

**AZ AJÁNLATTEVŐ CÉLTÁRSASÁGRA VONATKOZÓ MŰKÖDÉSI  
TERVE, VALAMINT AZ AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI  
TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉSE (A TPT. 8. SZÁMÚ  
MELLÉKLETE SZERINTI ADATTARTALOMMAL)**

**A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
mint Ajánlattevő által az**

**FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
mint Céltárság valamennyi részvényére megtett**

**kötelező nyilvános vételi ajánlathoz készített**

**MŰKÖDÉSI TERV**

és

**az AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉS**

**Budapest, 2017. május 29.**

- 1. számú kiegészítés: Budapest, 2017. június 15.**
- 2. számú kiegészítés: Budapest, 2017. június 20.**
- 3. számú kiegészítés: Budapest, 2017. június 22.**

## I. ÁLTALÁNOS ADATOK

### 1. Az ajánlattevő neve és székhelye (címe);

Az Ajánlattevő a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206).

### 2. <sup>1</sup>Összehangoltan eljáró személyek esetén a személyek azonosítási adatai (születési név, állandó lakcím, születési hely és idő);

Cégnév	Cégjegyzékszám	Adószám	Székhely
<b>TAKARÉKBANK Zrt.</b>	01-10-041206	10241662-4-44	1122 Budapest, Pethényi köz 10.
<b>3A TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	16-02-001538	10113732-2-16	5440 Kunszentmárton, Mátyás király út 1. sz.
<b>B3 TAKARÉK Szövetkezet</b>	19-02-000339	10046436-2-19	8444 Szentgál, Fő utca 30.
<b>BÁCSKA TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	03-02-000174	10112779-2-03	6430 Bácsalmás Gróf Teleki József utca 2.
<b>Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet</b>	04-02-000249	10043419-2-04	5502 Gyomaendrőd, Hősök tere 10/2
<b>FÓKUSZ TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	03-02-000232	10043220-2-03	6133 Jászszentlászló, Alkotmány u. 2/a.
<b>Főnix Takarékszövetkezet</b>	09-02-000063	10044575-2-09	4025 Debrecen, Petőfi tér 6.
<b>Mátra Takarékszövetkezet</b>	10-02-020168	10111620-2-10	3000 Hatvan, Kossuth tér 22.
<b>SZARVAS ÉS VIDÉKE KÖRZETI TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	04-02-000342	10043543-2-04	5540 Szarvas, Szabadság út 30.
<b>HAJDÚ TAKARÉK TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	09-02-000644	13975410-2-09	4026 Debrecen, Bethlen u. 10-12. A. ép. I/6
<b>Hungária Takarékszövetkezet</b>	17-02-000588	10046113-2-17	7150 Bonyhád, Szabadság tér 9.
<b>KELET TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	15-02-050258	10045624-2-15	4465 Rakamaz, Szent I. út 25.
<b>KONDOROSI TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	04-02-000439	10043471-2-04	5553 Kondoros, Csabai út 14.
<b>M7 TAKARÉK SZÖVETKEZET</b>	14-02-000320	10115521-2-14	7500 Nagyatád, Kossuth u. 16.
<b>MECSEK TAKARÉK Szövetkezet</b>	02-02-000099	10043055-2-02	7695 Mecseknádasd, Rákóczi út 40.
<b>PANNON TAKARÉK BANK ZRT.</b>	11-10-001669	23069523-2-44	2900 Komárom, Igmándi utca 45.
<b>PÁTRIA TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	13-02-050252	10118304-2-13	2230 Gyömőrő, Petőfi Sándor utca 22.
<b>PILISVÖRÖSVÁR ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	13-02-050429	10045181-2-13	2085 Pilisvörösvár, Fő út 130.
<b>SZABOLCS TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	15-02-050272	10047169-2-15	4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 4.
<b>SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET</b>	02-02-000186	10043086-2-02	7900 Szigetvár, József Attila u. 19.

<sup>1</sup> Kiegészítésre került 2017.06.20. napján (3. számú kiegészítés)

<b>Kisalföld Takarékszövetkezet<sup>2</sup></b>	08-02-000916	10044276-2-08	9024 Győr, Kálvária utca 30.
<i>RAJKA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET</i>	<i>08-02-000916</i>	<i>10044276-2-08</i>	<i>9200 Mosonmagyaróvár, Bástya utca 15.</i>
<i>PANNONHALMA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET</i>	<i>08-02-000928</i>	<i>10044348-2-08</i>	<i>9090 Pannonhalma, Dózsa György út 1.</i>
<i>TÉTI TAKARÉKSZÖVETKEZET</i>	<i>08-02-000930</i>	<i>10044393-2-08</i>	<i>9100 Tét, Fő utca 86.</i>

**3. A vételi ajánlattal érintett részvénytársaság neve, székhelye;**

A vételi ajánlattal érintett részvénytársaság, mint céltársaság az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48; cégjegyzékszám: 01-10-043638).

**4. A közreműködő forgalmazó neve, székhelye;**

A vételi ajánlat lebonyolításában közreműködő személye, mint lebonyolító az MKB Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságot jelenti (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégjegyzékszám: 01-10-040952; adószám: 10011922-4-44).

**5. A vételi ajánlat közzétételének helye;**

Az Ajánlattal kapcsolatos közlemények megjelenési helye a Felügyelet által erre a célra létrehozott honlap ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)), az Ajánlattevő honlapja ([www.takarekbank.hu](http://www.takarekbank.hu)), a Lebonyolító honlapja ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), a Céltársaság honlapja ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)) és a Budapesti Értéktőzsde honlapja ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)).

**6. <sup>3</sup>Az ajánlattevőnek, és a vele összehangoltan eljáró személyeknek a céltársaságban már meglévő részesedésére vonatkozó adatok;**

Az Ajánlattevő, illetve az Összehangoltan eljáró személyeknek a vételi ajánlat megtételének időpontjában a céltársaságban meglévő részesedésének adatait az alábbi táblázat tartalmazza:

<sup>2</sup> A Kisalföld Takarékszövetkezet 2017. május 31-én jött létre három Takarékszövetkezet fúziójának eredményeként. A befogadó Takarékszövetkezet a Rajka és Vidéke, a beolvadók pedig a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet valamint a Téli Takarékszövetkezet.  
<http://www.kisalfoldtakarek.hu/kisalfoldtakarek/hu/lakossag/egyeb/rolunk.html>

<sup>3</sup> Kiegészítésre került 2017.06.20. napján (2. számú kiegészítés)

