

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2019-2020. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

10. 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. november 20.

Az Alaptájékoztató 10. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2019. november 28. napján kelt H-KE-III-696/2019. 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.”, „Kibocsátó” 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.

- I. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. október 25. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, hogy tudomására jutott, miszerint „Az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvényt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank elsőbbségi részvényt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvény tulajdonjogát szerezte meg a 3A Takarékszövetkezettől, a Takarékbank Zrt.-től, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Hungária TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Pátria TakarékJelzálogbank Szövetkezettől és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Szövetkezettől”, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:*

valamint

- II. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. október 29. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, mert tudomására jutott, miszerint a Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-ben megszűnt. A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:*

i) Összefoglaló B.5 pontja A Kibocsátónak a TakarékJelzálogbank Bank Csoporton belüli pozíciójának ismertetése alfejezete

az alábbiakról:

A Kibocsátónak a TakarékJelzálogbank Bank Csoporton belüli pozíciójának ismertetése

A Kibocsátó közel 20 éve a hazai és nemzetközi piacon is ismert és elismert, stabil működésű a befektetők bizalmát élvező jelzálog-hitelintézetként a hazai jelzáloghitelezés meghatározó szereplője. A Kibocsátó 2015. szeptember 23. napjától a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv.) szerinti Integrációs szervezet tagjaként a Takarékbankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alatt áll.

A Kibocsátó Évi Rendes Közgyűlésének határozatai alapján a Társaság cégneve 2018. június 25. napjával FHB Jelzálogbank Nyrt.-ről TakarékJelzálogbank Nyrt.-re módosult. A 2018-as év folyamán a Kibocsátó 51%-os tulajdonában lévő FHB Kereskedelmi Bank Zrt. neve TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-re változott, ezért a jelen Alaptájékoztatóban a továbbiakban ezek az intézmények az új nevükön szerepelnek. Ugyanez vonatkozik a volt leányintézményeire is: a továbbiakban az FHB Ingatlan Zrt., TakarékJelzálogbank Ingatlan Zrt.-ként, az FHB Lízing Zrt.

Takarék Lízing Zrt.-ként, az FHB Invest Kft. Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.-ként szerepel jelen dokumentumban.

az alábbira változott:

A Kibocsátónak a Takarék Bank Csoporton belüli pozíciójának ismertetése

A Kibocsátó közel 20 éve a hazai és nemzetközi piacon is ismert és elismert, stabil működésű a befektetők bizalmát élvező jelzálog-hitelintézetként a hazai jelzáloghitelezés meghatározó szereplője. A Kibocsátó 2015. szeptember 23. napjától a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv.) szerinti Integrációs szervezet tagjaként a Takarékbankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alatt áll.

A Kibocsátó Évi Rendes Közgyűlésének határozatai alapján a Társaság cégneve 2018. június 25. napjával FHB Jelzálogbank Nyrt.-ről Takarék Jelzálogbank Nyrt.-re módosult. A 2018-as év folyamán a Kibocsátó 51%-os tulajdonában lévő FHB Kereskedelmi Bank Zrt. neve Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.-re változott, ezért a jelen Alaptájékoztatóban a továbbiakban ezek az intézmények az új nevükön szerepelnek. Ugyanez vonatkozik a volt leányintézményeire is: a továbbiakban az FHB Ingatlan Zrt. , Takarék Ingatlan Zrt.-ként, az FHB Lízing Zrt. Takarék Lízing Zrt.-ként, az FHB Invest Kft. Takarék Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft.-ként szerepel jelen dokumentumban.

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

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

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a Takarék Kereskedelmi Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

ii) Összefoglaló B.5 pontja A Takarék Jelzálogbank Csoport alfejezete

az alábbirol:

A Takarék Jelzálogbank 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 Takarék Kereskedelmi Bank Zrt. kivételével – eladta a

Takarékbanknak. A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvéncsomagja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

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 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 TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. kivételével – eladta a TakaréKbanknak. A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvéncsomagja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

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.

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

iii) Összefoglaló B12 pontja Mérlegzárást követő események alfejezete

az alábbiról:

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt, 7/R3/2019. számú határozatában a 2019. július 25-én megtartott közgyűlés jóváhagyta, hogy az MTB Zrt. a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben birtokolt 42.173 db „A” típusú, 100.000 forint névértékű 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 TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által a TakaréK Kereskedelmi Bank 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 TakaréK Jelzálogbankban 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 TakaréK Jelzálogbankban birtokolt összes, 12.536.270 db „B” típusú, 100 forint névértékű osztalékelsőségi részvényét összesen maximum 8.936.856.158 forintért, azaz részvényenként maximum 712,88 forintért megvásárolja, valamint, jóváhagyta, hogy az MTB a Szövetkezeti Hitelintézetek által a TakaréK Jelzálogbankban birtokolt összes, 2.507.254 db „C” típusú, 1.000 forint névértékű törzsrészvényét összesen maximum 17.873.712.315 forintért, azaz részvényenként maximum 7.128,8 forintért megvásárolja.

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.

A TakaréK Jelzálogbank 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 törzsrésztét 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 törzsrésztét 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.

