

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2020-2021. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

2. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató két, a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt), a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelet (a Tájékoztató Rendelet) 8. cikke és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének (Tájékoztató Végrehajtási Rendelet) 25. cikke alapján elkészített alaptájékoztatót (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató) foglal magában, amelyek alapján a Kibocsátó a hivatkozott Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett és oda be nem vezetett Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni a Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a szükséges információt a Kibocsátóról, valamint az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételről vagy a szabályozott piacra bevezetni kívánt értékpapírokról.

A kiegészítés dátuma: 2020. május 4.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2020. május 7. napján kelt H-KE-III-225/2020. számú határozatával jóváhagyta.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9 G épület. 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, 2020-2021. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2020. március 9. napján kelt H-KE-III-143/2020. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

- 1. Tekintettel arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank 2020. április 28. napján közzétette hivatalos tájékoztatóját, mely szerint a 2020. május 4-én újraindítja jelzáloglevél-vásárlási programját, valamint a TakarékJelzálogbank Nyrt. 2020. május 4-én tájékoztatta a befektetőket és a piaci szereplőket a fent hivatkozott jelzáloglevél-vásárlási programban való részvételi szándékáról, ezért az Alaptájékoztató az alábbiak szerint változik:*

Az Alaptájékoztató 7.2.5 pontja a Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások című fejezet „A szabályozási környezet változásai” alfejezete

az alábbiakról:

A szabályozási környezet változásai

A 2017. április 1-jétől hatályos MNB-rendelet értelmében a hitelintézetek lakossági jelzáloghitelek fedezet mellett bevont forint forrásainak és az 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági forint jelzáloghitel-állományuk arányának mindenkor el kell érnie a 15%-ot. A JMM kötelezettség teljesítése érdekében létrejött új jelzálogbankok megjelenésével nem csak új jelzáloglevél kibocsátókkal bővült a piac, hanem a jelzálogbanki refinanszírozás hitelezés piacán is új versenytársak jelentek meg. A JMM mutatónak 2019. október 1-jétől el kell érnie a 25%-ot, ami a kibocsátott jelzáloglevél-állomány, a partnerbanki refinanszírozási hitel-állomány növekedését, illetve a jelzálogbanki szektoron belül a piaci verseny erősödését eredményezte.

Az MNB jelzáloglevél vásárlási programja

Az MNB Monetáris Tanács 2017. november 21-én tartott ülésen egy célzott program indításáról is döntött, amelynek keretében a Magyar Nemzeti Bank 3 éves vagy annál hosszabb futamidejű jelzálogleveleket vásárol. A jelzáloglevél-vásárlási program a jegybanki célok mellett a jelzáloglevél piac fejlődését is támogatja.

Az MNB 2018. szeptemberében bejelentette, hogy 2018. októbertől beszünteti a másodpiaci jelzáloglevél vásárlásait és 2019. januárjától pedig nem vesz részt az elsődleges kibocsátások aukciókon keresztül történő kibocsátások vásárlásaiban sem.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2019. őszén honlapján közzétette „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” című dokumentum módosított, 2019. november 11-től hatályos változatát. A hatályba lépő módosítások (6.2, 6.3, 6.6 pontok) a jelzáloglevél transzparencia riport bevezetésére vonatkoznak, ehhez kapcsolódóan a fedezetek elfogadhatóságának feltételeit érintik.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet alapján, az ott meghatározott körben a lakossági és vállalati jelzáloghitelek vonatkozásában 2020. március 19. napjától fizetési moratóriumot alkalmaz, azaz az adós a Hitelintézet által üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére vonatkozóan fizetési haladékokat kap.

az alábbiakról változott:

A szabályozási környezet változásai

A 2017. április 1-jétől hatályos MNB-rendelet értelmében a hitelintézetek lakossági jelzáloghitelek fedezet mellett bevont forint forrásainak és az 1 éven túli hátralévő lejáratú lakossági forint jelzáloghitel-állományuk arányának mindenkor el kell érnie a 15%-ot. A JMM kötelezettség teljesítése érdekében létrejött új jelzálogbankok megjelenésével nem csak új jelzáloglevél kibocsátókkal bővült a piac, hanem a jelzálogbanki refinanszírozás

hitelezés piacán is új versenytársak jelentek meg. A JMM mutatónak 2019. október 1-jétől el kell érnie a 25%-ot, ami a kibocsátott jelzáloglevél-állomány, a partnerbanki refinanszírozási hitel-állomány növekedését, illetve a jelzálogbanki szektoron belül a piaci verseny erősödését eredményezte.