Összehangoltan eljáró személy neve	"A" részvénytársaság db szám	"B" részvénytársaság db szám	"C" részvénytársaság db szám	Közvetlen befolyás (tőke)	Közvetlen befolyás (szavazat)	Közvetett befolyás (szavazat, Takarékbank Zrt. + MATAK)	Ügyletkötési tilalommal érintett részvények darabszáma (db)
TAKARÉKBANK <i>(AJÁNLATTEVŐ)</i>	15 970 000	1 627 160	325 432	19.22%	19,26%	0,00%	17 922 592
3A TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	1 534 200	306 840	4.24%	4,25%	0,28%	1 841 040
B3 TAKARÉK Szövetkezet	6 952 134	111 580	22 316	6.72%	6,73%	1,63%	7 086 030
BÁCSKA TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	395 170	79 034	1.09%	1,10%	0,08%	474 204
Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet	-	604 380	120 876	1.67%	1,68%	0,20%	725 256
FÓKUSZ TAKARÉKSZÖVETKEZET	8 620 534	346 360	69 272	8.90%	8,92%	0,46%	9 036 166
Főnix Takarékszövetkezet	-	650 870	130 174	1.80%	1,80%	0,06%	781 044
Mátra Takarékszövetkezet	-	418 430	83 686	1.16%	1,16%	1,34%	502 116
SZARVAS ÉS VIDÉKE KÖRZETI TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	418 430	83 686	1.16%	1,16%	0,04%	502 116
HAJDÚ TAKARÉK TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	650 870	130 174	1.80%	1,80%	1,33%	781 044
Hungária Takarékszövetkezet	-	1 394 710	278 942	3.86%	3,87%	0,32%	1673 652
KELET TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	1 069 300	213 860	2.96%	2,96%	0,31%	1 283 160
KONDOROSI TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	418 420	83 684	1.16%	1,16%	0,03%	502 104
M7 TAKARÉK SZÖVETKEZET	-	288 240	57 648	0.80%	0,80%	0,27%	345 888
MECSEK TAKARÉK Szövetkezet	-	418 420	83 684	1.16%	1,16%	0,00%	502 104
PANNON TAKARÉK BANK ZRT.	-	139 480	27 896	0.39%	0,39%	1,68%	167 376
PÁTRIA TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	929 810	185 962	2.57%	2,58%	0,36%	1 115 772
PILISVÖRÖSVÁR ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	227 810	45 562	0.63%	0,63%	0,01%	273 372
SZABOLCS TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	883 320	176 664	2.44%	2,45%	0,30%	1 059 984

Összehangoltan eljáró személy neve	"A" részvénytársaság db szám	"B" részvénytársaság db szám	"C" részvénytársaság db szám	Közvetlen befolyás (tőke)	Közvetlen befolyás (szavazat)	Közvetett befolyás (szavazat, Takarékbank Zrt. + MATAK)	Ügyeltől tilalommal érintett részvények darabszáma (db)
SZIGETVÁRI TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	790 340	158 068	2.19%	2,19%	0,84%	948 408
Kisalföld Takarékszövetkezet <sup>4</sup>	-	846 130	169 226	2.34%	2.35%	0.77%	1 015 356
RAJKA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	185 960	37 192	0.51%	0,52%	0,13%	223 152
PANNONHALMA ÉS VIDÉKE TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	255 700	51 140	0.71%	0,71%	0,52%	306 840
TÉTI TAKARÉKSZÖVETKEZET	-	404 470	80 894	1.12%	1,12%	0,12%	485 364
ÖSSZESEN	31 542 668	14 163 430	2 832 686	68,24%	68,40%	10,31%	48 538 784

<sup>4</sup> A Kisalföld Takarékszövetkezet 2017. május 31-én jött létre három Takarékszövetkezet fúziójának eredményeként. A befogadó Takarékszövetkezet a Rajka és Vidéke, a beolvadók pedig a Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet valamint a Téli Takarékszövetkezet. <http://www.kisalfoldtakarek.hu/kisalfoldtakarek/hu/lakossag/egyeb/rolunk.html>

**7. <sup>5</sup>A vételi ajánlat elfogadására nyitva álló időszak;**

A vételi ajánlat elfogadására nyitva álló határidő (ajánlati időtartam) a Kezdőnap 10:00 óra és a Zárónap 12:00 óra közötti időtartam.

Az Elfogadási Határidő Kezdőnapja 2017. június 26., Zárónapja pedig az Elfogadási Határidő kezdőnapját követő 35. (harcincötödik) nap, illetve, ha ez munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első munkanap, azaz 2017. július 31.

**8. <sup>6</sup>A vételi ajánlat finanszírozására vonatkozó információ;**

A Tpt. 69. § (7) bekezdésének a) pontja alapján az Ajánlati Ár megfizetésének fedezeteként az Ajánlattevő a Vételi Ajánlathoz (a Tpt. 69. § (6) bekezdés b) pontjában foglalt kötelezettségét teljesítve) csatolta az Ajánlattevő számlavezető bankja által kiállított, cégszerűen aláírt eredeti banki igazolást, amely igazolja, hogy az Ajánlattevő 18.365.763.286,- Ft (azaz tizennyolcmilliárd-háromszázhatvanötmillió-hétszázhatvanháromezer-kettőszáznyolcvanhat forint) összegű készpénzzel rendelkezik, amely az Ajánlat Ár teljesítéséhez teljes körűen felhasználható.

A fenti fedezet megegyezik a Vételi Ajánlattal érintett Részvények darabszámának és az Ajánlati Ár szorzatának összegével, az alábbiakra figyelemmel.

A Tpt. 69.§ (8) bekezdése szerinti az Ajánlattevő nem köteles fedezetet képezni az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt azon részvényekre, amelyekre vonatkozóan az Összehangoltan Eljáró Személyek nyilatkoznak, hogy nem élnek a Vételi Ajánlattal, és az Elfogadási Határidő alatt, valamint az azt követő két (2) éven belül nem idegenítik el, erre vonatkozó szerződést nem kötnek (ügyletkötési tilalom).

Tekintettel arra, hogy az Összehangoltan Eljáró Személyek az Összehangolási Megállapodásban kötelezettséget és szavatosságot vállaltak a fentiek betartására (a Vételi Ajánlat II.2.4. pontjában ismertetettek szerint), az Ajánlattevő – a Tpt. előző bekezdésben hivatkozott felhatalmazása alapján – a fedezet Ajánlattevő által megképzett, és a jelen pont első bekezdésében hivatkozott banki igazolásban szereplő összege akként került meghatározásra, hogy az nem tartalmazza az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt és az Gazdasági tevékenységről szóló jelentés 2. pontjában megjelölt darabszámú (ügyletkötési tilalommal érintett) részvények fedezetét.

