

A Takarék Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2018-2019. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

6. sz. Kiegészítése

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

A kiegészítés dátuma: 2018. szeptember 13.

Az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2018. szeptember 24. napján kelt H-KE-III-450/2018. 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. szeptember 11. napján tájékoztatást tett közzé a felügyelő bizottsági tagok összetételének változásáról, ezért az Alaptájékoztató az Összefoglalójának B.16. pontjai, az Alaptájékoztató II. 9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének 9.1.2 A Felügyelő Bizottság alfejezete, valamint az Alaptájékoztató II.11.2. A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzése módosulásához vezethet fejezete, valamint a következőképpen változnak:*

1. Az Összefoglaló B.16. pontja

az alábbiáról:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2018.06.30)

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 részvények												
Belföldi intézményi/társaság	50,45	50,57	54 735 748	52,62	60,67	57 076 931	50,45	50,57	54 735 748	52,62	60,67	57 076 931
Külföldi intézményi/társaság	0,11	0,11	126 899	0,07	0,08	79 846	0,11	0,11	126 899	0,07	0,08	79 846
Belföldi magánszemély	5,30	5,31	5 750 222	3,27	3,77	3 548 599	5,30	5,31	5 750 222	3,27	3,77	3 548 599
Külföldi magánszemély	0,05	0,05	39 388	0,02	0,02	16 499	0,05	0,05	39 388	0,02	0,02	16 499
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,01	0,01	11 517	0,01	0,01	8 445	0,01	0,01	11 517	0,01	0,01	8 445
Saját tulajdon	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	5,14	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	5,14	4 832 225
Egyéb	0,23	0,23	250 410	0,17	0,20	183 864	0,23	0,23	250 410	0,17	0,20	183 864
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	69,89	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	69,89	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	-	14 163 430	13,05	-	14 163 430						
Részvénytársaság összesen	13,05	-	14 163 430	13,05	-	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	30,11	2 832 686	26,11	30,11	2 832 686						
Részvénytársaság összesen	26,11	30,11	2 832 686	26,11	30,11	2 832 686						
ÖSSZESEN	100	90,85	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.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

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

	2017. június 30.		2017. december 31.		2018. június 30.	
	db	%	db	%	db	%
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 (2018.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Takarékbank Zrt.	nem	39 042 270	59,15%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	6 952 134	10,53%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Összesen		59 447 163	90,07%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2018.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Takarékbank Zrt.	nem	40 994 862	40,49%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	9 510 370	9,99%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	7 359 402	7,35%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45%
Összesen		62 696 859	62,28%

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.07.02)

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	Bannert András	Tag	2018.07.02	2021.11.30	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	dr. Antal Kadosa*	Tag	2017.01.02	2018.08.01	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. Gődör Éva**	Tag			
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	Görög Tibor***	Tag			
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)

* dr. Antal Kadosa, SB/AB tagsága 2018. augusztus 1-vel megszűnt

** Megbízásának kezdete az MNB felügyeleti engedély szerint 2018.08.01

*** MNB felügyeleti engedély beszerzése folyamatban

az alábbira változott:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2018.06.30)

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 részvények												
Belföldi intézményi/társaság	50,45	50,57	54 735 748	52,62	60,67	57 076 931	50,45	50,57	54 735 748	52,62	60,67	57 076 931
Külföldi intézményi/társaság	0,11	0,11	126 899	0,07	0,08	79 846	0,11	0,11	126 899	0,07	0,08	79 846
Belföldi magánszemély	5,30	5,31	5 750 222	3,27	3,77	3 548 599	5,30	5,31	5 750 222	3,27	3,77	3 548 599
Külföldi magánszemély	0,05	0,05	39 388	0,02	0,02	16 499	0,05	0,05	39 388	0,02	0,02	16 499
Munkavállalók, vezető tisztviselők	0,01	0,01	11 517	0,01	0,01	8 445	0,01	0,01	11 517	0,01	0,01	8 445
Saját tulajdon	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	5,14	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	5,14	4 832 225
Egyéb	0,23	0,23	250 410	0,17	0,20	183 864	0,23	0,23	250 410	0,17	0,20	183 864
Részvénysorozat összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	69,89	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	69,89	66 000 010
BÉT-re <i>be nem vezetett</i> "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	-	14 163 430	13,05	-	14 163 430						
Részvénysorozat összesen	13,05	-	14 163 430	13,05	-	14 163 430						
BÉT-re <i>be nem vezetett</i> "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	30,11	2 832 686	26,11	30,11	2 832 686						
Részvénysorozat összesen	26,11	30,11	2 832 686	26,11	30,11	2 832 686						
ÖSSZESEN	100	90,85	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.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