Az MNB jelzáloglevél vásárlási programja

Az MNB Monetáris Tanács 2017. november 21-én tartott ülésen egy célzott program indításáról is döntött, amelynek keretében a Magyar Nemzeti Bank 3 éves vagy annál hosszabb futamidejű jelzálogleveleket vásárol. A jelzáloglevél-vásárlási program a jegybanki célok mellett a jelzáloglevél piac fejlődését is támogatja.

Az MNB 2018. szeptemberében bejelentette, hogy 2018. októberétől beszünteti a másodpiaci jelzáloglevél vásárlásait és 2019. januárjától pedig nem vesz részt az elsődleges kibocsátások aukciókon keresztül történő kibocsátások vásárlásaiban sem.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2019. őszén honlapján közzétette „A Jegybank forint- és devizapiaci műveleteinek üzleti feltételei” című dokumentum módosított, 2019. november 11-től hatályos változatát. A hatályba lépő módosítások (6.2, 6.3, 6.6 pontok) a jelzáloglevél transzparencia riport bevezetésére vonatkoznak, ehhez kapcsolódóan a fedezetek elfogadhatóságának feltételeit érintik.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet alapján, az ott meghatározott körben a lakossági és vállalati jelzáloghitelek vonatkozásában 2020. március 19. napjától fizetési moratóriumot alkalmaz, azaz az adós a Hitelintézet által üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére vonatkozóan fizetési haladékot kap.

Az MNB 2020. május 4-től a hatékony monetáris transzmisszió elősegítése, illetve a koronavírus-járvány miatti gazdasági és pénzügyi hatások mérséklése érdekében újraindítja jelzáloglevél-vásárlási programját, amely 2018-ban hozzájárult a jelzáloglevél-piac likviditásának javításához, hatékonyan csökkentette a piaci hozamokat és kedvező kondíciókat teremtett az elsődleges piaci kibocsátásoknak. A jelzáloglevél-vásárlási program újabb, második szakaszát a 2018-as programmal nagy részben megegyező stratégiai paraméterek mellett indítja el az MNB. A program továbbra is a fix kamatozású, forintban denominált, hosszú futamidejű jelzáloglevelekre terjed ki, keretösszege a kibocsátott állomány 50 százaléka, az MNB pedig ezúttal is mind az elsődleges, mind a másodlagos piacon vásárolni fog.

A jegybank az aukciókon vásárolt értékpapírok mennyiségét a jelzáloglevél vásárlások esetén a vásárlásokat követően közzéteszi honlapján, az aukciókon kívüli vásárlások volumene pedig hetente összesítve jelenik meg a vonatkozó statisztikákban. Az MNB a jelzáloglevél-vásárlási program esetében addig folytatja a vásárlásokat, ameddig azt a koronavírus-járvány miatti gazdasági és pénzügyi fejlemények indokolják.

A Monetáris Tanács nem határozott meg keretösszeget, az MNB az eszközvásárlási programok végrehajtásának folyamatos nyomon követése mellett a jelzáloglevél-vásárlások esetében 300 milliárd forintos állománynövekedésnél technikai felülvizsgálatot hajt végre.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2020. május 4-én hivatalosan jelezte részvételi szándékát a Magyar Nemzeti Bank a Monetáris Tanács 2020. április 28-i döntése alapján meghirdetett jelzáloglevél-vásárlási programjában.