Tekintettel arra, hogy az Összehangoltan Eljáró Személyek az Összehangolási Megállapodásban kötelezettséget és szavatosságot vállaltak a fentiek betartására (a jelen Vételi Ajánlat II.2.4. pontjában ismertetettek szerint), az Ajánlattevő – a Tpt. előző bekezdésben hivatkozott felhatalmazása alapján – a fedezet Ajánlattevő által megképzett, és a jelen pont első bekezdésében hivatkozott banki igazolásban szereplő összege akként került meghatározásra, hogy az nem tartalmazza az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt és az 1. számú mellékletben megjelölt darabszámú (ügyletkötési tilalommal érintett) részvények fedezetét.

**9. Ha az ajánlattevő által felajánlott ellenérték bármilyen jellegű értékpapírokat tartalmaz, az ezen értékpapírokra vonatkozó információk, ideértve**

**9.1. ha az értékpapír tőzsdén jegyzett értékpapír, a legutolsó tizenkét hónap forgalmára vonatkozó információk (minimális ár, maximális ár, átlagár, mennyiség)**

**9.2. az értékpapírnak az ellenérték megállapítása során figyelembe vett ára, kiszámításának módja.**

Nem alkalmazandó, tekintettel arra, hogy az Ajánlattevő a vételi ajánlat ellenértékét szabad pénzeszközeivel biztosítja (a vételár kifizetésére készpénzben kerül sor).

<sup>5</sup> Kiegészítésre került 2017.06.16. napján (1. számú kiegészítés)

<sup>6</sup> Kiegészítésre került 2017.06.22. napján (3. számú kiegészítés)

## II. MŰKÖDÉSI TERV

### 1. <sup>7</sup>A céltársaság jövőbeni működésére vonatkozó üzletpolitikai elképzelések bemutatása;

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. (a továbbiakban FHB Jelzálogbank) és leányvállalatai: az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48), az FHB Invest Kft. (1082 Budapest, Üllői út 48), az FHB Lízing Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48), az FHB Ingatlan Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48), a Diófa Alapkezelő Zrt. (1013 Budapest, Krisztina tér 2), Díjbeszedő Faktorház Zrt. (1117 Budapest, Budafoki út 107-109), a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (1062 Budapest, Andrásy út 105.) jelenleg is közös, összevont felügyelet alá tartozó intézmények (a továbbiakban együtt: FHB Csoport).

Az FHB Csoport a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció keretein belüli átalakulás részeseként megtisztult üzleti profil mellett fogja a közös belső szolgáltatások költség és hatékonyság növelésén alapuló előnyeit élvezni. Ennek a legfontosabb elemei az FHB Csoportra vonatkoztatva:

Az FHB Jelzálogbank a jövőben tiszta jelzálogbanki profillal fog működni. A kereskedelmi banki tevékenységeit átadja más integrációs szereplőknek, így a nem jelzálog refinanszírozásos hiteleket (ügylélhitelezést) az FHB Kereskedelmi Banknak, a nem jelzálog kötvény kibocsátását a Takarékbanknak. A csoportirányítási, adminisztratív feladatokat a Takarékbank veszi át az FHB Jelzálogbanktól, és holding irányítói funkciójában közvetlenül a Takarékbankhoz kerül az FHB Jelzálogbank valamennyi leányvállalata, az FHB Kereskedelmi Bankon kívül.

Az FHB Jelzálogbank üzleti célja a jövőben az Integráció és a külső partnerek jelzáloglevél fedezete melletti refinanszírozása.

Az FHB Kereskedelmi Bank az Integráció vezető üzleti, kereskedelmi banki szereplőjeként, az eddigi üzleti tevékenységén túl megerősített üzletpolitika mellett látja el az egyes (nagyvállalati, nagy projekt) szegmensek kiszolgálását. A befektetési szolgáltatási és treasury funkcióit a Takarékbank veszi át.

### **Céltársaság leányvállalatainak (FHB Csoport) bemutatása:**

#### **1. FHB Kereskedelmi Bank Zrt.**

Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.

Tevékenysége: Az FHB Bank kereskedelmi bankként a következő fő tevékenységeket végzi: hitelezés, számlavezetés és betétgyűjtés lakosságnak és vállalkozásoknak, treasury és befektetési szolgáltatások nyújtása.

Az FHB Bank Zrt. tevékenységét az Allianz Bank Zrt. jogutódjaként is végzi.

A Bank a Bankcsoport stratégiájának megfelelően a Hpt. 3. § (1) bekezdés i) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységet végez az FHB Nyrt. számára a hitel és pénzkölcsön nyújtása terén, függő ügynökként értékesíti az FHB Lízing Zrt. termékeit, valamint forgalmazóként a Diófa Alapkezelő Zrt. befektetési alapjait.

#### **2. FHB Ingatlan Zrt.**

Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.

---

<sup>7</sup> Kiegészítésre került 2017.06.16. napján (1. számú kiegészítés)

Tevékenysége: A Társaság feladata a Bankcsoport tagjai működését és üzleti tevékenységét kiszolgáló fedezetértékelési feladatok ellátása, a Bankcsoport stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő ingatlan-fedezetértékelési, ingatlanközvetítési, ingatlanforgalmazási és ingatlankezelési tevékenységek, valamint ingatlanra vonatkozó energiatanúsítási, illetve ingatlanl kapcsolatos szolgáltatások kiépítése és folyamatos végzése a Bankcsoporttagok és a nem Bankcsoporttagok (hitelintézetek, vállalkozások és természetes személyek) részére.

### **3. FHB Lízing Zrt.**

Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.

Tevékenysége: A Társaság feladata a Csoport stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő eszköz alapú kölcsönnyújtási és pénzügyi lízing tevékenység folyamatos végzése. Az FHB Bank Zrt. a Társaság termékeinek értékesítését függő ügynöki szerződés keretében végzi.

### **4. FHB INVEST Befektetési és Ingatlankezelő Kft.**

Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.

Tevékenysége: A Társaság fő üzleti tevékenysége saját tulajdonú ingatlan üzemeltetése és bérbeadása, árbevétele ingatlan bérbeadásából származik. A járulékos vállalkozásként működő társaság Alapító okirata szerint főtevékenységként vagyonkezelési (holding) tevékenységet, valamint egyéb tevékenységként ingatlankezelési és építményüzemeltetési feladatokat végez, lát el. Ezen kívül fontos feladata a portfóliójában lévő társasági részesedések vagyonkezelése.

### **5. Diófa Alapkezelő Zrt.**

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina tér 2.

