

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2019-2020. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

4. sz. Kiegészítése

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

A kiegészítés dátuma: 2019. július 26.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2019. augusztus 05. napján kelt H-KE-III-491/2019. számú határozatával engedélyezte.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.”, „Kibocsátó” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2019-2020. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. február 26. napján kelt H-KE-III-96/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatót tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:*

- i) Összefoglaló B.5 pontja 3. bekezdése

az alábbiakról:

A TakarékJelzálogbank Csoport

Az Integrációba történt belépés, valamint az Integráción belüli szubkonszolidációs kötelezettség 2017. január 1. napjától történt megszüntetése következtében, és az új integrációs stratégiával összhangban a Kibocsátó korábbi csoportirányító funkcióit átadta, leányvállalatait pedig – a TakarékJelzálogbank Zrt. kivételével – eladta a TakarékJelzálogbanknak. A TakarékJelzálogbank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvénytársaságja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

az alábbira változott:

A TakarékJelzálogbank Csoport

Az Integrációba történt belépés, valamint az Integráción belüli szubkonszolidációs kötelezettség 2017. január 1. napjától történt megszüntetése következtében, és az új integrációs stratégiával összhangban a Kibocsátó korábbi csoportirányító funkcióit átadta, leányvállalatait pedig – a TakarékJelzálogbank Zrt. kivételével – eladta a TakarékJelzálogbanknak. A TakarékJelzálogbank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvénytársaságja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatót tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

- ii) Összefoglaló B.14 pontja 2. bekezdése

az alábbiakról:

A TakarékJelzálogbank Csoport:

Az Integrációba történt belépés, valamint az Integráción belüli szubkonszolidációs kötelezettség 2017. január 1. napjától történt megszüntetése következtében, és az új integrációs stratégiával összhangban a Kibocsátó korábbi csoportirányító funkcióit átadta, leányvállalatait pedig – a TakarékJelzálogbank Zrt. kivételével – eladta a TakarékJelzálogbanknak. A TakarékJelzálogbank Zrt. leányvállalatának, a Magyar Kártya Zrt.-nek a 100%-os részvénytársaságja 2018. október 19-én került értékesítésre Integráción kívüli társaság részére.

az alábbira:

A TakarékJelzálogbank Csoport:

Az Integrációba történt belépés, valamint az Integráción belüli szubkonszolidációs kötelezettség 2017. január 1. napjától történt megszüntetése következtében, és az új integrációs stratégiával összhangban a Kibocsátó

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

A TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

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

az alábbirol:

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 8 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2018. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató Összefoglalójának B16. pontja, illetve a II.11.2 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a TakaréK Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. 2016 végén az akkori FHB Csoport többi, a volt FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel ekkor még összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai az következő társaságok voltak: a TakaréK Ingatlan Zrt., a TakaréK Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., TakaréK Invest Kft., (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.), s ennek 51%-os tulajdonában lévő Díjbeszedő Faktorház Zrt., és az 50%-os tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (MPBSZ) 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba. További FHB csoporttagok (2017. december 29-ét megelőző időszakra vonatkozóan): Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Díjnet Zrt., a Ma-Tak-El Zrt., a Central European Credit d.d., a Diófa Ingatlankezelő Kft., a Káry-villa Kft. és a Finitv Kft. A fenti társaságok nem összevont alapú felügyelet, hanem számviteli konszolidáció szempontjából, mint összevont alapú felügyelet alá vont társaságok leányvállalatai minősültek FHB csoporttagnak. A TakaréK Jelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

2010-ben az akkori volt FHB Csoport és a magyarországi Allianz Csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. 2010. októberben a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvasztotta azt a TakaréK Kereskedelmi Bankba A Kibocsátó és az Allianz Hungária Zrt. azonban a fent hivatkozott megállapodást 2018. október 3. napjával a rendes felmondás szabályai szerint, 1 éves felmondási idővel felmondta.

2014. első félévében a Kibocsátó 25 százalékos közvetlen részesedést szerzett a Magyar TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.), amelyen keresztül pedig 13,71%-os közvetett részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv.

szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a Takarékbankkal került összevont alapú felügyelet alá. A TakarékJelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, a Társaság ugyanaznap megtartott rendkívüli közgyűlésének 4/2015. (12.28.) számú határozatában foglalt felhatalmazás alapján, elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemelését. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft-ra emelkedett.

2017 június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezetek) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba.