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 törzsrésztét összesen 30.461.207.451 forintért, azaz részvényenként maximum 722.292 forintért, azaz könyv szerinti értéken megvásárolja, továbbá jóváhagyta, hogy az MTB Zrt. a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-ben birtokolt 21.000 db „B” típusú, 10.000 forint névértékű törzsrésztét összesen 1.516.812.549 forintért, azaz részvényenként maximum 72.229 forintért, azaz könyv szerinti értéken megvásárolja

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

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 törzsrésztét 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 törzsrésztét 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.

Az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrésztét, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank elsőbbségi részvételt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrésztét tulajdonjogát

szerezte meg a 3A Takarékszövetkezettől, a Takarékbank Zrt-től, a Békés Takarékszövetkezettől, a Centrál Takarékszövetkezettől, a Dél Takarékszövetkezettől, a Hungária Takarékszövetkezettől, az M7 Takarékszövetkezettől, a Nyugat Takarékszövetkezettől, a Pátria Takarékszövetkezettől és a Tiszántúli Takarékszövetkezettől.

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

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

iv) Összefoglaló B.14 pontja 2. bekezdése

az alábbiakról:

A Takarékszövetkezeti Bank 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 Takarékszövetkezeti Bank Zrt. kivételével – eladta a Takarékbanknak. A Takarékszövetkezeti Bank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részccsoportja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

A Takarékszövetkezeti Bank Nyilvánosan Működő Részccsoportja (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 Bank Rendkívüli Közgyűlésének 6/2019 (08.27) sz. határozata szerint A közgyűlés

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

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

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

az alábbiakról:

A Takarékszövetkezeti Bank 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 TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. kivételével – eladta a TakaréKbanknak. A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvénycsomagja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

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.

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 törzsrészvényét 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 törzsrészvényét 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.

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

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

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

- v) **Összefoglaló B.16 pontja Tulajdonosi struktúra, részesedés és szavazati arány mértéke, az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan, az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan című táblázatok az alábbiakról:**

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.06.30)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	2%	%szav ²	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézménytársaság	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571
Külföldi intézménytársaság	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492
Belföldi magánszemély	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598
Külföldi magánszemély	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját tulajdon	0,23	0	253 601	0,23	0	253 601	0,23	0	253 601	0,23	0	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
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	4 261	0,08	0,08	82 113	0	0	4 261	0,08	0,08	82 113
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,8	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézménytársaság	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 intézménytársaság	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	100	82 996 126	100	100	82 996 126						

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2019.06.30.)

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

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2019.06.30.)

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

az alábbiakra változott:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.10.31)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)			Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224
Belföldi magánszemély	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Saját tulajdon	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45		4 832 225
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,82	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,82	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						
Ö S S Z E S E N	100,00	100,00	82 996 126	99,98	100,00	82 996 126						

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2019.10.31.)

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

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	67 802 874	86,00
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
Összesen		72 635 099	90,45

vi) Az Összevont Alaptájékoztató II. 4.1.5 pontja A Kibocsátó történetének és fejlődésének rövid összefoglalása

az alábbiól:

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A 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 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 a 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 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 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 TakaréK Jelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

2010-ben az akkori volt FHB Csoport és a magyarországi Allianz Csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. 2010. októberben a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvasztotta azt a TakaréK 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 TakaréK 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 TakaréK Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a TakaréKbankkal került összevont alapú felügyelet alá. A TakaréK Jelzálogbank 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 TakaréK Jelzálogbank 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 takarékszövetkezetek) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakaréK Jelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a TakarékJelzálogbank Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészét, 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 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 TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.

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

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 Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

az alábbira változott:

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A 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 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 a 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 TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank Ingatlan Zrt., a TakarékJelzálogbank Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a TakarékJelzálogbank Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., TakarékJelzálogbank Invest Kft., (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltató 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 Finito Kft. A fenti társaságok nem összevont alapú felügyelet, hanem számviteli konszolidáció szempontjából, mint összevont alapú felügyelet alá vont társaságok leányvállalatai minősültek FHB csoporttagoknak. A TakarékJelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

2010-ben az akkori volt FHB Csoport és a magyarországi Allianz Csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. 2010. októberben a TakarékJelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvasztotta azt a TakarékJelzálogbank 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 TakaréK 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 TakaréK Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a TakaréKbankkal került összevont alapú felügyelet alá. A TakaréK Jelzálogbank 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 TakaréK Jelzálogbank 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 takarékszövetkezetek) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakaréK Jelzálogbank 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.

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

Takarékszövetkezettől. A tranzakció következtében a fentiek befolyása és részesesedése a Társaságban 0-ra csökkent, az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

vii) Az Összevont laptájékoztató II.4.1.7 A TakaréK Jelzálogbank stratégiája alpontja

az alábbiáról:

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 refinanszírozza az érintett jelzálog-hitelportfóliót.