Tevékenysége: A Diófa Alapkezelő Zrt. fő tevékenységi köre az Alapszabályában foglaltaknak megfelelően az alapkezelés (befektetések kezelése, a kollektív portfólió-kezeléshez kapcsolódó adminisztratív feladatok részben, vagy egészben történő ellátása, a befektetési alapkezelő által az értékesítést végző személyek oktatása és részükre írásos, illetve szóbeli információ rendszeres szolgáltatása az értékesítéshez szükséges, illetve indokolt módon és mértékben, továbbá a forgalmazás anyagi ösztönzése (értékesítés támogatása), illetve a portfóliók kezelése. Az alapkezelésen kívül a Társaság egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységet, befektetési tanácsadást is végez.

A Diófa Alapkezelő Zrt. értékpapíralapok, önkéntes- és magánnyugdíjpénztári portfóliók kezelése mellett komoly ingatlanpiaci tapasztalatokkal is rendelkezik. Az Alapkezelő az FHB Bankcsoport lakossági befektetési alapjainak kezelése mellett kiemelt figyelmet fordít az intézményi ügyfelek egyedi igényeire szabott, rugalmas megoldások kidolgozására és megvalósítására.

### **6. Diófa Ingatlankezelő Kft.**

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina tér 2.

Tevékenysége: Tevékenységét 2007-ben kezdte meg. Főtevékenysége az egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység volt. A Társaság Diófa Alapkezelő általi 2014. évi megvásárlását követően a Diófa Alapkezelő Zrt. által kezelt ingatlan befektetési alapok ingatlanjainak kezelésével foglalkozik. Az ingatlankezelési tevékenységet a Társaság 2014.10.01-jén indította el.

### **7. Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.**

Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.

A Társaság fő tevékenysége az adatszolgáltatás és web-hozszing szolgáltatás, bankkártyákhoz köthető, elektronikus fizetési rendszerekhez kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.



## **8. Díjbeszedő Faktorház Zrt.**

Székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.

Tevékenysége: A Díjbeszedő Faktorház Zrt. (DBF) a Díjbeszedő Holding (DBH) által a budapesti közüzemek számára nyújtott összevont számlázáshoz szervesen kapcsolódva, lejárat előtti lakossági követeléseket vásárol 6 közüzemi partnerétől. A jellemzően közbeszerzések során kötött, hosszú távú keretszerződése alapján a DBF a közüzemek vevői követeléseit a számlakibocsátással egyidejűleg, a fizetési határidő előtt megvásárolja és a beszedésükkel kapcsolatos teljes körű adminisztrációt átveszi, átvállalva a fogyasztók nemfizetési kockázatát.

A követeléskezelési és követelésbehajtási feladatokat a jogi behajtás kezdetéig jellemzően a DBF kiemelt közvetítőjeként eljáró DBH végzi.

A DBF eredményes működését elsősorban a közüzemi követeléskezelés és beszedés terén szerzett közel 20 éves tapasztalata, a budapesti fogyasztókról rendelkezésre álló egyedülálló adatbázisa, a DBH díjbeszedésre szakosodott, hatékony díjbeszedést végző apparátusa, valamint a cégcsoporton belüli, saját fejlesztésű informatikai rendszer biztosítja.

## **9. Díjnet Zrt.**

Székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.

Tevékenysége: A Társaság B2C konszolidátori modellt valósít meg az elektronikus számlabemutatói és fizetési (ebpp) piacon, amelynek keretében a Díjnet rendszer felhasználói egy helyen fogadhatják és fizethetik több számlakibocsátó számláit. Tekintettel arra, hogy a Magyar Telekom Nyrt. hasonló szolgáltatása, a Távszámla 2016. április 7-én megszűnt, jelenleg a Díjnet az egyetlen olyan szereplő Magyarországon, amely több különböző számlakibocsátóval fennálló szerződése alapján biztosítja a számlakibocsátók ügyfelei számára, hogy egy közös platformon, a díjnet.hu weboldalon megtekinthessék és kiegyenlíthessék elektronikus számláikat. A számlák érkezéséről az ügyfelek e-mailben kapnak értesítést, akik a számlákat a Díjnet rendszerben tekinthetik meg és gondoskodhatnak azok kifizetéséről, akár a Díjnet weboldalán kezdeményezett internetes bankkártyás (VPOS) fizetéssel, illetve négy bank (CIB, ERSTE, FHB, OTP) esetében automatikus átadással internetbanki átutalás keretében, továbbá mobiltelefonon – az iCsekk applikációval – szintén bankkártyás (VPOS) fizetéssel.

Az elmúlt évek során a Díjnet egyértelműsítette vezető szerepét a magyarországi ebpp piacon.

## **10. Díjbeszedő Informatikai Kft.**

Székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.

A Díjbeszedő Informatikai Kft. (DBIT) tevékenységét alapvetően a Díjbeszedő Cégcsoport tagjai, továbbá a közvetett tulajdonos cégcsoportok tagjai számára végzi.

A Díjbeszedő Cégcsoport tagjai számára végzett IT tevékenység körébe tartozik minden hardware és software jellegű teendő, mely a cégcsoport számítástechnikai környezetében felmerül, a szükséges beszerzések lebonyolításától, a Cégcsoportnál működő rendszerek fejlesztéséig (saját erőforrással és/vagy alvállalkozó igénybevételével) és üzemeltetéséig. Kiemelt jelentőségű szoftverfejlesztési és üzemeltetési feladatokat lát el a Díjbeszedő Holding Zrt. és a Díjbeszedő Faktorház Zrt. részére a DKONTO – közüzemi számlázási és követelés nyilvántartási rendszer –, a Díjbeszedő Holding több száz leolvasójának munkáját támogató leolvasási rendszer, továbbá a Díjnet Zrt. részére a Díjnet elnevezésű – elektronikus számlabemutatói és fizetési – rendszer, valamint az iCsekk mobilfizetési applikáció fejlesztésével és működtetésével.

A DBIT 2014-től kezdődően jelentős mértékben nyújt informatikai szolgáltatást a tulajdonos cégcsoportok más vállalkozásai számára is. A Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. részére üzemeltetett SmartVista elnevezésű kártyamenedzsment rendszer révén közvetve a Magyar Posta és az FHB Bank részére végez szolgáltatást, beleértve a Posta ügyfélkártyák gyártását, és a Posta kártyarendszer loyaltypontgyűjtő funkciójának üzemeltetését. Jelentős szerepe van a Magyar Posta készpénz-átutalási megbízásain szereplő QR kód generálási, beolvasási, illetve a QR kód felhasználásával történő mobilfizetési (iCsekk) rendszerek fejlesztésében és üzemeltetésében. A DBIT végzi a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. befektetési és kiegészítő szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó informatikai tevékenységének ellátását, beleértve a NetBroker és ClavisBank szoftverek fejlesztését és üzemeltetését.