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

	2017. június 30.		2017. december 31.		2018. 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 (2018.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Takarékbank Zrt.	nem	39 042 270	59,15%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	6 952 134	10,53%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Összesen		59 447 163	90,07%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2018.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Takarékbank Zrt.	nem	40 994 862	40,49%

Fókusz Takarékszövetkezet	nem	9 510 370	9,99%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	7 359 402	7,35%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45%
Összesen		62 696 859	62,28%

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.08.01)

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	Bannert András	Tag	2018.07.02	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			
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

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

* MNB felügyeleti engedély beszerzése folyamatban

2. Az Alaptájékoztató II. 9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének 9.1.2 A Felügyelő bizottság alfejezete

az alábbiáról:

9.1.2 A Felügyelő Bizottság

9.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Társaságnál audit bizottság működik. A 2014. évi rendes közgyűlés az audit bizottság tagjává választotta az FB minden tagját, tekintettel arra, hogy jogszabály szerint függetlennek minősülnek. Az audit bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az FB ügyrendje tartalmazza. A Társaság Felügyelő Bizottsága 2017-ben előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2017-ben október végéig az FB összesen négy ülést tartott, melyből egy az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül négy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

9.1.2.2 Az FHB Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai 2017. január 2. napja óta:

Dr. Antal Kadosa

Dr. Antal Kadosa (Adorján) tanulmányait a Kodolányi János Főiskola Német Karán, kommunikáció szakon, illetve a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi Kar jogász szakán végezte. Jogi szakvizsgát 2009-ben tett, ezt követően egyéni ügyvédként tevékenykedik. 2007-től az Első Magyar Közbeszerzési Tanácsadó Zrt. igazgatósági tagja, tulajdonosa és közbeszerzési tanácsadó, 2013-tól a PROVITAL Fejlesztési Tanácsadó Zrt. igazgatósági tagja, tulajdonosa és hivatalos közbeszerzési tanácsadó. A Magyar Büntetőjogi Társaság és a Magyar Kriminológiai Társaság tagja.

Dr. Harmath Zsolt

Első diplomáját 1999-ben szerezte közgazdászként, majd mérlegképes könyvelői vizsgát tett. Másoddiplomáját 2005-ben jogászként szerezte. 1999-től 2010-ig a Magyar Posta Zrt. munkavállalója volt, ahol ez idő alatt végigjárta a ranglétrát: költségelemző kontrollerként kezdte pályafutását a Budapesti Igazgatóságon, majd 2001-től Közgazdasági Osztályvezető, 2003-tól Gazdasági Igazgatóhelyettes volt. 2005-től teljeskörűen felelt a Magyar Posta gazdasági vállalatirányítási rendszeréért. 2010 szeptemberétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Controlling, könyvszakértő, vagyonértékelő Igazgatója, majd 2014-től Gazdasági Főigazgatója. Több cégnél is jelentős tisztséget töltött be, többek között a Rába Nyrt. Igazgatóságának tagja, később Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint Volán társaságok Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Kovács Mónika

Jogász, diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Pályafutását 2005-ben a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél kezdte jogászként. 2009-től üzletág igazgatóként irányította a közlöny és elektronikus kiadvány üzletágat. Felelősségi körébe tartozott a jogi szakterület, az ügyfélszolgálati és értékesítési pontok, valamint a teljes szerkesztőség irányítása. 2005 és 2008 között óraadó oktatóként dogozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. 2016 augusztusa óta a Magyar Posta Zrt. felügyelő bizottságának tagja, 2016 októberétől a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkára.

