

Az TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2019-2020. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

6. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Összevont Alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kibocsátási Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2019. szeptember 4.

Az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2019. szeptember 13-án kelt H-KE-III-558/2019. számú határozatával engedélyezte.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2019-2020. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. február 26. napján kelt H-KE-III-96/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Takarék Jelzálogbank Nyrt.) 2019. augusztus 30. napján közzétette a Bank 2019. augusztus 27. napján megtartott rendkívüli közgyűlés határozatainak javított változatát ezért i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B5. A TakarékJelzálogbank Csoport alfejezete, ii) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.12 mérlegzárást követő események alfejezete, iii) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B14 fejezete A TakarékJelzálogbank Csoport alfejezete, iv) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B16 vezető állású személyek alfejezete, v) az Alaptájékoztató II.4.1.5 A Kibocsátó történetének és fejlődésének rövid összefoglalása alfejezete, vi) az Alaptájékoztató II.4.1.7 Stratégia alfejezete, vii) az Alaptájékoztató II.6.2 A Kibocsátó TakarékJelzálogbank Csoporton belüli pozíciója fejezete, viii) az Alaptájékoztató II.9.1.1.2 Igazgatóság tagjai alfejezete, ix) az Alaptájékoztató II.11.2 vezető állású személyek alfejezete alfejezete és x) II.12.4. Közbenfő és egyéb pénzügyi információk fejezete, és xi) II.12.6. A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének változásai fejezete az alábbiak szerint módosul:

j) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B5 fejezete

az alábbiakról:

A TakarékJelzálogbank Csoport

Az Integrációba történt belépés, valamint az Integráción belüli szubkonszolidációs kötelezettség 2017. január 1. napjától történt megszüntetése következtében, és az új integrációs stratégiával összhangban a Kibocsátó korábbi csoportirányító funkcióit átadta, leányvállalatait pedig – a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. kivételével – eladta a TakarékJelzálogbanknak. A TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvénytársaságja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

az alábbiakba változott:

A TakarékJelzálogbank Csoport

Az Integrációba történt belépés, valamint az Integráción belüli szubkonszolidációs kötelezettség 2017. január 1. napjától történt megszüntetése következtében, és az új integrációs stratégiával összhangban a Kibocsátó korábbi csoportirányító funkcióit átadta, leányvállalatait pedig – a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. kivételével – eladta a TakarékJelzálogbanknak. A TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvénytársaságja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

A Bank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

- A. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészvényét összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részvényenként 722.292 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, továbbá

- B. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrészcvényét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint
- C. felhatalmazza a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részvényekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részvényekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.

ii) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B12 fejezete Mérlegzárást követő események alfejezete

az alábbiakról:

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

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

az alábbira változott:

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

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

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

A TakarékJelzálogbank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

- A. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészevényét összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részvényenként 722.292 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, továbbá
- B. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrészevényét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint
- C. felhatalmazza a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részvényekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részvényekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.

iii) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B14 fejezete 2. bekezdése

az alábbirol:

A TakarékJelzálogbank Csoport:

Az Integrációba történt belépés, valamint az Integráción belüli szubkonszolidációs kötelezettség 2017. január 1. napjától történt megszüntetése következtében, és az új integrációs stratégiával összhangban a Kibocsátó korábbi csoportirányító funkcióit átadta, leányvállalatait pedig – a TakarékJereskedelmi Bank Zrt. kivételével – eladta a Takarékbanknak. A TakarékJereskedelmi Bank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvénytársaságja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

az alábbira változott:

A TakarékJelzálogbank Csoport:

Az Integrációba történt belépés, valamint az Integráción belüli szubkonszolidációs kötelezettség 2017. január 1. napjától történt megszüntetése következtében, és az új integrációs stratégiával összhangban a Kibocsátó korábbi csoportirányító funkcióit átadta, leányvállalatait pedig – a TakarékJereskedelmi Bank Zrt. kivételével – eladta a Takarékbanknak. A TakarékJereskedelmi Bank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvénytársaságja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