Az integrációs stratégia részeként 2017. december 5-én a Kibocsátó leányvállalata a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 140. §-ában meghatározottak szerint 2017. december 18. napján átruházta a befektetés szolgáltatási szerződéseiből eredő kötelezettségeinek állományát a Takarékbankra.

A Kibocsátó 2017. december 12-én értékesítette a Magyar TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársasági részesedését az AB Banksoft Plus Kft. részére, december 27-én pedig a TakarékJelzálogbank Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársasági részesedését, valamint a TakarékJelzálogbank Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt, és végül december 29-én a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársasági részesedését a Magyar TakarékJelzálogbanki Szövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank maradt, amely pedig 2018. év végén értékesítette 100%-os tulajdoni részesedését a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-ben.

A Társaság Igazgatósága a Bank névváltoztatásáról döntött, ami arculatváltással is járt. A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.

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

az alábbira változott:

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkörrel alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 8 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2018. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató Összefoglalójának B16. pontja, illetve a II.11.2 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. 2016 végén az akkori FHB Csoport többi, a volt FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel ekkor még összevont alapú felügyelet alatt álló

tagjai az következő társaságok voltak: a TakaréK Ingatlan Zrt., a TakaréK Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., TakaréK Invest Kft., (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.), s ennek 51%-os tulajdonában lévő Díjbeszedő Faktorház Zrt., és az 50%-os tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (MPBSZ) 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba. További FHB csoporttagok (2017. december 29-ét megelőző időszakra vonatkozóan): Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Díjnet Zrt., a Ma-Tak-El Zrt., a Central European Credit d.d., a Diófa Ingatlankezelő Kft., a Káry-villa Kft. és a Finity Kft. A fenti társaságok nem összevont alapú felügyelet, hanem számviteli konszolidáció szempontjából, mint összevont alapú felügyelet alá vont társaságok leányvállalatai minősültek FHB csoporttagnak. A TakaréK Jelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

2010-ben az akkori volt FHB Csoport és a magyarországi Allianz Csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. 2010. októberben a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvasztotta azt a TakaréK Kereskedelmi Bankba A Kibocsátó és az Allianz Hungária Zrt. azonban a fent hivatkozott megállapodást 2018. október 3. napjával a rendes felmondás szabályai szerint, 1 éves felmondási idővel felmondta.

2014. első félévében a Kibocsátó 25 százalékos közvetlen részesedést szerzett a Magyar TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.), amelyen keresztül pedig 13,71%-os közvetett részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakaréK Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a TakaréKbankkal került összevont alapú felügyelet alá. A TakaréK Jelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, a Társaság ugyanaznap megtartott rendkívüli közgyűlésének 4/2015. (12.28.) számú határozatában foglalt felhatalmazás alapján, elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemelését. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft-ra emelkedett.

2017 június 22-én a TakaréKbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezetek) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba.

Az integrációs stratégia részeként 2017. december 5-én a Kibocsátó leányvállalata a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 140. §-ában meghatározottak szerint 2017. december 18. napján átruházta a befektetés szolgáltatási szerződéseiből eredő kötelezettségeinek állományát a TakaréKbankra.

A Kibocsátó 2017. december 12-én értékesítette a Magyar TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját az AB Banksoft Plus Kft. részére, december 27-én pedig a TakaréK Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt, és végül december 29-én a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársaságját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a TakaréK Kereskedelmi Bank maradt, amely pedig 2018. év végén értékesítette 100%-os tulajdoni részesedését a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-ben.

A Társaság Igazgatósága a Bank névváltoztatásáról döntött, ami arculatváltással is járt. A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.

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

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

iv) Az Összevont Alaptájékoztató II.6.2 pontja A Kibocsátó TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság Csoporton belüli pozíciója

az alábbiakról:

A Kibocsátó a hazai és nemzetközi piacon is ismert és elismert, stabil működésű, a befektetők bizalmát élvező jelzálog-hitelintézetként a hazai jelzáloghitelezés és refinanszírozás meghatározó szereplője.

A Kibocsátó 2015. szeptember 23. napjától a Szhitv. szerinti Integráció tagjaként (tagjai ekkor: a szövetkezeti hitelintézetek – köztük a TakarékJelzálogbank Nyrt és a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank – és a TakarékJelzálogbank) a TakarékJelzálogbankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alatt áll. A Kibocsátó a korábbi csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a TakarékJelzálogbanknak adta át.