Pórfy György

Pórfy György tanulmányait a Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. 1994-től dolgozik banki területen, először a Merkantil Banknál, majd a BNP-Dresdner Bank Hungária Rt.-nél, később pedig a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciót, majd 2002-től az Unicredit Bank Hungary Zrt. Nagyvállalati Igazgatóságán előbb főosztályvezető, majd ügyvezető igazgató volt. 2010-től az Unicredit Leasing Hungary Zrt. elnök-vezérigazgatói, 2012-től pedig az Unicredit Jelzálogbank Zrt. elnök-vezérigazgatói posztját töltötte be. 2016 áprilisától a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Vállalati Üzleti Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

Dr. Reiniger Balázs

Dr. Reiniger Balázs ügyvéd, a Reiniger Ügyvédi Iroda irodavezetője. 1977-ben született Budapesten. Jogi tanulmányait 2001-ben az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán végezte, kiváló eredménnyel. Párhuzamosan hallgatott jogot magyar, majd finn állami ösztöndíjasként a Helsinkii Egyetem Jogtudományi Karán. Gyakornoki éveit nemzetközi ügyvédi irodákban töltötte, majd a szakvizsgát követően, 2005-ben megalapította a saját neve alatt működő ügyvédi irodát, melyet azóta is vezetve főként hazai és nemzetközi tulajdonú társaságok részére elsősorban polgári, gazdasági és kereskedelmi jogi ügyekben, valamint stratégiai kérdésekben ad tanácsot. 2007-2008 között ügyvédi tevékenységével párhuzamosan a PLUS Élelmiszer Diszkont Kft. vezető jogásza is volt. Egyetemi évei alatt és az azt követő időszakban az ELTE Római Jogi Tanszékének aktív óraadó tanára volt. Dr. Reiniger Balázs 2013-tól a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara Választottbíróságának bírójá; 2015 decemberétől a Közbeszerzési Hatóság Tanácsának tagja, valamint 2016 áprilisától az Új Világ Nonprofit Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

az alábbira:

9.1.2 A Felügyelő Bizottság

9.1.2.1 A Felügyelő Bizottság működésének összefoglalása

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelő Bizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelő Bizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelő Bizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni a Takarékbank és az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabállyal, illetve a Társaság alapszabályával, a Takarékbank illetve az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Társaság Felügyelő Bizottsága köteles a Takarékbank vagy az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelő Bizottság feladata. A Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Társaságnál audit bizottság működik. A 2014. évi rendes közgyűlés az audit bizottság tagjává választotta az FB minden tagját, tekintettel arra, hogy jogszabály szerint függetlennek minősülnek. Az audit bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az FB ügyrendje tartalmazza. A Társaság Felügyelő Bizottsága 2017-ben előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Társaság belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2017-ben október végéig az FB összesen négy ülést tartott, melyből egy az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül négy esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

Az FB a Ptk.-ban, valamint a Hpt.-ben kötelezően előírt tárgykörökön túl folyamatosan tájékozódott a Társaság üzleti és pénzügyi helyzetéről, a működést érintő legfontosabb aktuális kérdésekről, valamint az Igazgatóság üléseiről, az Igazgatóság által meghozott döntésekről.

9.1.2.2 A Takarékszövetkezet Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai 2018. augusztus 1. napja óta:

Dr. Harmath Zsolt

Első diplomáját 1999-ben szerezte közgazdászként, majd mérlegképes könyvelői vizsgát tett. Másoddiplomáját 2005-ben jogászként szerezte. 1999-től 2010-ig a Magyar Posta Zrt. munkavállalója volt, ahol ez idő alatt végigjárta a ranglétrát: költségelemző kontrollerként kezdte pályafutását a Budapesti Igazgatóságon, majd 2001-től Közgazdasági Osztályvezető, 2003-tól Gazdasági Igazgatóhelyettes volt. 2005-től teljeskörűen felelt a Magyar Posta gazdasági vállalatirányítási rendszeréért. 2010 szeptemberétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Controlling, könyvszakértő, vagyonértékelő Igazgatója, majd 2014-től Gazdasági Főigazgatója. Több cégnél is jelentős tisztséget töltött be, többek között a Rába Nyrt. Igazgatóságának tagja, később Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint Volán társaságok Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Kovács Mónika

Jogász, diplomáját a Pécsi Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Pályafutását 2005-ben a Magyar Közlöny Lap- és Könyvkiadó Kft.-nél kezdte jogászként. 2009-től üzletág igazgatóként irányította a közlöny és elektronikus kiadvány üzletágat. Felelősségi körébe tartozott a jogi szakterület, az ügyfélszolgálati és értékesítési pontok, valamint a teljes szerkesztőség irányítása. 2005 és 2008 között óraadó oktatóként dolgozott a PTE Alkotmányjogi tanszékén. 2016 augusztusa óta a Magyar Posta Zrt. felügyelő bizottságának tagja, 2016 októberétől a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium helyettes államtitkára.