Cégcsoporton kívüli partnerek számára digitális archiválási, SMS küldő, illetve mobilbank rendszer üzemeltetési, valamint komplett kártyamenedzsment rendszer üzemeltetési tevékenységet végez, beleértve a Call Center szolgáltatást is. (Medicina, ERSTE Bank, Raiffeisen Bank, stb.)

### **11. Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt.**

Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 105.

Tevékenysége: A Magyar Posta Befektetési és Szolgáltató Zrt. különféle befektetési termékek értékesítésével foglalkozik.

Az Államadósság Kezelő Központtal kötött megállapodás keretében állampapírok, a Diófa Alapkezelővel kötött szerződés alapján befektetési jegyek forgalmazását végzi.

A Magyar Postával fennálló ügynöki szerződés alapján, a postákon az MPBSZ szolgáltatásai az ügyfelek által igénybe vehetőek.

### **12. FHB DWH Zrt.**

Székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.

Tevékenysége: Az FHB DWH Zrt. fő üzleti tevékenysége adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás, emellett az FHB-csoport tagjai által nyújtott jelzáloghitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok adásvételével is foglalkozik. Árbevétele a mobilfizetéssel kapcsolatos regisztrációs díjakból, valamint ingatlan értékesítésből származik.

### **13. Finito Pénzügyi Tanácsadó Kft.**

Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 105.

Fő tevékenysége üzletviteli és egyéb vezetési tanácsadás.

### **14. Káry-villa Ingatlanfejlesztő Kft.**

Székhely: 1062 Budapest, Üllői út 48.

Fő tevékenysége ingatlan adásvétel.

### **15. Magyar Posta Kártyaközpont Zrt.**

Székhely: 1133 Budapest, Váci út 110.

Tevékenysége: A Társaság létrehozásával a közvetett tulajdonosok célja az volt, hogy a Társaság – az anyacég szolgáltatásainak igénybevételével – bankkártyás fizetésekhez kapcsolódó informatikai szolgáltatást nyújtson a piacon.

Fő tevékenysége: adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás.

## **16. MA-TAK-EL Magyar Takarékszövetkezet Zrt.**

Székhely: 1082 Budapest, Üllő út 48.

Tevékenysége: Főtevékenysége az összetett adminisztratív szolgáltatás. A Társaság tervei szerint a Társaság végzi a Társaság tulajdonosi körének tulajdonában lévő vagy a bérelt ingatlanok hasznosítását, üzemeltetését, kezelését. Komplex szolgáltatást nyújt a Társaság tulajdonosi körének tulajdonában lévő gépjárművek flottakezelésével, banktechnikai eszközök, felszerelések beszerzésével, bankbiztonsági és távfelügyeleti szolgáltatás szervezésével, munka-, tűz-, és vagyonvédelmi szolgáltatásnyújtással, ingatlan üzemeltetési és takarítási feladatok ellátásával. A Társaság a szolgáltatás nyújtásához szükséges beruházásokat, bevételszerző tevékenységét 2015 decemberében kezdte meg.

## **17. Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.**

Székhely: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.

Tevékenysége: fő tevékenysége vagyonkezelés, emellett tevékenységei között szerepel az ingatlankezelés és az építményüzemeltetés.

## **18. DOM-P Informatikai Szolgáltató Zrt.**

Székhely: 1027 Budapest, Kapás u. 11-15.

Tevékenysége: A Társaság az alábbi tevékenységeket végzi az üzleti partnerei részére:

- Az egyes vállalatok üzleti és általános működését szolgáló, támogató szoftverek bérbeadása;
- Informatikai tárgyi eszközök bérbeadása;
- A szoftverek, szerverek és egyéb hardver eszközök, operációs rendszerek, köztes szoftverek működőképességének biztosítása, üzemeltetése;
- Hálózatok, hardverek és alkalmazások monitorozása, és a monitorozás által felderített hibák, problémák, szűk keresztmetszetek - lehetőleg proaktív - elhárítása;
- Logok begyűjtése, elemzése; a logelemzés által felderített infrastruktúrális hibák, kockázatok kiküszöbölése;
- Részvétel az incidens- és problémakezelési folyamatokban: a Helpdesk által kiosztott esetek megoldása, szükség esetén továbbítása a modulgazdák felé;
- Együttműködés külső szolgáltatóval, beszállítóval a Megrendelők szervezetén belül nem megoldható hibaelhárítási vagy karbantartási, megelőzési tevékenységek koordinálása, felügyelete;
- A rendszereken előírt ellenőrzések, karbantartások elvégzése;
- Kisebbségi változtatások végrehajtása a Változáskezelési szabályzat előírásai szerint, pl. szoftver javítócsomagok telepítése;
- Felhasználói hardverek és szoftverek telepítése, frissítése és támogatása.
- Az üzleti partnerek felhasználóinak informatikai eszközökkel való ellátása keretében a beszerzési igények azonosítása; ajánlatok kezelése; megrendelés; beszállított eszközök mennyiségi és minőségi átvétele;
- Informatikai szolgáltatásként üzemeltetés, adatfeldolgozás.
- Rendszerfejlesztési, karbantartási feladatok elvégzése saját munkaerővel, illetve külső beszállítók koordinálása.
- EIR szoftver környezet és hardver infrastruktúra kialakítása.

## **19. MPT Security Zrt.**

Székhely: 1152 Budapest, Telek utca 5.

A Társaság főtevékenysége: Személybiztonsági tevékenység.

## **20. Central European Credit d.d.**

Székhely: Zagreb, Marulicev 10.

Tevékenysége: Pénzkölcsön nyújtása.

Az FHB Csoportba tartozó jelenlegi leányvállalatok közvetlenül a Takarékbank alá fognak tartozni, rövid távon nem tervezzük a társaságok tevékenységének átalakítását. A tervezett csoport összevonás és tulajdonosi változás pozitívan leginkább a kereskedelmi banki funkciót, illetve a lízing, faktoring és alapkezelő leánycéget fogja érinteni.

## **2. Az ajánlattevőnek a céltársaság és - amennyiben ezt az ajánlat érinti - az ajánlattevő társaság jövőbeni üzleti tevékenységére vonatkozó tervei;**

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tagjai, köztük az FHB Jelzálogbank és az FHB Kereskedelmi Bank, a prudenciális követelményeket erősítő szorosabb Integráció létrehozására törekuszenek a kormányzati szándékkal összhangban.

Az Integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank látja el.

A Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció egységesen működő és egységesen fellépő, magas szintű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi csoporttá alakul. A hatékony intézményi struktúra érdekében az Integráció intézményrendszerét a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete, az Integráció központi bankja, az Integráció központi kereskedelmi bankja, a Jelzálogbank és a szövetkezeti hitelintézetek alkotják.