Az integrációs stratégiával összhangban az FJ20NF01 (ISIN:HU0000652763), FJ21NF01 (ISIN:HU0000652813), FJ20ZF01 (ISIN: HU0000652839), FJ20NV01 (ISIN:HU0000652847), FJ21NV01 (ISIN:HU0000652870), FJ26NF01 (ISIN: HU0000652888), FJ22NF01 (ISIN: HU0000652946), FJ20NV02 (ISIN:HU0000652953), FJ22NV01 (ISIN: HU0000653019), FJ20NV03 (ISIN: HU0000653027), FJ20NV04 (ISIN:HU0000653035), FJ20NF02 (ISIN: HU0000653043), FJ23NF01 (ISIN: HU0000653076), FJ23NF02 (ISIN:HU0000653134), FJ28NF01 (ISIN: HU0000653142), és a TJ24NF01 (ISIN: HU0000653217) TJB jelzáloglevelekkel, valamint az FK20NV01 (ISIN: HU0000358239) TJB kötvénnyel kapcsolatos fizető ügynöki tevékenységet 2019. szeptember 30-tól az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. átveszi a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-től.

az alábbira változott:

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 refinanszírozza az érintett jelzálog-hitelportfóliót.

Az integrációs stratégiával összhangban az FJ20NF01 (ISIN:HU0000652763), FJ21NF01 (ISIN:HU0000652813), FJ20ZF01 (ISIN: HU0000652839), FJ20NV01 (ISIN:HU0000652847), FJ21NV01 (ISIN:HU0000652870), FJ26NF01 (ISIN: HU0000652888), FJ22NF01 (ISIN: HU0000652946), FJ20NV02 (ISIN:HU0000652953), FJ22NV01 (ISIN: HU0000653019), FJ20NV03 (ISIN: HU0000653027), FJ20NV04 (ISIN:HU0000653035), FJ20NF02 (ISIN: HU0000653043), FJ23NF01 (ISIN: HU0000653076), FJ23NF02 (ISIN:HU0000653134), FJ28NF01 (ISIN: HU0000653142), és a TJ24NF01 (ISIN: HU0000653217) TJB jelzáloglevelekkel, valamint az FK20NV01 (ISIN: HU0000358239) TJB kötvénnyel kapcsolatos fizető ügynöki tevékenységet 2019. szeptember 30-tól az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. átveszi a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-től.

Ugyancsak a tiszta jelzálogbanki koncepció keretében 2019 október 29-én, a 2019. augusztus 27-i Rendkívüli Közgyűlés jóváhagyásával a Kibocsátó az MTB-nek értékesítette a TakaréK Kereskedelmi Bankban meglévő tulajdoni részesedését. Az MTB korábban megszerezte a 3A TakaréKszövetkezet, a TakaréKbank Zrt, a Békés TakaréK Szövetkezet, a Centrál TakaréK Szövetkezet, a Dél TakaréK Szövetkezet, a Hungária TakaréK TakaréKszövetkezet, az M7 TakaréK Szövetkezet, a Nyugat TakaréK Szövetkezet, a Pátria TakaréKszövetkezet

és a Tiszántúli Takarékszövetkezet 49,02%-os tulajdoni arányú és 49,03%-os szavazati arányú részesedését és ezzel összesen 86,20%-os szavazati arányt szerzett a Társaságban.

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

viii) Az Összevont Alaptájékoztató II.6.2 pontja A Kibocsátó Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezeti Bank Nyrt és a Takarékszövetkezeti Bank – és a Takarékszövetkezeti Bank) a Takarékszövetkezeti Bankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alatt áll. A Kibocsátó a korábbi csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takarékszövetkezeti Banknak 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 Takarékszövetkezeti Bank Zrt. maradt meg a Kibocsátó 51%-os tulajdonában. A Takarékszövetkezeti Bank Nyrt. főbb tulajdonosai 2018.10.13-i állapot szerint: Szövetkezeti Hitelintézetek 49,02%, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 40,49%, Magyar Állam: 4,45%.

A Takarékszövetkezeti Bank 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 alábbiakról 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 Takarékszövetkezeti Bank Nyrt és a Takarékszövetkezeti Bank – és a Takarékszövetkezeti Bank) a Takarékszövetkezeti Bankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alatt áll. A Kibocsátó a korábbi csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takarékszövetkezeti Banknak 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 Takarékszövetkezeti Bank Zrt. maradt meg a Kibocsátó 51%-os tulajdonában. A Takarékszövetkezeti Bank Nyrt. főbb tulajdonosai 2018.10.13-i állapot szerint: Szövetkezeti Hitelintézetek 49,02%, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 40,49%, Magyar Állam: 4,45%.

A Takarékszövetkezeti Bank 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 MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált Takarékszövetkezeti Bank törzsrészvényt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált Takarékszövetkezeti Bank elsőbbségi részvényt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált Takarékszövetkezeti Bank törzsrészvény tulajdonjogát

szerezte meg a 3A Takarékszövetkezettől, a Takarékbank Zrt-től, a Békés Takarékszövetkezettől, a Centrál Takarékszövetkezettől, a Dél Takarékszövetkezettől, a Hungária Takarékszövetkezettől, az M7 Takarékszövetkezettől, a Nyugat Takarékszövetkezettől, a Pátria Takarékszövetkezettől és a Tiszántúli Takarékszövetkezettől.

