

HIRDETMÉNY RENDKÍVÜLI KÖZGYŰLÉS ÖSSZEHÍVÁSÁRÓL

A **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; a továbbiakban: Társaság) a jogszabályi kötelezettségeinek eleget téve tájékoztatja a Társaság részvényeseit és a befektetőket, hogy a Társaság Igazgatósága a 2019. július 23. napján megtartott ülésén döntött a Társaság rendkívüli közgyűlésének (a továbbiakban: Közgyűlés) összehívásáról.

A Társaság Igazgatósága a Közgyűlést a következők szerint hívja össze:

A Közgyűlés időpontja:

2019. augusztus 27. (kedd), 10:00 óra

A közgyűlési regisztráció kezdő időpontja 2019. augusztus 27. (kedd), 8:00 óra

A Közgyűlés helye:

Danubius Hotel Gellért

1111 Budapest, Szent Gellért tér 1.

A Közgyűlés napirendje:

1. Döntés a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt-ben fennálló 51%-os részesedésre vonatkozó vételi ajánlat elfogadásáról
2. Igazgatósági tag(ok) visszahívása, és új igazgatósági tag(ok) választása
3. Felügyelőbizottsági tag(ok) visszahívása, és új felügyelőbizottsági tag(ok) választása
4. Audit bizottsági tag(ok) visszahívása, és új audit bizottsági tag(ok) választása
5. Egyebek

A Közgyűlés megtartásának módja

A Közgyűlés a részvényesek közvetlen részvételével kerül megtartásra.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei

- A A Társaság Alapszabályának 12.1. pontja szerint a Közgyűlésen minden 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény egy szavazatra jogosít. A 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „B” sorozatú osztalékelsőbbbségi részvény fő szabály szerint nem jogosít szavazatra, amennyiben azonban a Társaság valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbbségi részvények tulajdonosait az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni. Mivel a Társaság 2018. üzleti évre osztalékot nem fizetett, „B” sorozatú osztalékelsőbbbségi részvény egy szavazatra jogosít. Minden 1.000,-Ft, azaz Egezezer forint névértékű „C” sorozatú törzsrészvény tíz szavazatra jogosít.
- B A Közgyűlésen részvényesi jogait csak az a részvényes gyakorolhatja, aki a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Ptk.) és a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (a továbbiakban: Tpt.) és a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: KELER Zrt.) vonatkozó szabályzataiban meghatározott tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a részvény tulajdonosa, és akinek nevét a közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon 18.00 órakor (a részvénykönyv lezárásának időpontja) a részvénykönyv tartalmazza.
- C A Társaság a Közgyűlés mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A Közgyűléshez kapcsolódó tulajdonosi megfeleltetés fordulónapja **2019. augusztus 16.**, míg a részvénykönyv lezárásának időpontja: **2019. augusztus 23. 18.00 óra**. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata tartalmazza.
- D A Társaság a részvénykönyvben szereplő, a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában hatályos valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a részvénykönyvbe bejegyzi, és azt a Közgyűlés kezdő napját megelőző második munkanapon lezárja. Ezt követően a részvénykönyvbe a részvényes tulajdonjogát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását követő munkanapon lehet tenni.
- E A részvénykönyv lezárása nem korlátozza a részvénykönyvbe bejegyzett személy jogát részvényeinek a részvénykönyv lezárását követő átruházásában. A részvénynek a Közgyűlés kezdő napját megelőző átruházása nem zárja ki a részvénykönyvbe bejegyzett személynek azt a jogát, hogy a Közgyűlésen részt vegyen és az őt mint részvényest megillető jogokat gyakorolja.
- F A tulajdonosi megfeleltetés fordulónapján a Társaság részvénykönyvébe bejegyzett részvényes a Közgyűlésen részvényesi jogait személyesen, vagy meghatalmazottja (képviselője), vagy a Ptk. és a Tpt. szerinti részvényesi meghatalmazottja útján gyakorolhatja. Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagja abban az esetben lehet képviselő, ha meghatalmazottként minden egyes határozati javaslatra egyértelmű, a meghatalmazó által adott írásbeli szavazási utasítással rendelkezik. Nem lehet képviselő a Társaság könyvvizsgálója, valamint a Társaság vagyonellenőre. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb 12 (tizenkettő) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt Közgyűlésre. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell a Társasághoz benyújtani. Nem természetes személy részvényes esetében a meghatalmazást aláíró vagy a nem természetes személy részvényes képviseletében a Közgyűlésen eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságát közhiteles nyilvántartás által kibocsátott igazolás (pl. cégkivonat) és hiteles cégaláírási nyilatkozat (a közjegyzői aláírás-hitelesítéssel ellátott címpéldány), illetve az ügyvéd által ellenjegyzett aláírás-minta eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányának bemutatásával kell igazolni. Amennyiben a képviseleti jogosultság igazolására vonatkozó okirat(oka)t nem magyar nyelven állították ki, az okirathoz hiteles magyar fordítást is mellékelni kell. A részvényes a Közgyűlésen őt képviselő meghatalmazott személy kijelöléséről úgy is rendelkezhet, hogy – erre irányuló igénye jelzése esetén – a Társaság által a részére postán vagy elektronikus okiratként megküldött, az Alapszabály 1. vagy 2. számú mellékletét képező formanyomtatványt a Társaság részére, a Közgyűlés napját