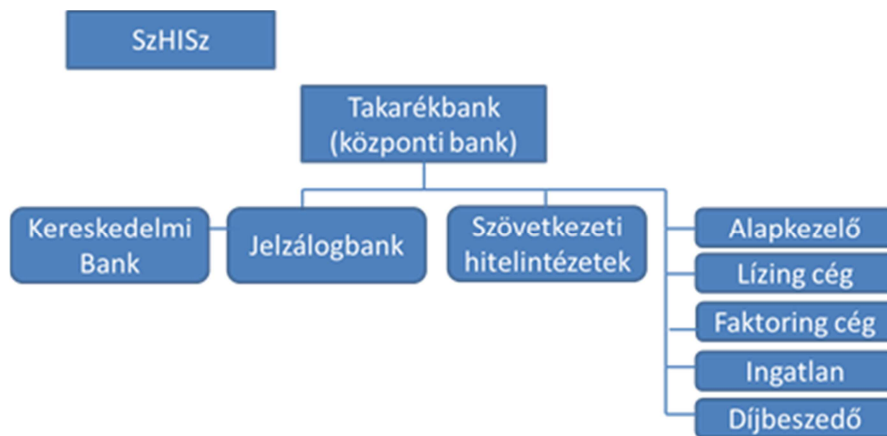
Az üzleti, központi kiszolgáló és a prudenciális feladatok megosztásában is egyértelműbbé válnak a szerepek, megszűnik számos duplicitás, az intézmény profilok tisztábbak, költséghatékonyabbak lesznek.

A Takarékbank átruházza kereskedelmi banki funkcióinak jelentős részét az FHB Kereskedelmi Bankra.

A Takarékbank a szövetkezeti hitelintézetek és az FHB Csoport számára számos funkcionális szolgáltatást nyújt költséghatékony módon. Így az egyes intézményeknek mentesülnek a központilag üzemeltethető üzleti és üzemviteli funkciók alól, amennyiben ezt a központi bank költségtakarékosan és hatékonyan biztosítja. Ennek érdekében a szervezeti átalakulás mellett komoly informatikai fejlesztések is zajlanak, ami lehetővé teszi, hogy a Takarékszövetkezeti Integráció egységesen, korszerű szolgáltatásokkal erősítse pozícióit a piacon.

FHB Jelzálogbank tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezés funkciót a Kereskedelmi Bank részére, az FHB csoportirányítási feladatokat és csoport kiszolgáló infrastruktúrát a Takarékbanknak átadja.

1. ábra: Az Integráció szervezeti felépítésének legfontosabb üzleti elemei funkciók szerint



3. <sup>8</sup>A céltársaság munkavállalóik és vezetőik állásainak fenntartására vonatkozó szándékai, beleértve minden, a foglalkoztatás feltételeiben bekövetkező lényeges változtatást;

Az FHB Csoport és a Szövetkezeti Integráció többi tagja közötti feladat átallokálásból, így az Integráció központi intézményeinek átalakítása következtében jelenleg is folynak azok a munkakör átalakítások, átvételek-átadások, amelyek a duplikációtól mentes, hatékony szervezet kialakítását célozzák. Ennek keretében a duplikált és kapacitás igénytel alá nem támasztott státusok megszüntetésre kerülnek, illetve az intézmények közötti átadások során a munkavégzés ugyanazon a településen belül változhat.

4. Az ajánlattevőnek a két társaságra vonatkozó stratégiai tervei;

A Szövetkezeti Integráció a magyar bankrendszer stabil, megkerülhetetlen szereplőjeként, eredményes működés mellett a legtöbb hagyományos banki területen és digitális platformon széles ügyfélkörét hatékonyan kiszolgáló, kiemelkedő regionális kompetenciával rendelkező hitelintézeti csoporttá kíván fejlődni.

A regionális szövetkezeti és az országos banki integrációs intézmények olyan együttműködését kívánja fenntartani a Központi Bankja irányítása mellett, amelyben az ügyfelek legjobb kiszolgálására törekedve a kölcsönösen előnyös, mérethatékony együttműködés során a végső tulajdonosok számára kedvező értéket teremt.

Az FHB Jelzálogbank üzleti célja a jövőben az Integráció és a külső partnerek jelzáloglevél fedezete melletti refinanszírozása.

Az Integráció szatellit pénzügyi vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást, a központi követelés behajtást, közvetlenül a Takarékbank alá fognak tartozni.

A Takarékbank átruházza kereskedelmi banki funkcióinak jelentős részét az FHB Kereskedelmi Bankra.

5. A foglalkoztatásra valószínűsíthető következmények;

Az egyes funkciók átadása és a duplikációk megszüntetése hatékonyság növekedést és nettó módon létszámcsökkentést valószínűsít 2017-2018-ban. Ugyanakkor a stratégiai tervben szereplő tiszta profilú növekedés új munkavállalók felvételét valószínűsíti 2018 után. A növekedési stratégia pozitívan leginkább a kereskedelmi banki funkciót, illetve a lízing, faktoring és alapkezelő leánycéget fogja érinteni.

<sup>8</sup> Kiegészítésre került 2017.06.16. napján (1. számú kiegészítés)

**6. A társaságok telephelyeire gyakorolt valószínűsíthető következmények.**

A társaságok székhelye változatlan helyszínen és alapterületen megmarad. A vidéki telephelyek (fiókok) helyszín változtatására vagy átallokálására másik Integráción belüli üzleti szereplőre elképzelhető, amely telephelyszám csökkenést eredményez.

### III. GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

#### 1. Az ajánlattevő neve és székhelye (címe);

Az Ajánlattevő a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206).

#### 2. A vételi ajánlattal érintett részvénytársaság neve, székhelye;

A vételi ajánlattal érintett részvénytársaság, mint céltársaság az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48; cégjegyzékszám: 01-10-043638).

#### 3. Az ajánlattevő cég történetének, illetve üzleti tevékenységének rövid bemutatása;

Az 1989. április 18-án működő takarékszövetkezetek, 1 Mrd Ft tőkével alapították meg a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.-t, hogy általa olyan szolgáltatások is elérhetővé váljanak, amelyre egyedül nem lennének képesek, az egységes piaci fellépésük létrejöttén, a szakmai munkájuk, versenypozíciójuk megerősödjen

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjának központi bankja, elsődleges feladata a szövetkezeti hitelintézetek üzleti együttműködésének koordinálása, valamint versenyképes és prudens működésének biztosítása. A Takarékbank egyfelől szabályozza és biztosítja az integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt a szövetkezeti hitelintézetek számára. A Takarékbank Zrt. központi banki funkciója mellett önálló kereskedelmi bank, teljes körű pénzügyi szolgáltatásokkal áll a belföldi és a nemzetközi közép- és nagyvállalatok rendelkezésére, valamint befektetési szolgáltatásokat nyújt a vállalati és a lakossági ügyfelek részére

A Takarékbank 2016-ban a tervezettnél magasabb, 3,03 milliárd forintos adózott eredményt ért el. A Takarékbank a csökkenő kamatkörnyezet ellenére növelni tudta kamateredményét, valamint jutalékeredményét 33 százalékkal javította, kihasználva azt, hogy a szövetkezeti hitelintézeti Integráció ügyfelei jelentősen gyarapították az értékpapír-befektetéseiket. Emellett a csaknem 23 százalékos létszámbővülés ellenére a működési költségek csak mérsékelten emelkedtek.

