

A Takarék Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2018-2019. 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: 2018. december 3.

Az Alaptájékoztató 10. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2018. december 11. napján kelt H-KE-III-576/2018. számú határozatával engedélyezte.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2018-2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. február 23. napján kelt H-KE-III-100/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Takarék Jelzálogbank Nyrt., Társaság) 2018. november 30. napján tájékoztatást tett közzé fő tulajdonosának a Takarékcsoportnak a Takarékbank Zrt közgyűlésén nyilvánosságra hozott új 5 éves stratégiájának részleteit, ezért az Alaptájékoztató II.4.1.7 Stratégia alfejezete a következőképpen változik:*

1. Az Alaptájékoztató II.4.1.7 Stratégia alfejezete

az alábbiakról:

2018-ban lezárul az FHB Nyrt. és az FHB Kereskedelmi Bank 2015 őszén kezdődött beilleszkedése a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációjába. A szorosabb együttműködést erősíti az integrációs tagok által 2017. júniusban elfogadott Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Stratégiája 2017-2021 dokumentum. A stratégia részeként átalakult az Integráció struktúrája.

A Integráció egységesen működő és egységesen fellépő, magas szintű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi csoporttá alakult. Az integráció központi banki funkcióit egyedülként a Takarékbank látja el, az FHB Nyrt. a korábbi FHB csoporttagokra kiterjedő csoportirányító funkcióit átadta a Takarékbanknak. AKibocsátó szatellit vállalkozásai, beleértve az alapkezelést, a lízing és a faktoring szolgáltatást valamint a központi követelésbehajtást, 2017. december vége óta közvetlenül a Takarékbank alá tartoznak.

A Takarékbank a stratégia keretében átruházta kereskedelmi banki funkcióinak jelentős részét az FHB Kereskedelmi Bankra. A közvetlen üzleti szolgáltatások közül lényegében egyedül a központi treasury, az egyesített befektetési szolgáltató funkció, valamint az ehhez kapcsolódó termékfejlesztés és háttérműveletek maradtak meg a Takarékbank üzletágaként egyesítve az FHB hasonló funkcióit. A Stratégiában definiáltan a Takarékbank számos funkcionális szolgáltatást nyújt költséghatékony módon a szövetkezeti hitelintézetek, amelynek tagjai a Kibocsátó és az FHB Kereskedelmi Bank Zrt.

Az FHB Nyrt. stratégiája

A Kibocsátó a tervek szerint 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a 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 letisztul, hangsúlyosabban a jelzáloglevél kibocsátására és értékesítésére koncentrál, valamint az integráció és a külső partnerek részére refinanszírozza az érintett jelzálog-hitelportfóliót.

az alábbira változott:

Versenyképesség, üzleti és szervezeti korszerűsítés, megújuló tradíciók - ezek a legfőbb céljai a Takarékcsoport 2019-2023-as időszakra szóló üzleti stratégiájának, amelyet a takarékok több mint féléves egyeztetését követően 2018 november 30-án fogadott el a Takarékbank Zrt. közgyűlése. A stratégia középpontjában egy ízig-vérig modern, a digitalizáció terén aktív, országosan elérhető univerzális bank kialakítása áll, amely 2020-ra a jelenlegi takarékok fokozatos, országos fúziójának eredményeként jön létre. Az egyesült pénzügyintézet a generációk bankjaként tipikus élethelyzetekre kínál komplex, innovatív megoldásokat családok, fiatalabb és idősebb nemzedékek, fővárosi és városi lakosok, vidéki települések számára egyaránt. Tovább erősíti pozícióját a kkv-k körében és az agráriumban, működésével a helyi közösségek, ökoszisztémák és értékláncok szerveződését segíti elő. Korszerűsített, országos fiókhálózata révén az ügyfelek az ország bármely takarékfiókjában intézhetik majd pénzügyeiket. A Csoport működési költségeit 5 év alatt 25-30 milliárd forinttal kívánja csökkenteni, 2023-ra 10 százalékos piaci részesedés elérésével és évi 30 milliárd forint körüli, fenntartható adózott eredménnyel számol.

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

A Takaréknak Csoport tervezett szervezeti felépítése

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

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

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

A Takaréknak Jelzálogbank Nyrt. stratégiája

A Kibocsátó a tervek szerint 2018-tól tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább, az üzleti, jelzálog alapú hitelezési funkciót a Kereskedelmi Bank részére (a korábban megkötött hitelszerződések portfólióban tartása üzleti és jogi mérlegelés kérdése), a korábbi FHB csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a Takaréknakbanknak adta át. A továbbiakban a jelzálogbank profilja letisztul, hangsúlyosabban a jelzáloglevél kibocsátására és értékesítésére koncentrál, valamint az integráció és a külső partnerek részére refinanszírozza az érintett jelzálog-hitelportfóliót.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 10. sz. Kiegészítés a Takaréknak Jelzálogbank 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 2018-2019. 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, 2018. december 3.

A Kibocsátó

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