A TakarékJelzálogbank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

- A. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészevényét összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részvényenként 722.292 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, továbbá
- B. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrészevényét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint
- C. felhatalmazza a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részvényekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részvényekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.

iv) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.16 fejezetének a vezető állású személyek táblázata az alábbiakról:

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

| 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 |
| FB/AB | dr. Harmath Zsolt | Elnök | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Görög Tibor | Tag | 2018.10.15 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Kovács Mónika | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Pórfy György | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Gödör Éva | Tag | 2018.08.01 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Reiniger Balázs | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N: | | | | | 0 |

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

az alábbira változott:

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

| 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 |
| FB/AB | dr. Harmath Zsolt | Elnök | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Görög Tibor | Tag | 2018.10.15 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Kovács Mónika | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Pórfy György | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Gödör Éva | Tag | 2018.08.01 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Reiniger Balázs | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N: | | | | | 0 |

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

A Takarékszövetkezet Nyrt Rendkívüli Közgyűlésének 7/2019 (08.27.) határozata szerint a Közgyűlés attól a naptól kezdődően, amikor a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és a megválasztott igazgatósági tag a megválasztását írásban elfogadta, 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra megválasztja a Társaság Igazgatóságába Sass Pált külső igazgatósági tagként.

v) az Alaptájékoztató II.4.1.5 fejezete A Kibocsátó történetének és fejlődésének rövid összefoglalása

az alábbiakról:

A Takarékszövetkezet Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított

ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetők körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 8 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a tőzsrerészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2018. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató Összefoglalójának B16. pontja, illetve a II.11.2 fejezet tartalmazza.

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

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

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakarékJereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a TakarékJbankkal került összevont alapú felügyelet alá. A TakarékJelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, a Társaság ugyanaznap megtartott rendkívüli közgyűlésének 4/2015. (12.28.) számú határozatában foglalt felhatalmazás alapján, elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemelését. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft-ra emelkedett.

2017 június 22-én a TakarékJbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba.

Az integrációs stratégia részeként 2017. december 5-én a Kibocsátó leányvállalata a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 140. §-ában meghatározottak szerint 2017. december 18. napján átruházta a befektetés szolgáltatási szerződéseiből eredő kötelezettségeinek állományát a TakaréKbankra.

A Kibocsátó 2017. december 12-én értékesítette a Magyar TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját az AB Banksoft Plus Kft. részére, december 27-én pedig a TakaréK Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt, és végül december 29-én a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársaságját a Magyar TakaréKszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a TakaréK Kereskedelmi Bank maradt, amely pedig 2018. év végén értékesítette 100%-os tulajdoni részesedését a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-ben.

A Társaság Igazgatósága a Bank névváltoztatásáról döntött, ami arculatváltással is járt. A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.

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

A TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

az alábbira változott:

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

A 2003-as év során megtörtént a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2018. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató Összefoglalójának B16. pontja, illetve a II.11.2 fejezet tartalmazza.

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

leányvállalatai minősültek FHB csoporttagnak. A TakarékJelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

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

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakarékJelzálogbank Nyrt. Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a Takarékbankkal került összevont alapú felügyelet alá. A TakarékJelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, a Társaság ugyanaznap megtartott rendkívüli közgyűlésének 4/2015. (12.28.) számú határozatában foglalt felhatalmazás alapján, elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemelését. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft-ra emelkedett.

2017 június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba.

Az integrációs stratégia részeként 2017. december 5-én a Kibocsátó leányvállalata a TakarékJelzálogbank Nyrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 140. §-ában meghatározottak szerint 2017. december 18. napján átruházta a befektetés szolgáltatási szerződéseiből eredő kötelezettségeinek állományát a Takarékbankra.