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

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a Takarékszkeredelmi Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a Takarékszkeredelmi Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

ix) Az Összevont Alaptájékoztató II.11.1 pontja Nyilatkozat arról, hogy gyakorol-e valaki közvetlenül vagy közvetve tulajdonjogot vagy ellenőrzési jogot a kibocsátó felett alfejezete

az alábbiiról:

2017 június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek a Takarékszkeredelmi Bank Zrt. által kibocsátott valamennyi részccény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba, amelynek a Kibocsátó alaptőkéjéből való részesedése 62,38%-os volt 2018.december 28-i zárónapon. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2018. december 28-i állapot szerint 36,98 %-os közvetlen befolyással rendelkezett, a Takarékszkeredelmi Bank Zrt.-ben.

az alábbira változott:

2017 június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek a Takarékszkeredelmi Bank Zrt. által kibocsátott valamennyi részccény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba, amelynek a Kibocsátó alaptőkéjéből való részesedése 62,38%-os volt 2018.december 28-i zárónapon. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2018. december 28-i állapot szerint 36,98 %-os közvetlen befolyással rendelkezett, a Takarékszkeredelmi Bank Zrt.-ben.

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

Az ügylet eredményeképpen a 3A Takarékszövetkezet, a Takarékbank Zrt, a Békés Takarékszövetkezet, a Centrál Takarékszövetkezet, a Dél Takarékszövetkezet, a Hungária Takarékszövetkezet, az M7 Takarékszövetkezet, a Nyugat Takarékszövetkezet, a Pátria Takarékszövetkezet és a Tiszántúli Takarékszövetkezet befolyása a Társaságban 49,02%-os tulajdoni arányról és 49,13 %-os szavazati

arányról 0%-ra csökkent, míg az MTB Zrt. 50.806.758 darab, 46,94% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcéval, és 14.163.430 db, 100,- Ft névértékű, 13,09% szavazati jogot képviselő „B” sorozatú elsőbbségi részccéval továbbá 2.832.686 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, 26,17% szavazati jogot képviselő törzsrészcéval rendelkezik, amely alapján az MTB Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 86,20%.

- x) **Az Összevont Alaptájékoztató II.11.2 pontja A kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet alfejezete**

az alábbiakról:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.06.30)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén			Tárgyév elején (január 01-jén)			Időszak végén		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részccévek												
Belföldi intézményi/társaság	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571	52,56	52,73	57 069 304	52,54	52,66	56 998 571
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	20 576	0,02	0,02	23 492
Belföldi magánszemély	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598	3,47	3,47	3 759 643	3,51	3,51	3 797 598
Külföldi magánszemély	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Saját tulajdon	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos 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
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,00	0,00	4 261	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	4 261	0,08	0,08	82 113
Részccévsorozat összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,80	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részccévek												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
Részccévsorozat összesen	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részccévek												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
Részccévsorozat összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,00	100,00	82 996 126	100,00	100,00	82 996 126						

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ Pl.: EBRD, EIB, stb.

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

	2018. június 30.		2018. december 31.		2019. június 30.	
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	253 601	0,23%	253 601	0,23%	253 601	0,23%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2019.06.30)

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

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

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

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:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.10.31)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)			Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224
Belföldi magánszemély	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Saját tulajdon	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45		4 832 225
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,82	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,82	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	99,98	100,00	82 996 126						

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

² Tulajdoni hányad

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

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

⁵ P.: EBRD, EIB, stb.

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

	Résztesedés (2019. június 30.)		Résztesedés (2019. október 31.)	
	db	%	db	%
Társasági szinten	253 601	0,23	253 601	0,23
Leányvállalatok	0	0,00	0	0,00
Összesen	253 601	0,23	253 601	0,23

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2019.10.31.)

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

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Résztesedés (%)
MTB Zrt.	nem	67 802 874	86,00
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
Összesen		72 635 099	90,45

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2019.10.31)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30.	2021.11.30.	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2017.04.26.	2021.11.30.	0
IT	Hegedűs Éva	Külső Tag	2018.10.18.	2021.11.30.	0
IT	Sass Pál	Külső Tag	2019.10.31.	2021.11.30.	0
IT	Mészáros Attila	Belső Tag	2018.10.11.	2021.11.30.	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Pórfy György	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02.	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15.	2022.01.02.	0
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					0

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

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 alábbiakról:

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 TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénycsomagját, majd

2017. december 27-én értékesítette a TakarékJelzálogbank Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénycsomagját, valamint a TakarékJelzálogbank 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 részvénycsomagját 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 TakarékJelzálogbank Bankcsoporttaggá vált, leányvállalatait értékesítette, csak a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi 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 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 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 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 TakarékJelzálogbank Befektetési 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 TakarékJelzálogbank Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank Bankcsoporttaggá vált, leányvállalatait értékesítette, csak a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi 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 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 MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank elsőbbségi részt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrész tulajdonjogát szerezte meg a 3A Takarékszövetkeztől, a Takarékbank Zrt.-től, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkeztől, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkeztől, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkeztől, a Hungária TakarékJelzálogbank Takarékszövetkeztől, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkeztől, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkeztől, a Pátria Takarékszövetkeztől és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Takarékszövetkeztől.