megelőző munkanap végéig kitöltve, teljes bizonyító erejű magánokiratként visszaküldi. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Ha a részvényt több képviselő képviseli, és ezek egymástól eltérően szavaznak vagy nyilatkoznak, valamennyiük által leadott szavazat, illetve megtett nyilatkozat semmis.

- G A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni, felvilágosítást kérni és észrevételt tenni. A felvilágosítást és az iratbetekintést az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Társaság üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. A részvényes jogosult indítványt tenni és a részvénye által biztosított szavazati jogokkal élni. Ha az együttesen a szavazatok legalább egy százalékával rendelkező részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozattervezetéről a javaslat vele való közlését követően hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.
- H Amennyiben a Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltételei teljesülnek, a Közgyűlés helyszínén a részvényes vagy meghatalmazottja személyazonossága igazolása mellett, a jelenléti ív aláírása után igényelheti a szavazatok leadására szolgáló elektronikus vagy egyéb eszközt.

Határozatképesség; a Közgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt Közgyűlés helye és ideje

Az Alapszabály 11.8. pontja szerint a Közgyűlés határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több, mint felét képviselő részvényes jelen van. Amennyiben a Közgyűlés nem határozatképes, a Társaság a jelen Hirdetménnyel összehívott megismételt Közgyűlést **az eredeti Közgyűlés helyén 2019. szeptember 10. (kedd) 10:00 órakor** tartja meg. A megismételt közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes. A megismételt Közgyűlésre külön regisztráció szükséges, melynek kezdő időpontja 2019. szeptember 10. (kedd) 8:00 óra.

Közgyűlési előterjesztések és határozati javaslatok közzététele

A Társaság Igazgatósága a számviteli törvény szerinti beszámolóknak és az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, az összehívás időpontjában meglévő részvényes és szavazati jogok számára vonatkozó összesítéseket (ideértve az egyes részvényosztályokra vonatkozó külön összesítéseket), a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat, valamint a képviselő útján történő szavazáshoz használandó nyomtatványokat (amennyiben azok nem kerültek közvetlenül megküldésre a részvényesek részére) a Társaság hirdetményeinek közzétételére vonatkozó alapszabályi rendelkezések szerint – a Társaság hivatalos honlapján (www.takarek.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett elektronikus közzétételi fórumon (www.kozzetetelek.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde hivatalos honlapján (www.bet.hu) – a Közgyűlést legalább 21 (huszonegy) nappal megelőzően nyilvánosságra hozza magyar és angol nyelven. Ezt követően a Közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekhez kapcsolódó írásos előterjesztések és határozattervezetek a Társaság székhelyén és a KELER Zrt. központi ügyfélszolgálatán (H-1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., R-70 Irodaház) is hozzáférhetőek lesznek.