- II. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2020. április 24. napján tájékoztatást tett közzé, miszerint a Társaság Igazgatósága a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV.10.) Korm. rendelet 9. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján, a közgyűlés hatáskörében eljárva, a Társaság 2020. április 28. napjára meghirdetett évi rendes közgyűlésének napirendjén szereplő valamennyi közgyűlési határozatot (köztük a 2019. üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről beleértve a 2019. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentést és egyedi pénzügyi kimutatásának, valamint az IFRS szerinti konszolidált üzleti jelentésnek és konszolidált pénzügyi kimutatást és az Alapszabályt) elfogadta a nyilvánosan közzétett határozati javaslatokkal egyező tartalommal. A közgyűlési hatáskörben meghozott*

határozatokat a Társaság a Ptk. 3:279. § szerint a megfelelő nyilvános közzétételi helyeken közzétette, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

i) **7.2 Pénzügyi információk fejezete**

az alábbiakról:

Számviteli politika

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a különféle céllal a Bankba befektetők a Kibocsátó éves beszámolóján keresztül megismerhessék a Társaság valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a 2000. évi C. törvény előírásaira épül. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) és a Jht. (1997. évi XXX. törvény), valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Bankot fő célkitűzéseinek megvalósításában.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez való csatlakozást követően a Társaságra a fentiekben kívül a továbbiakban közvetlen hatályú integrációs Számviteli Politika és Eszközök, Források és mérlegben kívüli tételek értékelési szabályzata is vonatkozik.

2018-ban a közvetlen hatályú integrációs számviteli politika módosításával lehetővé vált az értékpapírok és az ingatlanok értékhelyesbítése. A Bank nem élt az eszközök értékhelyesbítésének lehetőségével.

A Kibocsátó a számviteli törvény előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel rendszerében vezeti könyveit, és éves beszámolót készít.

A Kormányrendelet 1. számú melléklete szerinti mérleget, valamint a 2. számú melléklete szerinti függőleges tagolású eredménykimutatást készít.

A Kibocsátó 2017 és 2018. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://takarek-csoport.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Penzugyi-adatok/Eves-jelentes>

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó, illetve az audit időpontjában meglévő csoportstruktúra szerinti TakarékJelzálogbank Csoport pénzügyi helyzetét.

Felhívjuk tisztelt befektetőink figyelmét, hogy a Társaság által 2020. április 3. napján közzétette Közgyűlési Meghívóját és a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a 2019. üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetéséről beleértve a 2019. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentésének és egyedi pénzügyi kimutatásának, valamint az IFRS szerinti konszolidált üzleti jelentésnek és konszolidált pénzügyi kimutatásának az elfogadását; amely napirendi ponthoz tartozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) üzleti jelentést és konszolidált pénzügyi kimutatásait ugyanezen a napon közzétette, amelyet az Alaptájékoztató 12.1 alfejezetébe, a Hivatkozás útján beépített dokumentumok között szerepeltetünk.

az alábbira változott:

Számviteli politika

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a különféle céllal a Bankba befektetők a Kibocsátó éves beszámolóján keresztül megismerhessék a Társaság valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a 2000. évi C. törvény előírásaira épül. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt. (2013. évi

CCXXXVII. törvény) és a Jht. (1997. évi XXX. törvény), valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Bankot fő célkitűzéseinek megvalósításában.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetéhez való csatlakozást követően a Társaságra a fentiekén kívül a továbbiakban közvetlen hatályú integrációs Számviteli Politika és Eszközök, Források és mérlegén kívüli tételek értékelési szabályzata is vonatkozik.

2018-ban a közvetlen hatályú integrációs számviteli politika módosításával lehetővé vált az értékpapírok és az ingatlanok értékhelyesbítése. A Bank nem élt az eszközök értékhelyesbítésének lehetőségével.

A Kibocsátó a számviteli törvény előírásainak megfelelően a kettős könyvvitel rendszerében vezeti könyveit, és éves beszámolót készít.

A Kormányrendelet 1. számú melléklete szerinti mérleget, valamint a 2. számú melléklete szerinti függőleges tagolású eredménykimutatást készít.

A Kibocsátó 2017 és 2018. évre vonatkozó összevont pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://takarek-csoport.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Penzugyi-adatok/Eves-jelentes>

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó, illetve az audit időpontjában meglévő csoportstruktúra szerinti TakarékJelzálogbank Csoport pénzügyi helyzetét.