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

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

III. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) a Társaság 2019. augusztus 27. napján megtartott rendkívüli közgyűlése 7/2019. (08.27.) számú határozatával 2021. november 30-ig tartó határozott időtartamra az igazgatóság külső tagjává választotta Sass Pált. A rendkívüli közgyűlés döntése szerint a megválasztás hatályba lépésének napja az a nap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyét a Társaság kézhez veszi, illetőleg a megválasztott tag a megválasztását írásban elfogadta. Tekintettel arra, hogy a Társaság 2019. október 31. napján kézhez vette az említett engedélyt és a tag megválasztását 2019. október 31. napján elfogadta, így a rendkívüli közgyűlés határozata 2019. október 31. napján hatályba lépett, ezért i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.16. pontjának a „Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak” táblázata, ii) az Alaptájékoztató II. 9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének 9.1.1 Az Igazgatóság tagjai alfejezete, valamint iii) az Alaptájékoztató II.11.2. A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzése módosulásához vezethet fejezetének a „Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak” táblázata a következőképpen változnak:*

i) Az Összefoglaló B.16. pontjának a „Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak” táblázata

az alábbiakról:

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját rész- tulajdo
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 alábbiakra változott:

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30.	2021.11.30.	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2017.04.26.	2021.11.30.	0
IT	Hegedűs Éva	Külső Tag	2018.10.18.	2021.11.30.	0
IT	Sass Pál	Külső Tag	2019.10.31.	2021.11.30.	0
IT	Mészáros Attila	Belső Tag	2018.10.11.	2021.11.30.	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Pórfy György	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02.	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15.	2022.01.02.	0
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					0

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

ii) Az Alaptájékoztató II. 9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének 9.1.1 Az Igazgatóság tagjai alfejezete

az alábbiakról:

9.1.1.2 Az Igazgatóság tagjai:

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 vagyongazdálkodási 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 TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank Nyrt. ügyvezetője (vezérigazgató-helyettese).

Tanulmányai: 2003-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem, Pénzügy főszakirány, Költségvetési pénzügyek mellékszakiirányán 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 Szindikálás Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól a TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. A TakarékJelzálogbank 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 TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben és a TakaréK Jelzálogbank Nyrt.-ben. A Társaság 2018. szeptember 27. napján megtartásra került rendkívüli közgyűlésének határozata alapján, 2018. október 11.-e óta Mészáros Attila a TakaréK 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 TakaréK Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága külső tagja.

az alábbira változott:

9.1.1.2 Az Igazgatóság tagjai:

Vida József az Igazgatóság elnöke

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

Tanulmányai: közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. Jelenleg a Szent István Egyetem végzős hallgatója Bizalmi vagyongazdálkodási 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 TakaréK 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 TakaréK 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 TakaréK 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 TakaréK Jelzálogbank Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol a volt FHB Csoport refinanszírozási tevékenységét irányította.

Mesterfokozatú ingatlan szakértő, 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 TakarékJelzálogbank 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. Hitelemzési és Hitelmonitoring Főosztályán dolgozott, majd 2004-től 2006-ig a Raiffeisen Bank Zrt. Projektfinanszírozás és Szindikálás Főosztályán senior projektmanager. 2006 márciusától a TakarékJereskedelmi Bank Zrt. Vállalati és Strukturált Finanszírozási Igazgatóságának főosztályvezető-helyettese. 2008-tól a TakarékJereskedelmi 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 TakarékJelzálogbank Nyrt.-nél betöltött vezérigazgató-helyettesi tisztségéről, illetőleg a TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-nél betöltött vezérigazgatói tisztségéről és belső igazgatósági tagságáról 2015. január 31. napjával lemondott. A TakarékJelzálogbank 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 TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-ben és a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben. A Társaság 2018. szeptember 27. napján megtartásra került rendkívüli közgyűlésének határozata alapján, 2018. október 11.-e óta Mészáros Attila a TakarékJelzálogbank 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 TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága külső tagja.

Sass Pál (külső tag)

Sass Pál a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem külgazdasági szakán szerzett diplomát, majd egy japán állami ösztöndíjprogram keretében a Yokohama National University közgazdasági karán tanult. Pályája az Iparbankház Rt. Nemzetközi Bankkapcsolatok Osztályán indult, ahol nemzetközi bankkapcsolatokkal és bankműveletekkel foglalkozott. 1996-tól az OTP Bank Nyrt. Strukturált Finanszírozási Főosztályának igazgatójaként a szindikált hitelezést és nemzetközi hitelezési ügyleteket, valamint a bankcsoport forrásfelvételi tevékenységét felügyelte. 2008-tól az OTP Hungaro-Projekt Kft. vezető tanácsadójaként vállalati, hitelezési, stratégiai tanácsadóval foglalkozott. 2010-től a Magyar Fejlesztési Bank Forrásbevonási és Likviditáskezelési Főigazgatóság ügyvezető igazgatója. 2014-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

vezérgazgató-helyetteseként a bank üzleti divízióját (vállalati hitelezés és Treasury) irányította. 2016-tól a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérgazgatójának vezető üzleti tanácsadója hitelezési, tőkepiaci és stratégiai ügyekben. 1990-től számos, a magyar bankrendszerrel és gazdasággal kapcsolatos hazai és nemzetközi konferencia résztvevője és előadója, valamint szakmai oktatóként is tevékenykedik.