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság



ELŐTERJESZTÉS
AZ 1. NAPIRENDI PONTHOZ



DÖNTÉS A TAKARÉK KERESKEDELMI BANK ZRT-BEN FENNÁLLÓ
51%-OS RÉSZESEDESRE VONATKOZÓ VÉTELI AJÁNLAT
ELFOGADÁSÁRÓL

Előterjesztés:

Az Integráció stratégiájának felülvizsgálati folyamatában döntés született arról, hogy a szövetkezeti hitelintézetek további koncentrációjával jöjjön létre egy részvénytársasági formában működő univerzális tevékenységű kereskedelmi bank.

A stratégia végrehajtásának első ütemében 2019. április 30-ával - Takarékbank Zrt. néven - egyesült a Mohácsi Takarékbank, a Pannon Takarékbank és a B3 TAKARÉK Szövetkezet, amellyel létrejött a stratégiában foglalt univerzális tevékenységű kereskedelmi bank alapja. Az MTB Zrt. a létrejött Takarékbank 98,5%-os tulajdonosa.

A Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. (TKB) az Integráció stratégiájának megfelelően a tervek szerint 2019. október 31-vel beolvad a Takarékbank Zrt.-be.

A TKB jelenlegi tulajdonosi struktúrája:

tulajdonos	db	jegyzett tőke	arány
MTB	7 127	712 700 000	8,21%
Magyar Posta Zrt.	35 410	3 541 000 000	40,79%
Takarék JZB Nyrt. összes	63 173	4 297 100 000	51,00%
ÖSSZESEN	105 710	8 681 000 000	100,00%

A Takarékbank Jelzálogbank Nyrt. (TJZB) többségi tulajdonosi helyzete nem fenntartandó, ugyanis nem illik bele a stratégiai célt jelentő tiszta jelzálogbanki működésbe. Jelen ügylet a lezárása annak a tranzakció sorozatnak, amelynek korábbi lépéseiben a TJZB eladta az MTB Zrt. részére a Diófa Alapkezelő Zrt-t, a Takarékbank Invest Zrt-t és a Takarékbank Ingatlan Zrt-t.

Az Integráció Stratégiája szerint az MTB Zrt. központi bank, az integrációs üzleti irányító szervezet látja el az Integráció holdingközpont funkcióját, ezért az MTB Zrt. közgyűlési döntése alapján kötelező vételi ajánlatot tett a teljes, még a Takarékbank Jelzálogbank Nyrt. tulajdonában levő részvénycsomagra az alábbiak szerint:

- 42.173 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészvény, összesen 30.461.207.451 Ft-ért, azaz részvényenként 722.292 Ft-ért
- 21.000 db „B” típusú, 10.000 Ft névértékű törzsrészvény, összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért.

A tranzakció - tekintettel annak jelentőségére - a TJZB részéről közgyűlési felhatalmazást igényel. Az MTB Zrt. közgyűlési döntésén alapuló kötelező érvényű ajánlata az előterjesztés melléklete.

Javaslat

Az MTB Zrt. az összesen 42.173 db „A” és 21.000 db „B” típusú részvényre, összesen 31.978.020.000 Ft-os áron tett ajánlatot.

Az ajánlatban foglalt ár elfogadhatóságát nemzetközi tanácsadó cég által készített cégértékelés visszaigazolta, megerősítette. Az ajánlott vételár a nemzetközi tanácsadó cég által meghatározott értéksávon belül van. A tranzakciónak nincs eredményhatása a Takarékbank Jelzálogbank Nyrt-re.

Az Igazgatóság ez alapján javasolja a Közgyűlés számára az MTB Zrt. részéről érkezett ajánlat elfogadását és ezzel a TKB-ban fennálló teljes részesedés értékesítését.