2017. december 12-e és december 29-e között a Kibocsátó értékesítette az összes leányvállalatát, s azok részesedéseit a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek, l csak a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. maradt meg a Kibocsátó 51%-os tulajdonában. A TakarékJelzálogbank Nyrt. főbb tulajdonosai 2018.10.13-i állapot szerint: Szövetkezeti Hitelintézetek 49,02%, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 40,49%, Magyar Állam: 4,45%.

az alábbira változott:

A Kibocsátó a hazai és nemzetközi piacon is ismert és elismert, stabil működésű, a befektetők bizalmát élvező jelzálog-hitelintézetként a hazai jelzáloghitelezés és refinanszírozás meghatározó szereplője.

A Kibocsátó 2015. szeptember 23. napjától a Szhitv. szerinti Integráció tagjaként (tagjai ekkor: a szövetkezeti hitelintézetek – köztük a TakarékJelzálogbank Nyrt és a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank – és a TakarékJelzálogbank) a TakarékJelzálogbankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alatt áll. A Kibocsátó a korábbi csoportirányítási feladatokat és csoportkiszolgáló infrastruktúrát a TakarékJelzálogbanknak adta át.

2017. december 12-e és december 29-e között a Kibocsátó értékesítette az összes leányvállalatát, s azok részesedéseit a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-nek, l csak a TakarékJelzálogbank Kereskedelmi Bank Zrt. maradt meg a Kibocsátó 51%-os tulajdonában. A TakarékJelzálogbank Nyrt. főbb tulajdonosai 2018.10.13-i állapot szerint: Szövetkezeti Hitelintézetek 49,02%, Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 40,49%, Magyar Állam: 4,45%.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

v) Az Összevont Alaptájékoztató II.12.6 pontja A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozíciójában bekövetkezett lényeges változások A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének változásai alfejezet

az alábbiakról:

A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének változásai

Az integrációs tagok által 2017. júniusban elfogadott Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Stratégiája 2017-2021 dokumentum alapján átalakul az Integráció struktúrája. Az Integráció központi banki funkcióit egyedülként a TakarékJelzálogbank látja el, a TakarékJelzálogbank Nyrt. a volt FHB csoporttagokra kiterjedő csoportirányító funkcióit átadta a TakarékJelzálogbanknak.

2017. december 12-én a Kibocsátó értékesítette a Magyar TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját, majd

2017. december 27-én értékesítette a TakaréK Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészét a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére.

A Kibocsátó 2017. december 29-én értékesítette a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársaságját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A Diófa Alapkezelő Zrt. befektetési alapkezelőként működik tovább.

A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének fent részletezett változásai jelentős módosulásokat jelentettek a Kibocsátó státuszában, működésében, tulajdonosi szerkezetében és vállalati struktúrájában. A Kibocsátó csoportirányítóból TakaréK Bankcsoporttaggá vált, leányvállalatait értékesítette, csak a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nek maradt 51%-os tulajdonosa. A Kibocsátó tulajdonosi körében meghatározóvá vált a szövetkezeti szektor. A Kibocsátó működésének két alappillére ma már a partnerek refinanszírozása és a jelzáloglevél kibocsátás. Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik

az alábbira változott:

A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének változásai

Az integrációs tagok által 2017. júniusban elfogadott Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Stratégiája 2017-2021 dokumentum alapján átalakul az Integráció struktúrája. Az Integráció központi banki funkcióit egyedülként a TakaréKbank látja el, a TakaréK Jelzálogbank Nyrt. a volt FHB csoporttagokra kiterjedő csoportirányító funkcióit átadta a TakaréKbanknak.

2017. december 12-én a Kibocsátó értékesítette a Magyar TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját, majd

2017. december 27-én értékesítette a TakaréK Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészét a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére.

A Kibocsátó 2017. december 29-én értékesítette a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársaságját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A Diófa Alapkezelő Zrt. befektetési alapkezelőként működik tovább.

A Kibocsátó leányvállalati szerkezetének fent részletezett változásai jelentős módosulásokat jelentettek a Kibocsátó státuszában, működésében, tulajdonosi szerkezetében és vállalati struktúrájában. A Kibocsátó csoportirányítóból TakaréK Bankcsoporttaggá vált, leányvállalatait értékesítette, csak a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-nek maradt 51%-os tulajdonosa. A Kibocsátó tulajdonosi körében meghatározóvá vált a szövetkezeti szektor. A Kibocsátó működésének két alappillére ma már a partnerek refinanszírozása és a jelzáloglevél kibocsátás. Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik.

A TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 4. sz. Kiegészítés a TakaréK 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 2019-2020. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 4. sz. kiegészítéséhez

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

Budapest, 2019. július 26.

A Kibocsátó

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