A Kibocsátó 2017. december 12-én értékesítette a Magyar TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját az AB Banksoft Plus Kft. részére, december 27-én pedig a TakarékJelzálogbank Nyrt. Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a TakarékJelzálogbank Nyrt. Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt, és végül december 29-én a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársaságját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a TakarékJelzálogbank Nyrt. maradt, amely pedig 2018. év végén értékesítette 100%-os tulajdoni részesedését a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-ben.

A Társaság Igazgatósága a Bank névváltoztatásáról döntött, ami arculatváltással is járt. A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.

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

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés

napirendi pontjai között megjelölte a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

A TakaréK Jelzálogbank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

- A. jóváhagyja, hogy a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészcévényét összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részvényenként 722.292 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, továbbá
- B. jóváhagyja, hogy a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrészcévényét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint
- C. felhatalmazza a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részvényekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részvényekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.

vi) Az Alaptájékoztató II. 4.1.7 pontja a Stratégiáról

az alábbiáról:

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

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

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

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

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

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

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. stratégiája

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

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

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

az alábbira változott:

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

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

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

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

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

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt. stratégiája

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

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

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

A TakarékJelzálogbank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

A. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészcsejéjét összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részvényenként 722.292 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, továbbá

B. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrészcsejéjét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint

C. felhatalmazza a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részvényekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részvényekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.

vii) Az Összevont Alaptájékoztató II.6.2 pontja A Kibocsátó TakarékJelzálogbank Csoporton belüli pozíciója

az alábbiakról:

A Kibocsátó a hazai és nemzetközi piacon is ismert és elismert, stabil működésű, a befektetők bizalmát élvező jelzálog-hitelintézetként a hazai jelzáloghitelezés és refinanszírozás meghatározó szereplője.

A Kibocsátó 2015. szeptember 23. napjától a Szhitv. szerinti Integráció tagjaként (tagjai ekkor: a szövetkezeti hitelintézetek – köztük a TakarékJelzálogbank Nyrt és a TakarékJereskedelmi Bank – és a Takarékbank) a Takarékbankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alatt áll. A Kibocsátó a korábbi csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takarékbanknak adta át.

2017. december 12-e és december 29-e között a Kibocsátó értékesítette az összes leányvállalatát, s azok részesedéseit a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek, I csak a TakarékJereskedelmi Bank Zrt. maradt meg a Kibocsátó 51%-os tulajdonában. A TakarékJelzálogbank Nyrt. főbb tulajdonosai 2018.10.13-i állapot szerint: Szövetkezeti Hitelintézetek 49,02%, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 40,49%, Magyar Állam: 4,45%.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

az alábbira változott:

A Kibocsátó a hazai és nemzetközi piacon is ismert és elismert, stabil működésű, a befektetők bizalmát élvező jelzálog-hitelintézetként a hazai jelzáloghitelezés és refinanszírozás meghatározó szereplője.

A Kibocsátó 2015. szeptember 23. napjától a Szhitv. szerinti Integráció tagjaként (tagjai ekkor: a szövetkezeti hitelintézetek – köztük a TakarékJelzálogbank Nyrt és a TakarékJelzálogbank – és a Takarékbank) a Takarékbankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alatt áll. A Kibocsátó a korábbi csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takarékbanknak adta át.

2017. december 12-e és december 29-e között a Kibocsátó értékesítette az összes leányvállalatát, s azok részesedéseit a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek, l csak a TakarékJelzálogbank Nyrt. maradt meg a Kibocsátó 51%-os tulajdonában. A TakarékJelzálogbank Nyrt. főbb tulajdonosai 2018.10.13-i állapot szerint: Szövetkezeti Hitelintézetek 49,02%, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 40,49%, Magyar Állam: 4,45%.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

A TakarékJelzálogbank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

A. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészvényét összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részvényenként 722.292 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, továbbá

B. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrészvényét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint

C. felhatalmazza a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részvényekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részvényekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.

viii) Az Alaptájékoztató II. 9.1.1.2 az Igazgatóság tagjai alfejezete

az alábbiakról:

Vida József az Igazgatóság elnöke

2016. december 5. napja óta a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Tanulmányai: közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatban. Jelenleg a Szent István Egyetem végzős hallgatója Bizalmi vagyongazdálkodás szakon.

