozat

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2021. első féléves eredményéről készült beszámoló a Társaság egyedi IFRS szerint elkészített, nem auditált kimutatásai alapján készült.

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt. kijelenti, hogy a Társaság 2021. első féléves eredményéről készült beszámolóját az alkalmazható számviteli előírások alapján, legjobb tudása szerint készítette el.

A 2021-es első féléves eredményről készült beszámoló valós és megbízható képet ad a kibocsátó eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről valamint eredményéről, továbbá a 2021-es első féléves eredményről készült beszámoló megbízható képet ad a kibocsátó helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a kockázatokat és a bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2021. augusztus 17.

Dr. Nagy Gyula
Vezérigazgató

Mészáros Attila
Vezérigazgató-helyettes

A TakarékJelzálogbank Nyrt. IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásai

Egyedi Eredménykimutatás

Egyedi, IFRS szerinti, auditált adatok 2020. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2020. június 30-ra (2020 H1), 2020. második félévre (2020 H2), 2021. június 30-ra (2021 H1) vonatkozóan.

millió forintban	2020 H1	2020 H2	2020 auditált	2021 H1	2021 H1 / 2020 H1	2021 H1 / 2020 H2
Kamatbevételek	4 981	6 468	11 449	7 055	41,6%	9,1%
Kamatköltségek	-3 672	-4 565	-8 237	-5 101	38,9%	11,7%
Nettó kamatjövedelem	1 309	1 903	3 212	1 954	49,3%	2,7%
Díj, jutalék bevétel	369	319	688	320	-13,3%	0,3%
Díj, jutalék ráfordítás	-284	-237	-521	-272	-4,2%	14,8%
Díjak és jutalékok eredménye	85	82	167	48	-43,5%	-41,5%
Devizaműveletek eredménye	92	8	100	-1	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	603	-111	492	262	-56,6%	-
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	660	12	672	-5	-	-
Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-800	-78	-878	34	-	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	171	119	290	120	-29,8%	0,8%
Nettó üzleti eredmény	726	-50	676	410	-43,5%	-
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	161	-4	157	-6	-	50,0%
Nettó egyéb működési bevétel	373	157	530	82	-78,0%	-47,8%
Nettó egyéb működési ráfordítás	-4	-12	-16	0	-100,0%	-100,0%
Nettó működési nyereség	2 650	2 076	4 726	2 488	-6,1%	19,8%
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-5	2	-3	-1	-80,0%	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-106	-61	-167	-278	162,3%	-
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	-8	-8	1	-	-
Működési költségek	-1 409	-957	-2 366	-1 098	-22,1%	14,7%
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-2	-235	-237	15	-	-
Adózás előtti nyereség	1 128	817	1 945	1 127	-0,1%	37,9%
Jövedelemadó	0	428	428	-71	-	-
Tárgyidőszaki nyereség	1 128	1 245	2 373	1 056	-6,4%	-15,2%

EPS mutató (éves)	10,42 Ft	11,50 Ft	21,92 Ft	9,76 Ft	-6,4%	-15,2%
Hígított EPS mutató (éves)	10,42 Ft	11,50 Ft	21,92 Ft	9,76 Ft	-6,4%	-15,2%

Társaság neve: TakarékJelzálog Bank Zrt.
Társaság címe: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.G.ép
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01.-2021.06.30.

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

Egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	2020 H1	2020 H2	2020 auditált	2021 H1	2021 H1 / 2020 H1	2021 H1 / 2020 H2
Tárgyévi nyereség	1 128	1 245	2 373	1 056	-6,4%	-15,2%
Eredménybe nem átsorolható tételek	0	9	9	0	-	-
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	9	9	0	-	-
Eredménybe átsorolható tételek	-1 062	321	-741	-233	-78,1%	-
Fedezeti instrumentumok	-77	80	3	183	-	-
Egyéb átfogó jövelemmel szemben valós értéken értékelt pü-i eszközök valós érték vált.	-985	241	-744	-416	-57,8%	-
Egyéb átfogó jövedelem	-1 062	330	0	-233	-78,1%	-
Teljes átfogó eredmény	66	1 575	1 641	823	-	-47,7%

Egyedi pénzügyi és vagyoni helyzetre vonatkozó kimutatás

(Egyedi, IFRS szerinti, auditált adatok 2020. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2020. június 30-ra, 2021. június 30-ra, vonatkozóan.)