Az értékesítendő társaság (TKB) bemutatása

Főbb mutatók (Millió Ft)	2017 éves	2018 éves
Kamatkülönbözet	9.906	11.298
Adózott eredmény	-9.955	1.647
Hitel állomány	243.099	308.752
Betét állomány	329.137	304.327
Mérlegfőösszeg	466.089	543.895
Saját tőke	20.616	22.446
Jegyzett tőke	8.681	8.681

A TKB 2018. december 31-i Magyar Számviteli Szabályok szerinti mérlegfőösszege 543,9 milliárd forint volt, ami 16,7%-kal magasabb a 2017 év végénél. Eszköz oldalon a növekedést elsősorban az államkötvények (111,2 milliárd forint), forrás oldalon pedig a bankközi betétek (121,4 millió forint) növekedése eredményezte. A hitelek állománya 27,0%-kal bővült, a betétek állománya pedig 7,5%-kal csökkent.

A Magyar Számviteli Szabályok szerint számított tárgyévi eredmény 1,6 milliárd forint nyereség volt 2018-ban, ami jelentős javulás a 2017-es évhez képest.

2018. évben a TKB statisztikai átlagléttszáma 698 fő volt, mely 12,8%-os csökkenés 2017-hez képest.

A működési költségek összesen 10,8%-kal csökkentek az előző évhez viszonyítva. A személyi költségekre két ellentétes irányú tényező volt hatással: a magyarországi általános bérszínvonal emelkedés hatására a bérek emelkedtek, azonban a létszám racionalizálás eredményeképpen a 2018-as költségek 8,9%-kal elmaradtak a 2017-es szinttől.

Tőkehatás:

A tranzakció tőkehatás szempontjából a Takarékszövetkezeti Integráció szintjén konszolidáltan semleges, az TJZB egyedi tőkemegfelelése esetén **31,98 mrd** Ft RWA csökkenést, ezáltal a tőkemegfelelési mutató 17% pontos javulását jelenti.

	Egyedi tőkemegfelelés	Konszolidált tőkemegfelelés
<i>Szavatoló tőke</i>	A szavatolótőkére nincs hatása, mert a Társaság be van vonva a prudenciális konszolidációba, ezért a befektetés nem levonandó tétel.	A szavatolótőkére nincs hatása, mert a befektetés eddig is le volt vonva a prudenciális konszolidációban.
<i>Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWA)</i>	Az RWA a befektetés értékével (+ 31,98 mrd forint) csökken, mert a Társaság be van vonva a prudenciális konszolidációba, ezért 100%-kal súlyozandó tétel.	Az RWA-ra nincs hatása, mert a Társaság eddig is be volt vonva a prudenciális konszolidációba.

Az egyedi tőkemegfelelési mutató 65,12%-ra nő.

A TKB tulajdonosi struktúrája a tervezett tranzakció után:

tulajdonos	db	jegyzett tőke	tulajdoni arány
MTB	70 300	5 140 000 000	59,21%
Magyar Posta Zrt.	35 410	3 541 000 000	40,79%
Összesen	105 710	8 681 000 000	100,00%

Az MTB Zrt. közvetett és közvetlen összesített tulajdona a TKB-ban 8,21%-ról 59,21%-ra változik, ami, a Hpt. 126., § (1) bekezdése alapján MNB engedélyköteles, tekintettel arra, hogy a befolyásszerzés mértéke az 50%-ot meghaladja.

A TJZB Alapszabály alapján a tranzakció a TJZB igazgatósági jóváhagyásához van kötve, azonban a tranzakció mérete, stratégiai jelentősége miatt indokolt, hogy a legfőbb szerv hozzon döntést a kérdésben.

A TKB Alapszabály 2.3 (2) pontja alapján a tranzakció a TKB igazgatósági engedélyéhez van kötve.