A 2016-os beszámoló szerint a Takarékbank mérlegfőösszege 640 milliárd forint lett - a tavalyi beszámolóban szereplő 776,4 milliárddal szemben, saját tőkéje pedig 18,465 milliárdról 21,5 milliárd forintra növekedett. A bank 15,17 százalékos sajáttőke-arányos nyeresége mintegy 2,5 százalékponttal meghaladta a hazai hitelintézeti átlagot.

#### 4. <sup>9</sup>Az ajánlattevő vezető tisztségviselőinek és felügyelőbizottsági tagjainak rövid bemutatása;

##### IGAZGATÓSÁGI TAGOK:

**Vida József** 2005-ben szerzett közgazdász végzettséget a Budapesti Gazdasági Főiskolán, majd 2014-ben szakközgazdász végzettséget a Pécsi Tudományegyetemen. 2003-tól a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet, később B3 Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője. 2017. januártól a Takarékbank Zrt. elnök-vezérigazgatója, 2016 decemberétől az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

**Szabó Levente László** 1993-ban okleveles üzemgazdász végzettséget szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1995-ben közgazdász diplomát a Janus Pannonius Tudományegyetemen. 2005-től a Takarékbank Zrt. ügyvezető igazgatója, 2010-től vezérigazgató-helyettes, 2013-tól a Bank vezérigazgatója. 2017. januártól a Takarékbank Zrt. vezérigazgató-helyettese.

<sup>9</sup> Kiegészítésre került 2017.06.16. napján (1. számú kiegészítés)

**Osztrogonác Gábor** 1992-ben szerzett közgazdász diplomát a Janus Pannonius Tudományegyetemen. 2008-2011-ig az MKB Bank igazgatójaként dolgozott, 2012-től a Szigetvári Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója.

**dr. Moizs Attila** 2015-ben szerzett jogász végzettséget a PTE Állam- és Jogtudományi Karon. 2001-től a Mecsekvidéke Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója.

**Vargáné Králik Katalin** 1990-ben szerzett közgazdász végzettséget, 1997-ben biztosítási szakértő végzettséget, a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. 2000-től vezetői pozíciókat tölt be a Veresegyház és Vidéke Takarékszövetkezetnél, 2016 óta a CENTRÁL TAKARÉK Szövetkezet elnök-ügyvezetője.

**Hartmann Imre** 1993-ban a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles üzemgazdász diplomát. 1995-től a Pannon Takarékszövetkezet Bank Zrt. ügyvezetője.

**Bogdán János Zoltán** 1997-ben szerzett közgazdász diplomát a Janus Pannonius Tudományegyetemen. 2005-2016-ig az OTP, majd az FHB Bankban dolgozott ügyvezetőként, majd tanácsadóként. 2016-tól a B3 Takarékszövetkezet ügyvezetője.

#### **FELÜGYELŐBIZOTTSÁGI TAGOK:**

**Varga Antal** 1981-ben a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen szerzett üzemszervező-agrármérnök diplomát, 1990-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen pedig vállalati pénzügyi szakközgazdász végzettséget. 1998-2013-ig a Zirci Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője, 2007-től az Országos Takarékszövetkezeti Szövetség ügyvezetője.

**Sebestyén István** 1990-ben végzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán közgazdász szakokleveles mérnökként. 2004 óta a Fókusz Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója.

**dr. Turi Dénes Pál** a Janus Pannonius Tudományegyetemen szerzett jogász végzettséget, 1990-ben. 1995-2014-ig a Somogy Takarékszövetkezet Elnök-ügyvezető igazgatója. 2014. májusától az Országos Takarékszövetkezeti Szövetség alelnöke.

**Ölveti Zsolt** 2011-ben kereskedelmi közgazdászként végzett a BGF Kereskedelmi, Vendéglátóipari és Idegenforgalmi karon. 2007. július óta a HAJDÚ TAKARÉK Takarékszövetkezet ügyvezetője.

**Krausz Róbert** 2001-ben a Kodolányi János Főiskolán szerzett közgazdász végzettséget, majd 2011-ben a Debreceni Egyetemen végzett Jogi szakokleveles közgazdászként. 2005. októberétől a Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet hitelágazat vezetője, 2010-től ügyvezető, aktív üzletág igazgató, 2012. májustól elnök ügyvezető. 2016. augusztus 1-től a KELET Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője.

**Görög Tibor** 1983-ban végzett az Újvidéki Tudományegyetemen, okleveles közgazdászként. Pályafutását a TQMI Dél-Alföld Kft-nél kezdte 2002-ben, pénzügyi-gazdasági tanácsadóként. 2015. májusától a FONTANA Credit Takarékszövetkezet ügyvezetője, 2015. novembertől a PILLÉR Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője.

**Gáspár Csabaa** Janus Pannonius Tudományegyetemen szerzett közgazdász végzettséget, 1993-ban. 2005. május óta a Hungária Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója.

5. Az ajánlattevő, illetve az ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a részvénytársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése, ha azok kihatással lehetnek a vételi ajánlat értékelésére;

Nem áll fenn olyan megállapodás, amely a vételi ajánlat értékelésére kihatással lehetne.



6. **Az ajánlattevő, illetve az ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a részvénytársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők, illetve a részvénytársaság vezető tisztségviselői között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése, ha azok kihatással lehetnek a vételi ajánlat értékelésére;**

Nem áll fenn olyan megállapodás, amely a vételi ajánlat értékelésére kihatással lehetne.

7. **Az ajánlattevő pénzügyi helyzetének bemutatása és az abban beállt változások ismertetése;**

A Takarékbank az egyedi beszámolója alapján a 2016-os évet az előző évhez viszonyítva mintegy 136 milliárd forinttal alacsonyabb, 640 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta.

A Takarékbank forrásainak több mint felét a szövetkezeti hitelintézetek által elhelyezett betétek jelentik, az ügyfélbetétek mellett jelentős összegű a kapott refinanszírozási források állománya. 2016-ban mind a szövetkezeti hitelintézeti betétek, mind az ügyfélbetétek állománya mérséklődött, amely a mérlegfőösszeg csökkenéséhez vezetett.

Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 113 milliárd Ft-ot ért el 2016 végére, amely 13,5%-os éves növekedést jelent. A döntően vállalati hitelállomány mellett a Takarékbank jelentős likvid eszközállománnyal rendelkezik, amelyben 2016-ban kisebb átrendeződés volt megfigyelhető, az MNB-nél elhelyezett betétek állományának csökkenése mellett az értékpapír-portfólió nagysága emelkedett.

A Takarékbank adózás utáni eredménye 2016-ban 3.031 millió Ft volt, amely nem sokkal marad el a 2015. évi eredményszinttől (3.251 millió Ft). A Takarékbank a csökkenő kamatkörnyezet ellenére növelni tudta a kamateredményét, és emellett jutalékeredményét is jelentősen javította, kihasználva azt, hogy az Integráció ügyfelei a jelenlegi piaci környezetben jelentősen növelték az értékpapír-befektetéseiket. Az üzleti év során a Takarékbank tovább erősítette az Integráció üzleti irányításához szükséges központi funkciókat, amely a működési költségek emelkedésében is jelentkezett. A Takarékbank eredményében rendkívüli tételek is felmerültek, de ezek hatásai nagyrészt kompenzálták egymást.

A Takarékbank adózás utáni ROE-mutatója 2016-ban 15,17%. A ROA-mutató kissé emelkedett, 2016-ban 0,43%-ot ért el szemben a 2015. évi 0,41%-os értékkel.

A Takarékbank saját tőkéje 20.655 millió Ft-ról 21.496 millió Ft-ra növekedett 2016-ban, az új számviteli szabályok szerint a fenti év végi saját tőke értékek nem tartalmazzák az adott évhez kapcsolódó osztalékfizetések összegét. A saját tőke 2016. évi változását a 2016. évi adózott eredmény és a 2016-ban fizetett osztalék összege befolyásolta.

A Takarékbank és a Szövetkezeti Hitelintézeti Integráció tőke megfelelése 2016-ban a szabályozási minimális tőkekövetelményt, a SREP utáni tőkekövetelményt és a belső tőkeszükségletet tekintve egyaránt stabil volt.

8. **<sup>10</sup>Az ajánlattevő nyilatkozata arról, hogy a vételi ajánlat teljesítésére megfelelő fedezettel rendelkezik és ennek bemutatása;**

A Tpt. 69. § (7) bekezdésének a) pontja alapján az Ajánlati Ár megfizetésének fedezeteként az Ajánlattevő a Vételi Ajánlathoz (a Tpt. 69. § (6) bekezdés b) pontjában foglalt kötelezettségét teljesítve) csatolta az Ajánlattevő számlavezető bankja által kiállított, cégszerűen aláírt eredeti banki igazolást, amely igazolja, hogy az Ajánlattevő 18.365.763.286,- Ft (azaz tizennyolcmilliárd-háromszázhatvanötmillió-hétszázhatvanháromezer-kettőszáznyolcvanhat forint) összegű készpénzzel rendelkezik, amely az Ajánlat Ár teljesítéséhez teljes körűen felhasználható.

---

<sup>10</sup> Kiegészítésre került 2017.06.16. napján (1. számú kiegészítés)

A fenti fedezet megegyezik a Vételi Ajánlattal érintett Részvények darabszámának és az Ajánlati Ár szorzatának összegével, az alábbiakra figyelemmel.

A Tpt. 69.§ (8) bekezdése szerinti az Ajánlattevő nem köteles fedezetet képezni az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt azon részvényekre, amelyekre vonatkozóan az Összehangoltan Eljáró Személyek nyilatkoznak, hogy nem élnék a Vételi Ajánlattal, és az Elfogadási Határidő alatt, valamint az azt követő két (2) éven belül nem idegenítik el, erre vonatkozó szerződést nem kötnek (ügyletkötési tilalom).

Tekintettel arra, hogy az Összehangoltan Eljáró Személyek az Összehangolási Megállapodásban kötelezettséget és szavatosságot vállaltak a fentiek betartására (a Vételi Ajánlat II.2.4. pontjában ismertetettek szerint), az Ajánlattevő – a Tpt. előző bekezdésben hivatkozott felhatalmazása alapján – a fedezet Ajánlattevő által megképzett, és a jelen pont első bekezdésében hivatkozott banki igazolásban szereplő összege akként került meghatározásra, hogy az nem tartalmazza az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt és az Gazdasági tevékenységről szóló jelentés 2. pontjában megjelölt darabszámú (ügyletkötési tilalommal érintett) részvények fedezetét.

Tekintettel arra, hogy az Összehangoltan Eljáró Személyek az Összehangolási Megállapodásban kötelezettséget és szavatosságot vállaltak a fentiek betartására (a jelen Vételi Ajánlat II.2.4. pontjában ismertetettek szerint), az Ajánlattevő – a Tpt. előző bekezdésben hivatkozott felhatalmazása alapján – a fedezet Ajánlattevő által megképzett, és a jelen pont első bekezdésében hivatkozott banki igazolásban szereplő összege akként került meghatározásra, hogy az nem tartalmazza az Összehangolási Megállapodás többi szerződő fele által birtokolt és az 1. számú mellékletben megjelölt darabszámú (ügyletkötési tilalommal érintett) részvények fedezetét.

**9. A vételi ajánlatban és az ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentésben szereplő adatok, információk valóságára vonatkozó felelősségvállaló nyilatkozat.**

Ajánlattevő kijelenti és szavatolja, hogy a *vételi ajánlat* a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, valamint nem hallgat el olyan tényt és információt, amely a vételi ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Ajánlattevő, továbbá a vételi ajánlatban közreműködő lebonyolító kijelenti és szavatolja, hogy a *jelen gazdasági tevékenységről szóló jelentés* a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, valamint nem hallgat el olyan tényt és információt, amely az ajánlattevő és a vételi ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. A gazdasági tevékenységről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az Ajánlattevő és a lebonyolító egyetemlegesen felel.

Eredeti változat: Budapest, 2017. május 29.

1. számú kiegészítés kelte: Budapest, 2017. június 15.

2. számú kiegészítés kelte: Budapest, 2017. június 20.

3. számú kiegészítés kelte: Budapest, 2017. június 22.

---

Dr.Szabó Boldizsár Dr. Greguska Péter vezető  
jogtanácsos osztályvezető,  
jogtanácsos

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank  
Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Ajánlattevő**

---

Bánfi Zoltán Marót Krisztina  
ügyvezető igazgató igazgató

**MKB Bank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság  
Lebonyolító**