millió forintban	2020.06.30.	2020.12.31.	2021.06.30.	2021.06.30/ 2020.06.30	2021.06.30/ 2020.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 210	1 499	571	-52,8%	-61,9%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	197	103	833	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	26 775	34 889	17 530	-34,5%	-49,8%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	404 874	573 880	622 657	53,8%	8,5%
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 526	926	393	-74,2%	-57,6%
Tárgyi eszközök	152	125	99	-34,9%	-20,8%
Immateriális javak	229	208	214	-6,6%	2,9%
Adókövetelések	0	348	348	-	0,0%
Egyéb eszközök	166	163	1 189	-	-
Eszközök összesen	435 129	612 141	643 834	48,0%	5,2%
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	182	88	825	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 322	6 484	5 824	-7,9%	-10,2%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	362 314	538 318	568 557	56,9%	5,6%
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	412	284	0	-100,0%	-100,0%
Céltartalékok	142	116	117	-17,6%	0,9%
Adókötelezettség	93	4	0	-100,0%	-100,0%
Egyéb kötelezettségek	555	163	1 004	80,9%	-
Kötelezettségek összesen	370 020	545 457	576 327	55,8%	5,7%
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849	0,0%	0,0%
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	27 926	27 926	27 926	0,0%	0,0%
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-70	260	27	-	-89,6%
Eredménytartalék	24 556	24 319	26 692		9,8%
Egyéb tartalék	927	1 164	1 164	25,6%	0,0%
(-) Saját részvények	-207	-207	-207	0,0%	0,0%
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	1 128	2 373	1 056	-6,4%	-55,5%
Részvényesi vagyon összesen	65 109	66 684	67 507	3,7%	1,2%
Források összesen	435 129	612 141	643 834	48,0%	5,2%

Pénzforgalmi (Cash Flow) kimutatás

(IFRS szerinti, auditált adatok 2020. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2020. június 30-ra, és 2021. június 30-ra vonatkozóan.)

millió forintban	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Nettó nyereség	1 128	2 373	1 056
<i>Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:</i>			
Értékcsökkenés	29	58	26
Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	110	124	279
Egyéb céltartalék visszairás/képzés	367	-383	0
Tárgyi eszköz és immateriális eszköz kivezetésen realizált (nyereség)/vesztés	0	3	0
Lízing kötelezettségekből eredő kamatráfordítások	0	1	1
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása	-744	856	5
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek valós érték változása	171	-68	-120
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	1 061	2 964	1 246
<i>Működési eszközök (növekedése), csökkenése:</i>			
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek	1 872	1 800	251
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-110 458	-279 265	-49 056
Egyéb eszközök	15 528	7 257	16 100
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-5 847	59 144	20 086
Egyéb kötelezettségek	-253	-720	852
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-98 097	-208 820	-10 521
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás bevétele	0	-3	5
Tárgyi eszköz és immateriális jószág eladás vásárlása	0	-2	-11
Leányvállalat értékesítése	0	0	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	0	-5	-6
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Hosszú lejáratú hitel felvétel/tőketörlesztés	98 266	209 279	9 613
Lízing kötelezettség törlesztése	-29	-25	-14
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	98 237	209 254	9 599
Pénz és pénzhelyettesítők nettó (-csökkenése), növekedése	140	429	-928
Pénz és pénzhelyettesítők év eleji állománya	1 070	1 070	1 499
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	1 210	1 499	571
Pénz és pénzhelyettesítők összetétele:			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	1 124	872	16
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	86	627	555
Pénz és pénzhelyettesítők időszak végi állománya	1 210	1 499	571
<i>Kiegészítő adatok</i>			
<i>Kapott kamatok</i>	<i>4 981</i>	<i>11 499</i>	<i>7 055</i>
<i>Fizetett kamatok</i>	<i>-3 672</i>	<i>-8 237</i>	<i>-5 101</i>

Részvényesi vagyon változása

(Egyedi, IFRS szerinti, auditált adatok 2020. január 1-re, 2020. december 31-re és nem auditált adatok 2020. június 30-ra, valamint 2021. június 30-ra vonatkozóan)

Társaság neve: TakarékJelzálog Bank Zrt.
Társaság címe: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.G.ép
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01.-2021.06.30.

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

millió forintban	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Saját részvények	Saját tőke összesen
2020. január 01.	10 849	27 926	0	992	24 556	927	-207	65 043
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	0	0	0	1 128	0	0	1 128
Tárgyidőszaki átfogó eredmény	0	0	0	-1 062	0	0	0	-1 062
2020. június 30.	10 849	27 926	0	-70	25 684	927	-207	65 109
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	0	0	0	1 245	0	0	1 245
Tárgyidőszaki átfogó eredmény	0	0	0	330	0	0	0	330
Általános tartalék	0	0	0	0	-237	237	0	0
2020. december 31.	10 849	27 926	0	260	26 692	1 164	-207	66 684
Tárgyidőszaki nettó eredmény	0	0	0	0	1 056	0	0	1 056
Tárgyidőszaki átfogó eredmény	0	0	0	-233	0	0	0	-233
2021. június 30.	10 849	27 926	0	27	27 748	1 164	-207	67 507

Mérlegen kívüli tételek – függő kötelezettségek

(IFRS szerinti, nem auditált adatok 2020. június 30-ra és 2021. június 30-ra, illetve auditált adatok 2020. december 31-re vonatkozóan)

millió forintban	2020. június 30.	2020. december 31.	2021. június 30.
Függő kötelezettségek			
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	20 267	22 120	22 783
Óvadék	0	0	0
Összesen	20 267	22 120	22 783