iii) Az Alaptájékoztató II.11.2. A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzése módosulásához vezethet fejezetének „Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak” táblázata

az alábbiakról:

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját rész tulajdo
IT	Vida József	Elnök	2016.11.30	2021.11.30	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérgazgató	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 alábbiakra változott:

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, vezérgazgató	2017.04.26.	2021.11.30.	0
IT	Hegedűs Éva	Külső Tag	2018.10.18.	2021.11.30.	0
IT	Sass Pál	Külső Tag	2019.10.31.	2021.11.30.	0
IT	Mészáros Attila	Belső Tag	2018.10.11.	2021.11.30.	0
IT	Soltész Gábor Gergő	Tag	2016.11.30.	2021.11.30.	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Pórfy György	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01.	2022.01.02.	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02.	2022.01.02.	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15.	2022.01.02.	0
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					0

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

IV. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. október 31-én közzétette, hogy a Magyar Nemzeti Bank 410418/2019 ügyszámú határozatában adatszolgáltatásra hívta fel a Társaságot az azonnali fizetési rendszer bevezetéséhez kapcsolódó fejlesztések előrehaladásának monitorozása érdekében. 2019. október 24. napján a Magyar Nemzeti Bank 410418-79/2019. számú határozatával kimondta, hogy a Társaság ezen adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tett eleget, erre tekintettel a Társaságot 1.000.000.- Ft, azaz egymillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Kötelezte továbbá arra, hogy adatszolgáltatási kötelezettségét 2019. október 28. napjáig teljesítse, és a jövőben az erre vonatkozóan elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségének tegyen eleget, ezért i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának D2 Perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok, ii) az I.8 A*

kibocsátóra jellemző kockázatok fejezet Perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok alpontja, valamint iii) a II.12.5 Bírósági, Választott Bírósági és hatósági eljárások fejezet az alábbiak szerint változik:

i) Alaptájékoztató Összefoglalójának D2 pontja

az alábbiáról:

Perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok

A Kibocsátó 2019. október 11-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli 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, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte,

A Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz ilyen hatással a működési eredményeire és/vagy a pénzügyi helyzetére

az alábbira változott:

Perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok

A Kibocsátó 2019. október 11-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli 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, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte,

A Magyar Nemzeti Bank 410418/2019 ügyszámú határozatában adatszolgáltatásra hívta fel a Társaságot az azonnali fizetési rendszer bevezetéséhez kapcsolódó fejlesztések előrehaladásának monitorozása érdekében. 2019. október 24. napján a Magyar Nemzeti Bank 410418-79/2019. számú határozatával kimondta, hogy a Társaság ezen adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tett eleget, erre tekintettel a Társaságot 1.000.000.- Ft, azaz egymillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Kötelezte továbbá arra, hogy adatszolgáltatási kötelezettségét 2019. október 28. napjáig teljesítse, és a jövőben az erre vonatkozóan elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségének tegyen eleget.

Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz ilyen hatással a működési eredményeire és/vagy a pénzügyi helyzetére.

ii) I.8 A Kibocsátóra jellemző kockázatok fejezet Perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok alpontja

az alábbiáról:

Perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok: A Kibocsátó számos olyan jogi eljárással kapcsolatos kockázatnak van kitéve, amelyek már folyamatban lévő vagy a jövőben esetlegesen felmerülő perekből és hatósági eljárásokból származhatnak.

A Kibocsátó 2019. október 11-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli 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, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte.

Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz ilyen hatással működési eredményeire vagy pénzügyi helyzetére. A legfontosabb peres eljárásokról szóló további tájékoztatás megtalálható a Regisztrációs Okmány II.12.5 „Bírósági, választottbírói és hatósági eljárások” pontja alatt.

az alábbira változott:

Perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok: A Kibocsátó számos olyan jogi eljárással kapcsolatos kockázatnak van kitéve, amelyek már folyamatban lévő vagy a jövőben esetlegesen felmerülő perekből és hatósági eljárásokból származhatnak.

A Kibocsátó 2019. október 11-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli 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, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte.

A Magyar Nemzeti Bank 410418/2019 ügyszámú határozatában adatszolgáltatásra hívta fel a Társaságot az azonnali fizetési rendszer bevezetéséhez kapcsolódó fejlesztések előrehaladásának monitorozása érdekében. 2019. október 24. napján a Magyar Nemzeti Bank 410418-79/2019. számú határozatával kimondta, hogy a Társaság ezen adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tett eleget, erre tekintettel a Társaságot 1.000.000.- Ft, azaz egymillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Kötelezte továbbá arra, hogy adatszolgáltatási kötelezettségét 2019. október 28. napjáig teljesítse, és a jövőben az erre vonatkozóan elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségének tegyen eleget.

Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz ilyen hatással működési eredményeire vagy pénzügyi helyzetére. A legfontosabb peres eljárásokról szóló további tájékoztatás megtalálható a Regisztrációs Okmány II.12.5 „Bírósági, választottbírói és hatósági eljárások” pontja alatt.

i) II.12.5 Bírósági, Választott Bírósági és hatósági eljárások fejezet**az alábbiról:**

A Kibocsátó 2019. október 11-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli 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, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte,

A Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz ilyen hatással a működési eredményeire és/vagy a pénzügyi helyzetére.

az alábbira változott:

A Kibocsátó 2019. október 11-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a Tőzsdei Egyéni Befektetők Érdekvédelmi Szövetsége a Fővárosi Törvényszék előtt keresetlevelet terjesztett elő a Kibocsátó 2019. augusztus 27.-én megtartott rendkívüli 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, melyben e határozatok végrehajtásának a felfüggesztését is kezdeményezte,

A Magyar Nemzeti Bank 410418/2019 ügyszámú határozatában adatszolgáltatásra hívta fel a Társaságot az azonnali fizetési rendszer bevezetéséhez kapcsolódó fejlesztések előrehaladásának monitorozása érdekében. 2019. október 24. napján a Magyar Nemzeti Bank 410418-79/2019. számú határozatával kimondta, hogy a Társaság ezen adatszolgáltatási kötelezettségének határidőben nem tett eleget, erre tekintettel a Társaságot 1.000.000.- Ft, azaz egymillió forint összegű bírság megfizetésére kötelezte. Kötelezte továbbá arra, hogy adatszolgáltatási kötelezettségét 2019. október 28. napjáig teljesítse, és a jövőben az erre vonatkozóan elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségének tegyen eleget.

A Kibocsátó nem tudja garantálni, hogy bármely ilyen, illetve a jövőben megindításra kerülő per vagy hatósági eljárás végleges kimenetele nem lesz ilyen hatással a működési eredményeire és/vagy a pénzügyi helyzetére.

- V. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. november 6-án közzétette, hogy a Társaság magyar nyelvű honlapjának elérhetőségében változás állt be, az a továbbiakban a <https://takarek-csoport.hu/tarsasag> érhető el, ezért az Alaptájékoztató az alábbiak szerint változik:*

Az Alaptájékoztatóban szereplő összes magyar nyelvű honlapcím a korábbi www.takarek.hu –ról <https://takarek-csoport.hu/tarsasag> -ra változik.

- VI. *Tekintettel arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján közzétette „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” című dokumentum módosított, 2019. november 11-től hatályos változatát. A hatályba lépő módosítások (6.2, 6.3, 6.6 pontok) a jelzáloglevél transzparencia riport bevezetésére vonatkoznak, ehhez kapcsolódóan a fedezetek elfogadhatóságának feltételeit érintik, ezért i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B13 A szabályozási környezet változása ii) a II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások fejezete pontja az alábbiak szerint változik:*

i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B13 A szabályozási környezet változása az alábbiakról:

A szabályozási környezet változásai:

A 2017. április 1-jétől hatályos MNB rendelet értelmében a hitelintézetek lakossági jelzáloghitelek fedezet mellett bevont forint forrásainak és az 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági forint jelzáloghitel-állományuk arányának mindenkor el kell érnie a 15%-ot. A JMM mutatónak 2018. október 1-jétől el kell érnie a 20%-ot, ami a kibocsátott jelzáloglevél-állomány, a partnerbanki refinanszírozási hitel-állomány növekedését, illetve a jelzálogbanki szektoron belül a piaci verseny erősödését vetíti előre.

2017. március 21-én hatályba lépett a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosítása, amely a lakóingatlan fedezetek érvényesítésére vonatkozó lényeges változásokat tartalmaz.

Az MNB jelzáloglevél vásárlási programja

Az MNB Monetáris Tanács 2017. november 21-én tartott ülésen egy célzott program indításáról is döntött, amelynek keretében a Magyar Nemzeti Bank 3 éves vagy annál hosszabb futamidejű jelzálogleveleket vásárol. A Kibocsátó 2018. január 19-én bejelentette a programhoz való csatlakozási szándékát. Az MNB a Monetáris Tanács 2018. szeptember 18-i ülésén döntött a jelzáloglevél-vásárlási program 2018. év végéig megvalósuló kivezetéséről.

az alábbira változott:

A szabályozási környezet változásai:

A 2017. április 1-jétől hatályos MNB rendelet értelmében a hitelintézetek lakossági jelzáloghitelek fedezet mellett bevont forint forrásainak és az 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági forint jelzáloghitel-állományuk arányának mindenkor el kell érnie a 15%-ot. A JMM mutatónak 2018. október 1-jétől el kell érnie a 20%-ot, ami a kibocsátott jelzáloglevél-állomány, a partnerbanki refinanszírozási hitel-állomány növekedését, illetve a jelzálogbanki szektoron belül a piaci verseny erősödését vetíti előre.

2017. március 21-én hatályba lépett a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosítása, amely a lakóingatlan fedezetek érvényesítésére vonatkozó lényeges változásokat tartalmaz.