Szakmai pályafutása: Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott. Az elmúlt évtizedben jelentős szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációs törekvésekben, 2007-től az OTSZ elnökségének tagjaként két cikluson keresztül képviselte régióját a takarékszövetkezetek érdekképviseleti csúcsszerveiben. Alapítóként és tisztségviselőként segítette a TakarékJelzálogbank Akadémia, valamint az informatikában meghatározó integrációs társaságok, a Takinvest Kft., és a TAKINFO Kft. munkáját is. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank

Zrt. elnök-vezérigazgatója, a B3 Takarékszövetkezet és a Magyar Takarékszövetkezeti Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. igazgatóságának tagja. Üzleti elérhetőségei: 1082 Budapest, Üllői út 48., telefon: 452-9100

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

2017. április 26. napja óta a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgatója.

Dr. Nagy Gyula László a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem külkereskedelmi szakán diplomázott 1976-ban, amelyet követően szakközgazdász és közgazdaságtanból egyetemi doktori címet is szerzett 1981-ben. 1977-től a Ganz Árammérőgyár export főosztályvezetőjeként dolgozott, majd az Unicbank Rt. üzletkötője és a Citibank Hungary Rt. nagyvállalati partnerkapcsolatok osztályvezetője volt. 1991 és 1995 között a BNP-Dresdner Bank Rt., 1995 és 1999 között a HVB Bank Hungary Rt. vállalati üzletágát irányította. 1999 és 2001 között a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató-helyettese és az igazgatótanács tagja, 2001 és 2007 között az Unicredit Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója. 2007 októberétől a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol a volt FHB Csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Soltész Gábor Gergő (külső tag)

2013. április 24-2016. november 30-ig az Igazgatóság belső tagja, azt követően az Igazgatóság külső tagja. 2013 februárjától 2015. január 31. napjáig a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese).

Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakirányán szerezte meg diplomáját.

Szakmai pályafutása: 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálások Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától a Takarékszövetkezeti Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól a Takarékszövetkezeti Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől – a fent említettek szerint – vezérigazgató-helyettes, 2013. február 1-jétől 2015. január 31-ig vezérigazgató. A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg a Takarékszövetkezeti Kereskedelmi Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. A Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának továbbra is tagja maradt.

Mészáros Attila (belső tag)

Mészáros Attila agrármérnök, közgazdasági szakokleveles mérnök, emellett két MBA végzettséggel is rendelkezik. Dolgozott a Credit-Lyonnais Magyarország Bank Zrt.-nél, 2001 és 2007 között a K&H Bank Zrt. Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok Igazgatósága, illetve a Hitelkockázat Kezelési Igazgatósága igazgatójaként. 2007 szeptembere és 2009 decembere között az MKB Bank Zrt. restrukturálási szakterületét vezette, majd az MKB romániai követeléskezelő leányvállalatának vezérigazgatója és az Igazgatóságának elnöke volt. 2011 novemberétől pénzügyi restrukturálási tanácsadó előbb az Ernst&Young Tanácsadó Kft.-nél, majd saját társaságában. 2014. júliustól és 2015 februárig a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. megbízásából felügyeleti biztos volt öt hitelintézet felszámolása során. 2015. márciusától a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében az SSC és leányvállalat irányítási szakterület vezetője, emellett a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának elnöke, a Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. ügyvezető igazgatója, valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja Igazgatótanácsának tagja volt. Jelenleg vezérigazgató helyettes a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben, a Takarékszövetkezeti Kereskedelmi Bank Zrt.-ben és a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-ben. A Társaság 2018. szeptember 27. napján megtartásra került rendkívüli közgyűlésének határozata alapján, 2018. október 11.-e óta Mészáros Attila a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának belső tagja.