III. Mellékletek:

1. MTB Zrt. kötelező vételi ajánlata

Határozati javaslat:

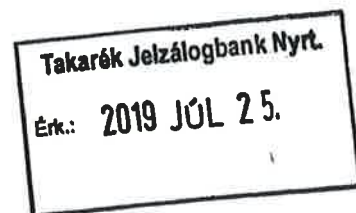
A Közgyűlésen megjelent darab részvény, amely a Közgyűlésen darab szavazatra jogosít, és % tulajdoni hányadot testesít meg. A Közgyűlés darab igen szavazattal (mely a Közgyűlésen jelen levő szavazatok %-a), darab nem szavazat ellenében (mely a Közgyűlésen jelen levő szavazatok %-a) és darab tartózkodás mellett (mely a Közgyűlésen jelen levő szavazatok %-a)

- A. jóváhagyja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. által a TakarékJereskedelmi Bank Zrt.-ben birtokolt 40.871 db „A” típusú, 100.000 Ft névértékű törzsrészvényét összesen 29.520.783.670 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 törzsrészvényét összesen 1.516.812.549 Ft-ért, azaz részvényenként 72.229 Ft-ért az MTB Zrt. részére értékesítse, valamint
- C. felhatalmazza a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságát az MTB Zrt. A és B pontban meghatározott részvényekre vonatkozó, vételi ajánlatának elfogadására, továbbá az A és B pontokban megjelölt részvényekre vonatkozó adásvételi szerződések egyéb feltételeinek meghatározására és elfogadására, valamint a részvény adásvételi szerződések megkötésére. A felhatalmazás kiterjed az adásvételek lebonyolításához esetlegesen szükséges minden további szerződés megkötésére, engedély, nyilatkozat beszerzésére, illetve (jog)nyilatkozat megtételére.



MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK

4010000/19/80.



Dr. Nagy Gyula László
vezérigazgató részére

Takarék Jelzálogbank Nyrt.

Budapest

Üllői út 48.

1082

Tisztelt Vezérigazgató Úr!

Ezúton tájékoztatjuk Önt, hogy az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Közgyűlése a 2019. július 25. napján megtartott rendkívül ülésén meghozott 7/R3/2019. számú határozatával a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben fennálló részesedése növeléséről döntött. E döntés alapján az MTB Zrt. képviselőjében ezúton az alábbi tartalmú **Kötelező Vételi Ajánlatot** (a továbbiakban: *Ajánlat*) tesszük a TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, mint eladó részére:

- 1) Az Ajánlat tárgya: a TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48., cégjegyzékszám: 01-10-045459; adószám: 13750664-4-44, a továbbiakban: *Kereskedelmi Bank*) által kibocsátott
 - a) 42.173 db (Negyvenkettőezer-egyszázhetvenhárom darab), egyenként 100.000.-Ft (Egyszázezer forint) névértékű, mindösszesen 4.217.300.000.-Ft (Négy milliárd-kettőszázötvenhétmillió-háromszázötven forint) névértékű, HU-0000083308 ISIN kódú, dematerializált, névre szóló „A” sorozatú tőzsrészcvények, melyek a Kereskedelmi Bank alaptőkéjének 48,58 %-át (Negyvennyolc egész ötvennyolc század százalékát) testesíti meg, valamint
 - b) 21.000 db (Huszonegyezer darab), egyenként 10.000.-Ft (Tízezer forint) névértékű, mindösszesen 210.000.000.-Ft (Kettőszáz tízmillió forint) névértékű, HU-0000083290 ISIN kódú, dematerializált, névre szóló „B” sorozatú tőzsrészcvények, melyek a Kereskedelmi Bank alaptőkéjének 2,42 %-át (Kettő egész negyvenkettő század százalékát) testesíti meg.
- 2) Ajánlati ár: az MTB Zrt. által készpénzben fizetni vállalt vételár
 - a) a Kereskedelmi Bank „A” sorozatú tőzsrészcvények vonatkozásában összesen **30.461.207.451,-Ft** (Harmincmilliárd-négy százhatvanegymillió-kettőszázhatvanegyszázötven forint), mely részvényenként – a kerekítés szabályait alkalmazva – 722.292,-Ft (Hétszázhuszonkettőezer-kettőszázkilencvenkettő forint);
 - b) a Kereskedelmi Bank „B” sorozatú tőzsrészcvények vonatkozásában összesen **1.516.812.549,-Ft** (Egymilliárd-öttszázötvenhatmillió-nyolcszázötvenkettőezer-öttszáznegyvenkilenc forint), mely részvényenként – a kerekítés szabályait alkalmazva – 72.229,-Ft (Hetvenkettőezer-kettőszázhuszonkilenc forint),a Kereskedelmi Bank „A” és a „B” sorozatú tőzsrészcvények együttes vételára mindösszesen **31.978.020.000,-Ft** (Harmincegymilliárd-kilencszázhatvennyolcmillió-húszezer forint).