Pórfy György

Pórfy György tanulmányait a Közgazdaságtudományi Egyetemen végezte. 1994-től dolgozik banki területen, először a Merkantil Banknál, majd a BNP-Dresdner Bank Hungária Rt.-nél, később pedig a Kereskedelmi és Hitelbank Rt.-nél töltött be vezetői pozíciót, majd 2002-től az Unicredit Bank Hungary Zrt. Nagyvállalati Igazgatóságán előbb főosztályvezető, majd ügyvezető igazgató volt. 2010-től az Unicredit Leasing Hungary Zrt.

elnök-vezérigazgatói, 2012-től pedig az Unicredit Jelzálogbank Zrt. elnök-vezérigazgatói posztját töltötte be. 2016 áprilisától a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Vállalati Üzleti Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

Dr. Reiniger Balázs

Dr. Reiniger Balázs ügyvéd, a Reiniger Ügyvédi Iroda irodavezetője. 1977-ben született Budapesten. Jogi tanulmányait 2001-ben az Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán végezte, kiváló eredménnyel. Párhuzamosan hallgatott jogot magyar, majd finn állami ösztöndíjasként a Helsinki Egyetem Jogtudományi Karán. Gyakornoki éveit nemzetközi ügyvédi irodákban töltötte, majd a szakvizsgát követően, 2005-ben megalapította a saját neve alatt működő ügyvédi irodát, melyet azóta is vezetve főként hazai és nemzetközi tulajdonú társaságok részére elsősorban polgári, gazdasági és kereskedelmi jogi ügyekben, valamint stratégiai kérdésekben ad tanácsot. 2007-2008 között ügyvédi tevékenységével párhuzamosan a PLUS Élelmiszer Diszkont Kft. vezető jogásza is volt. Egyetemi éve alatt és az azt követő időszakban az ELTE Római Jogi Tanszékének aktív óraadó tanára volt. Dr. Reiniger Balázs 2013-tól a Nemzeti Agrárgazdasági Kamara Választottbíróságának bírója; 2015 decemberétől a Közbeszerzési Hatóság Tanácsának tagja, valamint 2016 áprilisától az Új Világ Nonprofit Kft. Felügyelő Bizottságának elnöke.

Dr. Antal Kadosa 2018. április 19. napján lemondott felügyelőbizottsági tagságáról azzal, hogy a felügyelőbizottsági tisztség más személy általi betöltéséig a megbízásából eredő kötelezettségeinek maradéktalanul eleget tesz.

A Társaság 2018. április 27. napján megtartott évi rendes közgyűlése 8/2018 (04.27) számú határozatával 2022. január 2-ig tartó határozott időtartamra a felügyelőbizottság tagjává választotta dr. Gödör Évát. A rendes 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 2018. augusztus 1. napján kézhez vette az említett engedélyt és a tag megválasztását 2018. augusztus 1. napján elfogadta, így a rendes közgyűlés határozata 2018. augusztus 1. napján hatályba lépett. A Társaság a Fővárosi Törvényszék Cégbíróságának változásbejegyző végzését 2018. szeptember 10. napján vette kézhez.

Dr. Gödör Éva

Gödör Éva 2002-ben az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam-, és Jogtudományi Karán jogász diplomát szerzett. A jogi szakvizsgát 2006. évben tette le. 2007-től egyéni ügyvédként pénzügyi intézmények, takarékszövetkezetek, hitelezési és workout tevékenységének, működésének jogi támogatása állandó és eseti megbízások keretében. Jogi tevékenységéhez tartozott még ingatlanjogi, munkajogi, társasági jogi és társadalmi szervezetekhez kapcsolódó ügyletek lebonyolítása, jogi tanácsadás.