Hegedűs Éva (külső tag)

Hegedűs Éva a Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1979-ben az Ipargazdasági és Üzemszervezési Intézetben kezdte munkatársként. Ezt követően 1981-1996 között kormányzati hivatalokban dolgozott, 1994-től helyettes államtitkár a Pénzügyminisztériumban. 1997-2000 között a Földhitel- és Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese, 2000-2002 között a Gazdasági Minisztériumban helyettes

államtitkár, 2002-2006 között az OTP lakossági üzletág ügyvezető igazgató, 2006-2010 között a BG Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt.-nél elnök vezérigazgató, 2010-től a Gránit Bank Zrt. vezérigazgatója majd elnöke. 2018 október 18-tól a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága külső tagja.

az alábbiakra változott:

Vida József az Igazgatóság elnöke

2016. december 5. napja óta a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Tanulmányai: közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. Jelenleg a Szent István Egyetem végzős hallgatója Bizalmi vagyongazdálkodás szakon.

Szakmai pályafutása: Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott. Az elmúlt évtizedben jelentős szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációs törekvésekben, 2007-től az OTSZ elnökségének tagjaként két cikluson keresztül képviselte régióját a takarékszövetkezetek érdekképviseleti csúcsszerveiben. Alapítóként és tisztségviselőként segítette a Takarékszövetkezetek Akadémia, valamint az informatikában meghatározó integrációs társaságok, a Takinvest Kft., és a TAKINFO Kft. munkáját is. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a B3 Takarékszövetkezet és a Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. igazgatóságának tagja. Üzleti elérhetőségei: 1082 Budapest, Üllői út 48., telefon: 452-9100

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

2017. április 26. napja óta a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgatója.

Dr. Nagy Gyula László a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem külkereskedelmi szakán diplomázott 1976-ban, amelyet követően szakközgazdász és közgazdaságtanból egyetemi doktori címet is szerzett 1981-ben. 1977-től a Ganz Árammérőgyár export főosztályvezetőjeként dolgozott, majd az Unicbank Rt. üzletkötője és a Citibank Hungary Rt. nagyvállalati partnerkapcsolatok osztályvezetője volt. 1991 és 1995 között a BNP-Dresdner Bank Rt., 1995 és 1999 között a HVB Bank Hungary Rt. vállalati üzletágát irányította. 1999 és 2001 között a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató-helyettese és az igazgatótanács tagja, 2001 és 2007 között az Unicredit Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója. 2007 októberétől a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol a volt FHB Csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Soltész Gábor Gergő (külső tag)

2013. április 24-2016. november 30-ig az Igazgatóság belső tagja, azt követően az Igazgatóság külső tagja. 2013 februárjától 2015. január 31. napjáig a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese).

Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakirányán szerezte meg diplomáját.

Szakmai pályafutása: 2003 és 2004 között az OTP Bank Nyrt. Hitelelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálások Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától a Takarékszövetkezetek Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól a Takarékszövetkezetek Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati Igazgatóságánál Ügyvezető igazgató, majd 2010. december 1-jétől – a fent említettek szerint – vezérigazgató-helyettes, 2013. február 1-jétől 2015. január 31-ig vezérigazgató. A Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg a Takarékszövetkezetek Kereskedelmi Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. A Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának továbbra is tagja maradt.

Mészáros Attila (belső tag)

Mészáros Attila agrármérnök, közgazdasági szakokleveles mérnök, emellett két MBA végzettséggel is rendelkezik. Dolgozott a Credit-Lyonnais Magyarország Bank Zrt.-nél, 2001 és 2007 között a K&H Bank Zrt. Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok Igazgatósága, illetve a Hitelkockázat Kezelési Igazgatósága igazgatójaként. 2007 szeptembere és 2009 decembere között az MKB Bank Zrt. restrukturálási szakterületét vezette, majd az