Az MNB jelzáloglevél vásárlási programja

Az MNB Monetáris Tanács 2017. november 21-én tartott ülésen egy célzott program indításáról is döntött, amelynek keretében a Magyar Nemzeti Bank 3 éves vagy annál hosszabb futamidejű jelzálogleveleket vásárol. A Kibocsátó 2018. január 19-én bejelentette a programhoz való csatlakozási szándékát. Az MNB a Monetáris Tanács 2018. szeptember 18-i ülésén döntött a jelzáloglevél-vásárlási program 2018. év végéig megvalósuló kivezetéséről.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján közzétette „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” című dokumentum módosított, 2019. november 11-től hatályos változatát. A hatályba lépő módosítások

(6.2, 6.3, 6.6 pontok) a jelzáloglevél transzparencia riport bevezetésére vonatkoznak, ehhez kapcsolódóan a fedezetek elfogadhatóságának feltételeit érintik.

ii) **a II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások fejezete pontja**

az alábbirol:

A szabályozási környezet változásai

A 2017. április 1-jétől hatályos MNB rendelet értelmében a hitelintézetek lakossági jelzáloghitelek fedezet mellett bevont forint forrásainak és az 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági forint jelzáloghitel-állományuk arányának mindenkor el kell érnie a 15%-ot. A JMM kötelezettség teljesítése érdekében létrejött új jelzálogbankok megjelenésével nem csak új jelzáloglevél kibocsátókkal bővült a piac, hanem a jelzálogbanki refinanszírozás hitelezés piacán is új versenytársak jelentek meg.

A JMM mutatónak 2018. október 1-jétől el kell érnie a 20%-ot, ami a kibocsátott jelzáloglevél-állomány, a partnerbanki refinanszírozási hitel-állomány növekedését, illetve a jelzálogbanki szektoron belül a piaci verseny erősödését eredményezte.

2017. március 21-én hatályba lépett a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosítása, amely a lakóingatlan fedezetek érvényesítésére vonatkozó lényeges változásokat tartalmaz.

Az MNB jelzáloglevél vásárlási programja

Az MNB Monetáris Tanács 2017. november 21-én tartott ülésen egy célzott program indításáról is döntött, amelynek keretében a Magyar Nemzeti Bank 3 éves vagy annál hosszabb futamidejű jelzálogleveleket vásárol. A jelzáloglevél-vásárlási program a jegybanki célok mellett a jelzáloglevél piac fejlődését is támogatja. A program segíti a monetáris transzmisszió hatékony érvényesülését a hosszabb hozamokban, valamint hozzájárul a hosszú kamatfixálású hitelek arányának növekedésén keresztül a pénzügyi stabilitáshoz is. A Kibocsátó 2018. január 19-én bejelentette a programhoz való csatlakozási szándékát.

Az MNB 2018. szeptemberében bejelentette, hogy 2018. októberétől beszünteti a másodpiaci jelzáloglevél vásárlásait és 2019. januárjától pedig nem vesz részt az elsődleges kibocsátások aukciókon keresztül történő kibocsátások vásárlásaiban sem.

az alábbira változott:

A szabályozási környezet változásai

A 2017. április 1-jétől hatályos MNB rendelet értelmében a hitelintézetek lakossági jelzáloghitelek fedezet mellett bevont forint forrásainak és az 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági forint jelzáloghitel-állományuk arányának mindenkor el kell érnie a 15%-ot. A JMM kötelezettség teljesítése érdekében létrejött új jelzálogbankok megjelenésével nem csak új jelzáloglevél kibocsátókkal bővült a piac, hanem a jelzálogbanki refinanszírozás hitelezés piacán is új versenytársak jelentek meg.

A JMM mutatónak 2018. október 1-jétől el kell érnie a 20%-ot, ami a kibocsátott jelzáloglevél-állomány, a partnerbanki refinanszírozási hitel-állomány növekedését, illetve a jelzálogbanki szektoron belül a piaci verseny erősödését eredményezte.

2017. március 21-én hatályba lépett a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosítása, amely a lakóingatlan fedezetek érvényesítésére vonatkozó lényeges változásokat tartalmaz.

Az MNB jelzáloglevél vásárlási programja

Az MNB Monetáris Tanács 2017. november 21-én tartott ülésen egy célzott program indításáról is döntött, amelynek keretében a Magyar Nemzeti Bank 3 éves vagy annál hosszabb futamidejű jelzálogleveleket vásárol. A jelzáloglevél-vásárlási program a jegybanki célok mellett a jelzáloglevél piac fejlődését is támogatja. A program segíti a monetáris transzmisszió hatékony érvényesülését a hosszabb hozamokban, valamint hozzájárul a

hosszú kamatfixálású hitelek arányának növekedésén keresztül a pénzügyi stabilitáshoz is. A Kibocsátó 2018. január 19-én bejelentette a programhoz való csatlakozási szándékát.

Az MNB 2018. szeptemberében bejelentette, hogy 2018. októberétől beszünteti a másodpiaci jelzáloglevél vásárlásait és 2019. januárjától pedig nem vesz részt az elsődleges kibocsátások aukciókon keresztül történő kibocsátások vásárlásaiban sem.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) honlapján közzétette „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” című dokumentum módosított, 2019. november 11-től hatályos változatát. A hatályba lépő módosítások (6.2, 6.3, 6.6 pontok) a jelzáloglevél transzparencia riport bevezetésére vonatkoznak, ehhez kapcsolódóan a fedezetek elfogadhatóságának feltételeit érintik.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 10. sz. Kiegészítés a TakarékJelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2019-2020. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 10. sz. kiegészítéséhez

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

Budapest, 2019. november 14.

A Kibocsátó

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