Felhívjuk tisztelt befektetőink figyelmét, hogy a Társaság által 2020. április 3. napján közzétette Közgyűlési Meghívóját és a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a 2019. üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről beleértve a 2019. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentésének és egyedi pénzügyi kimutatásának, valamint az IFRS szerinti konszolidált üzleti jelentésnek és konszolidált pénzügyi kimutatásának az elfogadását; amely napirendi ponthoz tartozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (konszolidált) üzleti jelentést és konszolidált pénzügyi kimutatásait ugyanezen a napon közzétette, amelyet az Alaptájékoztató 12.1 alfejezetébe, a Hivatkozás útján beépített dokumentumok között szerepeltetünk.

2020. április 24-én a Bank rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint a Társaság Igazgatósága a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV.10.) Korm. rendelet 9. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján, a közgyűlés hatáskörében eljárva, a Társaság 2020. április 28. napjára meghirdetett évi rendes közgyűlésének napirendjén szereplő valamennyi közgyűlési határozatot elfogadta a nyilvánosan közzétett határozati javaslatokkal egyező tartalommal. A közgyűlési hatáskörben meghozott határozatokat a Társaság a Ptk. 3:279. § szerint a megfelelő nyilvános közzétételi helyeken közzétette.

A 2019. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatást, valamint az IFRS szerinti konszolidált üzleti jelentést és konszolidált pénzügyi kimutatást az Alaptájékoztató 12.1 alfejezetébe, a Hivatkozás útján beépített dokumentumok között szerepeltetjük

ii) 12. Megtekinthető dokumentumok 12.1 Hivatkozás útján beépített dokumentumok fejezete az alábbiakról:

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület), az alapszabály és a további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.takarekjzb.hu) az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők.

Az alábbi dokumentumok a Jelen Alaptájékoztatóban hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők:

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya; https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/Takarek-Jelzalogbank-Nyrt.-Alapszabaly_20190531.pdf

- Tájékoztató a 2017. első negyedévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_2017q1_H_final.pdf
- Tájékoztató a 2017. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_Feleves%20jelentenes_2017.%20első%20felev.pdf
- a 2017. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Altalanos-informaciok/Kozgyulesi-dokumentumok/FHB-JZB2017-IFRS-CONS-HUN.pdf
- Tájékoztató a 2018. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/Takarek-Jelzalogbank_első-feleves-jelentes.pdf
- a 2018. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Altalanos-informaciok/Kozgyulesi-dokumentumok/JZB-consolidated-HUN-FS-and-audit-report-DTT.PDF
- Tájékoztató a 2019. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Penzugyi-adatok/Jelentesek/Takarek-Jelzalogbank_első-feleves-jelentes_2019_final.pdf
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. Közgyűlési meghívója (amely tartalmazza a 2019. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását, valamint az IFRS szerinti konszolidált üzleti jelentését és konszolidált pénzügyi kimutatását) <https://takarekjzb.hu>

az alábbira változott:

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület), az alapszabály és a további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.takarekjzb.hu) az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők.

Az alábbi dokumentumok a Jelen Alaptájékoztatóban hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők:

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya; https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/Takarek-Jelzalogbank-Nyrt.-Alapszabaly_20190531.pdf
- Tájékoztató a 2017. első negyedévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_2017q1_H_final.pdf
- Tájékoztató a 2017. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/FHB_Feleves%20jelentenes_2017.%20első%20felev.pdf
- a 2017. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Altalanos-informaciok/Kozgyulesi-dokumentumok/FHB-JZB2017-IFRS-CONS-HUN.pdf
- Tájékoztató a 2018. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/Dokumentumtar/Statikus-linkhez/Takarek-Jelzalogbank_első-feleves-jelentes.pdf
- a 2018. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Altalanos-informaciok/Kozgyulesi-dokumentumok/JZB-consolidated-HUN-FS-and-audit-report-DTT.PDF
- Tájékoztató a 2019. első félévi eredményéről https://takarek-csoport.hu/Root/Sites/FHBInternet_Site/tarsasag/Penzugyi-adatok/Jelentesek/Takarek-Jelzalogbank_első-feleves-jelentes_2019_final.pdf
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. Közgyűlési meghívója (amely tartalmazza a 2019. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását, valamint az IFRS szerinti konszolidált üzleti jelentését és konszolidált pénzügyi kimutatását) <https://takarekjzb.hu>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentés és egyedi pénzügyi kimutatás <https://takarekjzb.hu>