MKB romániai követeléskezelő leányvállalatának vezérigazgatója és az Igazgatóságának elnöke volt. 2011 novemberétől pénzügyi restrukturálási tanácsadó előbb az Ernst&Young Tanácsadó Kft.-nél, majd saját társaságában. 2014. júliustól és 2015 februárig a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. megbízásából felügyeleti biztos volt öt hitelintézet felszámolása során. 2015. márciusától a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében az SSC és leányvállalat irányítási szakterület vezetője, emellett a Bóly és Vidéke Takarékszövetkezet Igazgatóságának elnöke, a Takarékszövetkezeti Informatikai Kft. ügyvezető igazgatója, valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja Igazgatótanácsának tagja volt. Jelenleg vezérigazgató helyettes a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben, a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben és a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt.-ben. A Társaság 2018. szeptember 27. napján megtartásra került rendkívüli közgyűlésének határozata alapján, 2018. október 11.-e óta Mészáros Attila a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának belső tagja.

Hegedűs Éva (külső tag)

Hegedűs Éva a Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai pályafutását 1979-ben az Igazgatóság és Üzemszervezési Intézetben kezdte munkatársként. Ezt követően 1981-1996 között kormányzati hivatalokban dolgozott, 1994-től helyettes államtitkár a Pénzügyminisztériumban. 1997-2000 között a Földhitel- és Jelzálogbank vezérigazgató-helyettese, 2000-2002 között a Gazdasági Minisztériumban helyettes államtitkár, 2002-2006 között az OTP lakossági üzletág ügyvezető igazgatója, 2006-2010 között a BG Magyarország Ingatlanfinanszírozási Zrt.-nél elnök vezérigazgatója, 2010-től a Gránit Bank Zrt. vezérigazgatója majd elnöke. 2018 október 18-tól a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága külső tagja.

A Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt Rendkívüli Közgyűlésének 7/2019 (08.27.) határozata szerint a Közgyűlés attól a naptól kezdődően, amikor a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és a megválasztott igazgatósági tag a megválasztását írásban elfogadta, 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra megválasztja a Társaság Igazgatóságába Sass Pált külső igazgatósági tagként.

ix) az Alaptájékoztató II.11.2 fejezete: A kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2019.06.30.) táblázata:

az alábbiakról:

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan megállapodás, amelynek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti többségi befolyás bekövetkezéséhez vezethet.

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

| 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 |
| FB/AB | dr. Harmath Zsolt | Elnök | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Görög Tibor | Tag | 2018.10.15 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Kovács Mónika | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Pórfy György | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Gödör Éva | Tag | 2018.08.01 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Reiniger | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |

| | | | | |
|---|--|--|--|---|
| Balázs | | | | |
| Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N: | | | | 0 |

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

az alábbira változott:

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan megállapodás, amelynek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti többségi befolyás bekövetkezéséhez vezethet.

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

| 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 |
| FB/AB | dr. Harmath Zsolt | Elnök | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Görög Tibor | Tag | 2018.10.15 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Kovács Mónika | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB/AB | Pórfy György | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Gödör Éva | Tag | 2018.08.01 | 2022.01.02 | 0 |
| FB | dr. Reiniger Balázs | Tag | 2017.01.02 | 2022.01.02 | 0 |
| Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N: | | | | | 0 |

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

A TakarékJelzálogbank Nyrt Rendkívüli Közgyűlésének 7/2019 (08.27.) határozata szerint a Közgyűlés attól a naptól kezdődően, amikor a Magyar Nemzeti Bank által kiállított engedélyező határozat a Társasághoz megérkezik, és a megválasztott igazgatósági tag a megválasztását írásban elfogadta, 2021.11.30-ig tartó határozott időtartamra megválasztja a Társaság Igazgatóságába Sass Pált külső igazgatósági tagként.

x) Az Összevont Alaptájékoztató II.12.4 pontja Közbenső és egyéb információk mérlegzárást követő alfejezet

az alábbiakról:

Mérlegzárást követő események

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

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

maximum 712,88 forintért megvásárolja, valamint, jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakarékJelzálogbankban birtokolt összes, 2.507.254 db „C” típusú, 1.000 forint névértékű törzsrészevényét összesen maximum 17.873.712.315 forintért, azaz részvényenként maximum 7.128,8 forintért megvásárolja.

az alábbira változott:

Mérlegzárást követő események

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

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

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvevénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

A TakarékJelzálogbank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

A. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészevényét összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részvényenként 722.292 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, továbbá

B. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrészevényét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint

C. felhatalmazza a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részvevényekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részvevényekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvevény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.

xi) Az Összevont Alaptájékoztató II.12.6 pontja A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozíciójában bekövetkezett lényeges változások A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének változásai alfejezet

az alábbirol:

A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének változásai

Az integrációs tagok által 2017. júniusban elfogadott Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Stratégiája 2017-2021 dokumentum alapján átalakul az Integráció struktúrája. Az Integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank látja el, a TakarékJelzálogbank Nyrt. a volt FHB csoporttagokra kiterjedő csoportirányító funkcióit átadta a Takarékbanknak.

2017. december 12-én a Kibocsátó értékesítette a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját, majd

2017. december 27-én értékesítette a Takarékszövetkezeti Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a Takarékszövetkezeti Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére.

A Kibocsátó 2017. december 29-én értékesítette a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársaságját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A Diófa Alapkezelő Zrt. befektetési alapkezelőként működik tovább.

A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének fent részletezett változásai jelentős módosulásokat jelentettek a Kibocsátó státuszában, működésében, tulajdonosi szerkezetében és vállalati struktúrájában. A Kibocsátó csoportirányítóból Takarékszövetkezeti Bankcsoporttaggá vált, leányvállalatait értékesítette, csak a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek maradt 51%-os tulajdonosa. A Kibocsátó tulajdonosi körében meghatározóvá vált a szövetkezeti szektor. A Kibocsátó működésének két alappillére ma már a partnerek refinanszírozása és a jelzáloglevél kibocsátás. Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik.

A Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

az alábbira változott:

A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének változásai

Az integrációs tagok által 2017. júniusban elfogadott Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Stratégiája 2017-2021 dokumentum alapján átalakul az Integráció struktúrája. Az Integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékszövetkezeti Bank látja el, a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt. a volt FHB csoporttagokra kiterjedő csoportirányító funkcióit átadta a Takarékszövetkezeti Banknak.

2017. december 12-én a Kibocsátó értékesítette a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját, majd

2017. december 27-én értékesítette a Takarékszövetkezeti Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a Takarékszövetkezeti Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére.

A Kibocsátó 2017. december 29-én értékesítette a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársaságját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A Diófa Alapkezelő Zrt. befektetési alapkezelőként működik tovább.

A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének fent részletezett változásai jelentős módosulásokat jelentettek a Kibocsátó státuszában, működésében, tulajdonosi szerkezetében és vállalati struktúrájában. A Kibocsátó csoportirányítóból Takarékszövetkezeti Bankcsoporttaggá vált, leányvállalatait értékesítette, csak a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek maradt 51%-os tulajdonosa. A Kibocsátó tulajdonosi körében meghatározóvá vált a szövetkezeti szektor. A Kibocsátó működésének két alappillére ma már a partnerek refinanszírozása és a jelzáloglevél kibocsátás. Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik.

A Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

A Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

A. jóváhagyja, hogy a Takarékszövetkezet által a Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrésztét összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részenként 722.292 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, továbbá

B. jóváhagyja, hogy a Takarékszövetkezet által a Takarékszövetkezet Kereskedelmi Bank Zrt-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrésztét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint

C. felhatalmazza a Takarékszövetkezet Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.takarek.hu címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 6. sz. Kiegészítés a Takarékszövetkezet Igazgatóság, a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

A takarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2019-2020. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 6. sz. kiegészítéséhez

Alulírott, mint az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2019. szeptember 4.

A Kibocsátó:

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