3. Az Alaptájékoztató II.11.2. A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzése módosulásához vezethet fejezete

az alábbiakról:

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

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2018.06.30)

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 részvények												
Belföldi intézményi/társaság	50,45	50,57	54 735 748	52,62	60,67	57 076 931	50,45	50,57	54 735 748	52,62	60,67	57 076 931
Külföldi intézményi/társaság	0,11	0,11	126 899	0,07	0,08	79 846	0,11	0,11	126 899	0,07	0,08	79 846
Belföldi magánszemély	5,30	5,31	5 750 222	3,27	3,77	3 548 599	5,30	5,31	5 750 222	3,27	3,77	3 548 599

Külföldi magánszemély	0,05	0,05	39 388	0,02	0,02	16 499	0,05	0,05	39 388	0,02	0,02	16 499
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,01	0,01	11 517	0,01	0,01	8 445	0,01	0,01	11 517	0,01	0,01	8 445
Saját tulajdon	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	5,14	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	5,14	4 832 225
Egyéb	0,23	0,23	250 410	0,17	0,20	183 864	0,23	0,23	250 410	0,17	0,20	183 864
Részvénysorozat összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	69,89	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	69,89	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	-	14 163 430	13,05	-	14 163 430						
Részvénysorozat összesen	13,05	-	14 163 430	13,05	-	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	30,11	2 832 686	26,11	30,11	2 832 686						
Részvénysorozat összesen	26,11	30,11	2 832 686	26,11	30,11	2 832 686						
ÖSSZESEN	100	90,85	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.: MNV Zrt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

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

	2017. június 30.		2017. december 31.		2018. 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 (2018.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Takarékbank Zrt.	nem	39 042 270	59,15%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	6 952 134	10,53%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Összesen		59 447 163	90,07%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2018.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Takarékbank Zrt.	nem	40 994 862	40,49%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	9 510 370	9,99%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	7 359 402	7,35%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45%
Összesen		62 696 859	62,28%

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.06.30)

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	Bannert András	Tag	2018.07.02	2021.11.30	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	dr. Antal Kadosa*	Tag	2017.01.02	2018.08.01	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			
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	Görög Tibor***	Tag			
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

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

* dr. Antal Kadosa, SB/AB tagsága 2018. augusztus 1-vel megszűnt

** Megbízásának kezdete az MNB felügyeleti engedély szerint 2018.08.01

*** MNB felügyeleti engedély beszerzése folyamatban

az alábbiakra:

II.11.2. A KIBOCSÁTÓ ELŐTT ISMERT MEGÁLLAPODÁSOK BEMUTATÁSA, AMELYEK VÉGREHAJTÁSA EGY KÉSŐBBI IDŐPONTBAN A KIBOCSÁTÓ FELETTI ELLENŐRZÉS MÓDOSULÁSÁHOZ VEZETHET

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

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2018.06.30)

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 részvények												
Belföldi intézményi/társaság	50,45	50,57	54 735 748	52,62	60,67	57 076 931	50,45	50,57	54 735 748	52,62	60,67	57 076 931
Külföldi intézményi/társaság	0,11	0,11	126 899	0,07	0,08	79 846	0,11	0,11	126 899	0,07	0,08	79 846
Belföldi magánszemély	5,30	5,31	5 750 222	3,27	3,77	3 548 599	5,30	5,31	5 750 222	3,27	3,77	3 548 599
Külföldi magánszemély	0,05	0,05	39 388	0,02	0,02	16 499	0,05	0,05	39 388	0,02	0,02	16 499
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,01	0,01	11 517	0,01	0,01	8 445	0,01	0,01	11 517	0,01	0,01	8 445
Saját tulajdon	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601	0,23	-	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	5,14	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	5,14	4 832 225
Egyéb	0,23	0,23	250 410	0,17	0,20	183 864	0,23	0,23	250 410	0,17	0,20	183 864
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	69,89	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	69,89	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	-	14 163 430	13,05	-	14 163 430						
Részvénytársaság összesen	13,05	-	14 163 430	13,05	-	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	30,11	2 832 686	26,11	30,11	2 832 686						

Részvénytársaság összesen	26,11	30,11	2 832 686	26,11	30,11	2 832 686	
ÖSSZESEN	100	90,85	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.

²Tulajdoni hányad

³A 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!

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

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

	2017. június 30.		2017. december 31.		2018. 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 (2018.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Takarékbank Zrt.	nem	39 042 270	59,15%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	8 620 534	13,06%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	6 952 134	10,53%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Összesen		59 447 163	90,07%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2018.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
Takarékbank Zrt.	nem	40 994 862	40,49%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	9 510 370	9,99%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	7 359 402	7,35%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45%
Összesen		62 696 859	62,28%

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2018.08.01)

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	Bannert András	Tag	2018.07.02	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			
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

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

* MNB felügyeleti engedély beszerzése folyamatban

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 6. 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 2018-2019. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 6. sz. kiegészítéséhez

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

Budapest, 2018. szeptember 13.

A Kibocsátó

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