- a 2019. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentés és konszolidált pénzügyi kimutatás <https://takarekjb.hu>

Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy korábbi csoportszerkezetre vonatkozik. A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.takarekjb.hu címen elérhetők és ezen kívül a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők

iii) **III. 8.2. A Kibocsátó Alapszabály című fejezete**
az alábbiakról:

A Kibocsátó a Ptk. szabályai szerinti a Közgyűlése által elfogadott Alapszabállyal rendelkezik. A Kibocsátót a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-043638 számon tartja nyilván a cégjegyzékben. A Kibocsátó 2014. évi rendes közgyűlése az Alapszabályát a 2014. március 15. napján hatályba lépő Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseinek megfelelően módosította.

A Társaság közgyűlése 2015. november 9. napján meghozott határozatával az Alapszabályt az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (korábbi nevén: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) igazgatósága által előzetesen elfogadott mintaalapszabály alapján a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (korábbi nevén: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) jóváhagyását követően módosította.

A Kibocsátó közgyűlése 2016. április 28-án meghozott határozatával az Alapszabályt módosította.

Az Alapszabály legutóbbi átfogó módosítására a 2017. április 26. napján megtartott közgyűlésen került sor, a módosítás indoka, hogy az SZHISZ Igazgatósága és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint központi bank Igazgatósága arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára, amelynek való megfelelés a Kibocsátó számára kötelező. Az Alapszabály-módosítás tartalma a TakarékJelzálogbank Nyrt. honlapján, illetőleg jogszabály szerinti egyéb tájékoztatás keretében közzétételre került és a nyilvánosság számára elérhető.

A Társaságra irányadó, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) 17/E.§ (7) bekezdése szerint, ha új mintaalapszabály kiadására kerül sor, úgy a szövetkezeti hitelintézet alapszabályát köteles a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatósága által meghatározott határidőn belül a mintaalapszabálynak megfelelően módosítani. Az Integrációs Szervezet Igazgatósága 55/2018. (03.08.) számú határozatával arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára, melynek keretében a nyilvánosan működő részvénytársaságokra vonatkozó minta is kiadásra került, a módosítás határidejét 2018. május 31. napjában állapították meg. A Társaság ügyvezetése a fentiekre tekintettel döntött arról, hogy a Társaság mintaalapszabálynak megfelelő Alapszabályát ekként a Társaság 2018. évi rendes közgyűlése elé terjeszti elfogadásra. A Közgyűlés a Társaság új Alapszabályát elfogadta azzal, hogy az a Társaság cégnevének módosításával azonos napon, 2018. június 25-én lépett hatályba, majd 2018. szeptember 27-i hatállyal akként döntött, hogy a Társaság Alapszabályát az Igazgatóság üléseinek tekintetében módosítja, és azok gyakoriságát az addigi két haviról háromhavira csökkenti.

A Kibocsátó Közgyűlése 2019. április 25-én az alábbi módosítást fogadta el: „11. A Közgyűlés 11.3

A közgyűlést a jogszabályban vagy a jelen Alapszabályban meghatározott kivételekkel az igazgatóság hívja össze - az Igazgatóság által megküldött meghívóban meghatározott helyszínre, illetve a helyszínre vonatkozó igazgatósági döntés hiányában a Társaság székhelyére -, ha azt a Társaság működése szempontjából szükségesnek tartja, vagy az Alapszabály, illetve jogszabályi rendelkezés előírja. A Szhitv. alapján az igazgatóság köteles abban az esetben is összehívni – a legrövidebb időn belül – a Társaság közgyűlését, amennyiben az Integrációs Szervezet Igazgatósága, illetve a Központi Bank Igazgatósága kezdeményezte a közgyűlés tartását a vezető tisztségviselők tisztújítása tárgyában. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a jelen közgyűlés által történt elfogadás napjával lép hatályba.”