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Telefon: (+36 1) 202 3777, Fax: (+36 1) 225 4210

E-mail: info@tbank.hu, www.mtb.hu
Adószám: 10241662-4-44
Cégjegyzékszám: 01-10-041206, Fővárosi Törvényszék
Cégbírósága

- 3) Ajánlati kötöttség: az MTB Zrt. egyoldalú kötelezettséget vállal, hogy **2019. szeptember hó 30. napjáig** a jelen Ajánlatában meghatározott feltételeknek megfelelő tartalmú részvény adás-vételi szerződést köt a Takaréék Jelzálogbank Nyrt.-vel, mint eladóval.
- 4) Ajánlat egyéb feltételei:
- a) MTB Zrt. Ajánlata teljesítésének feltétele, hogy részére az MNB a Kereskedelmi Bankban történő 50%-ot meghaladó közvetlen befolyásszerzését engedélyezze, vagy az MNB írásbeli tájékoztatása rendelkezésre álljon, hogy az Ajánlat szerinti ügylet megvalósulásához nem szükséges az MNB engedélye;
- b) MTB Zrt. Ajánlata teljesítésének nem feltétele, hogy Gazdasági Versenyhivatal felé bejelentési és/vagy engedélyezési eljárás lefolytatásra kerüljön tekintettel arra, hogy az ajánlattevő MTB Zrt. és az Ajánlat címzettje, a Takaréék Jelzálogbank Nyrt. valamint az Ajánlat tárgya, a Kereskedelmi Bank is tagjai a 2013. évi CXXXV. törvény szerinti Integrációnak és annak részét képező egyetemlegességnek, így a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény szabályai szerint nem minősülnek egymástól független vállalkozásoknak, így velük szemben a vállalkozások összefonódására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni.

Tájékoztatjuk Önöket, hogy mivel a Kereskedelmi Bank is résztvevője annak az Integrációs Stratégiában kiemelt jelentőségű eseménynek, melynek során a szövetkezeti hitelintézetek várhatóan 2019. októbere 31. napján beolvadnak a Takarékbank Zrt.-be, az MTB Zrt., mint a Kereskedelmi Bank jelenlegi kisebbségi tulajdonosa és a többségi tulajdonjog megszerzésének jelen Ajánlat szerinti várományosa, támogat minden olyan döntést és intézkedést, amely a jelen Ajánlat elfogadásának és az annak alapján megkötendő részvény adásvételi szerződés teljesítésének időtartama alatt válik szükségessé és amelynek célja a Kereskedelmi Bank egyesülési folyamatban való sikeres részvétele.

Kérjük, hogy a fenti tartalmú Ajánlatunk elfogadásával kapcsolatos döntésükről **2019. augusztus hó 31. napjáig** írásban, az MTB Zrt. székhelyére címzett és cégszerűen aláírt nyilatkozatukkal tájékoztassanak, hogy az Ajánlat elfogadása esetén az ajánlati kötöttség időtartama alatt a részvény adásvételi szerződés megköthető legyen.

Budapest, 2019. július hó 25. napján

Tisztelettel:


Szabó Levente
vezérigazgató-helyettes


Martyz Antal
vezérigazgató-helyettes

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.