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos ügyletek bemutatása

(IFRS szerinti, auditált adatok 2020. december 31-re, illetve nem auditált adatok 2020. június 30-ra. és 2021. június 30-ra vonatkozóan.)

millió forintban	2020. június 30.		2020. december 31.*		2021. június 30.*	
	Anyavállalat	Egyéb kapcsolódó felek	Anyavállalat	Leányvállalatok és egyéb kapcsolódó felek	Anyavállalat	Leányvállalatok és egyéb kapcsolódó felek
Bankközi kihelyezések	15 024	94 621	7 353	0	25 282	376
Hitelek	0	0	0	152 680	0	135 249
Egyéb eszközök	0	225	0	1 147	472	520
Eszközök összesen	15 024	94 846	7 353	153 827	25 754	136 145
Bankközi felvételek	367	0	371	65	593	427
Egyéb kötelezettségek**	664	7 893	11 384	57 131	1 823	57 664
Kötelezettségek összesen	1 031	7 893	11 755	57 196	2 416	58 091
Kamatbevétel	17	1 122	26	2 727	26	3 043
Kamatráfordítás	-408	-419	-69	-182	-11	-184
Nettó kamatjövedelem	-391	703	-42	2 545	15	2 589
Díj- és jutalékbevétel	0	202	0	61	0	253
Díj- és jutalékráfordítás	0	-154	0	-22	0	-238
Nettó díj- és jutalékeredmény	0	48	0	38	0	15
Nettó egyéb működési bevételek	3	61	180	458	490	76
Nettó egyéb működési ráfordítás	-37	0	0	0	-490	0
Működési nyereség	-34	61	180	458	0	76
Működési költségek	-322	-486	-30	-2	-195	0
Éves eredmény	-747	326	108	3 039	-180	2 951

* 2020. és 2021-ben Bank közvetlen leányvállalattal nem rendelkezett, a 2020. december 31 és 2021. június 30-as adatok bemutatása a főlérendelt végső anyavállalat, a Magyar Bankholding Zrt., valamint a köztes anyavállalat, az MTB Zrt. szempontjából történik, azaz MKB és BB csoportban lévő kapcsolódó felek adatai is bemutatásra kerülnek.

** tartalmazza a kibocsátott jelzáloglevelek állományát is.

A pénzügyi beszámoló szempontjából kapcsolódó 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 kapcsolódó vállalkozás más vállalkozás pénzügyeit és működését érintő döntések vonatkozásában irányítási jogkörrel, illetve jelentős befolyással rendelkezik. A kapcsolódó felekkel folytatott tranzakciók piaci alapúak. A fenti riportban, a táblázat alatti megjegyzés szerint, a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a vele kapcsolódó vállalkozási körbe tartozó társaságok tranzakciói kerültek bemutatásra.

Társaság neve: TakarékJelzálogbank Nyrt.
Társaság címe: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.G.ép.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2021.01.01. – 2021.06.30

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

A részvénystruktúrához, a tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2021.06.30)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2021.01.01.)			Időszak végén (2021.06.30.)			Tárgyév elején (2021.01.01.)			Időszak végén (2021.06.30.)		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,41	52,53	56 859 406	53,25	53,37	57 772 074	52,41	52,53	56 859 406	53,25	53,37	57 772 074
Külföldi intézményi/társaság	0,03	0,03	32 298	0,01	0,01	11 536	0,03	0,03	32 298	0,01	0,01	11 536
Belföldi magánszemély	3,68	3,68	3 979 348	2,85	2,85	3 084 063	3,68	3,68	3 979 348	2,85	2,85	3 084 063
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	11 760	0,01	0,01	10 821	0,01	0,01	11 760	0,01	0,01	10 821
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	0,03	0,03	31 372	0,04	0,04	45 680	0,03	0,03	31 372	0,04	0,04	45 680
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
Részvénytársaság összesen	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
Részvénytársaság összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,00	100,00	82 996 126	100,00	100,00	82 996 126						

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

²Tulajdoni hányad

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

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

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

	2020. június 30.		2020. december 31.		2021. 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 (2021.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	53 085 921	80,42
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
Összesen		61 726 326	93,51

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2021.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	70 082 037	88,14
Összesen		70 082 037	88,14

A Kibocsátó szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

Foglalkoztatottak teljes munkaidőre átszámított létszáma (fő)

	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	14,7	15,34	14,99

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2021.06.30)

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	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01	2022.01.02	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					0

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

Tájékoztatások és közzétételek 2021 évben

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

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

A TakarékJelzálogbank által közzétett tájékoztatások elérhetők az alábbi helyeken:

www.bet.hu

www.kozzetetelek.hu

www.takarekjzb.hu