A Társaság Igazgatósága az Alapszabály alapján átruházott hatáskörében eljárva 44/2019. (11.21.) számú határozatával a Társaság székhelyét 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület alá helyezte át, egyben elfogadta a székhelyváltózással összefüggő Alapszabály módosítást azzal, hogy a módosítás, valamint a

módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály azon a napon lép hatályba, amikor a Társaság kézhez veszi az MNB Alapszabály módosítást engedélyező határozatát. Az MNB engedélyező határozatát a Társaság 2019. december 6-án vette kézhez, ezzel az Alapszabály módosítása hatályba lépett ezen a napon.

A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzésére vonatkozó információkat nem tartalmaz.

az alábbira változott:

A Kibocsátó a Ptk. szabályai szerinti a Közgyűlése által elfogadott Alapszabállyal rendelkezik. A Kibocsátót a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-10-043638 számon tartja nyilván a cégjegyzékben. A Kibocsátó 2014. évi rendes közgyűlése az Alapszabályát a 2014. március 15. napján hatályba lépő Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseinek megfelelően módosította.

A Társaság közgyűlése 2015. november 9. napján meghozott határozatával az Alapszabályt az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (korábbi nevén: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) igazgatósága által előzetesen elfogadott mintaalapszabály alapján a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (korábbi nevén: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.) jóváhagyását követően módosította.

A Kibocsátó közgyűlése 2016. április 28-án meghozott határozatával az Alapszabályt módosította.

Az Alapszabály legutóbbi átfogó módosítására a 2017. április 26. napján megtartott közgyűlésen került sor, a módosítás indoka, hogy az SZHISZ Igazgatósága és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. mint központi bank Igazgatósága arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára, amelynek való megfelelés a Kibocsátó számára kötelező. Az Alapszabály-módosítás tartalma a Takarékszövetkezetek Nyrt. honlapján, illetőleg jogszabály szerinti egyéb tájékoztatás keretében közzétételre került és a nyilvánosság számára elérhető.

A Társaságra irányadó, a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) 17/E.§ (7) bekezdése szerint, ha új mintaalapszabály kiadására kerül sor, úgy a szövetkezeti hitelintézet alapszabályát köteles a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatósága által meghatározott határidőn belül a mintaalapszabálynak megfelelően módosítani. Az Integrációs Szervezet Igazgatósága 55/2018. (03.08.) számú határozatával arról döntött, hogy új mintaalapszabályokat ad ki a szövetkezeti hitelintézetek számára, melynek keretében a nyilvánosan működő részvénytársaságokra vonatkozó minta is kiadásra került, a módosítás határidejét 2018. május 31. napjában állapították meg. A Társaság ügyvezetése a fentiekre tekintettel döntött arról, hogy a Társaság mintaalapszabálynak megfelelő Alapszabályát ekként a Társaság 2018. évi rendes közgyűlése elé terjeszti elfogadásra. A Közgyűlés a Társaság új Alapszabályát elfogadta azzal, hogy az a Társaság cégnevének módosításával azonos napon, 2018. június 25-én lépett hatályba, majd 2018. szeptember 27-i hatállyal akként döntött, hogy a Társaság Alapszabályát az Igazgatóság üléseinek tekintetében módosítja, és azok gyakoriságát az addigi két haviról háromhavira csökkenti.

A Kibocsátó Közgyűlése 2019. április 25-én az alábbi módosítást fogadta el: „11. A Közgyűlés 11.3

A közgyűlést a jogszabályban vagy a jelen Alapszabályban meghatározott kivételekkel az igazgatóság hívja össze - az Igazgatóság által megküldött meghívóban meghatározott helyszínre, illetve a helyszínre vonatkozó igazgatósági döntés hiányában a Társaság székhelyére -, ha azt a Társaság működése szempontjából szükségesnek tartja, vagy az Alapszabály, illetve jogszabályi rendelkezés előírja. A Szhitv. alapján az igazgatóság köteles abban az esetben is összehívni – a legrövidebb időn belül – a Társaság közgyűlését, amennyiben az Integrációs Szervezet Igazgatósága, illetve a Központi Bank Igazgatósága kezdeményezte a közgyűlés tartását a vezető tisztségviselők tisztújítása tárgyában. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a jelen közgyűlés által történt elfogadás napjával lép hatályba.”

A Társaság Igazgatósága az Alapszabály alapján átruházott hatáskörében eljárva 44/2019. (11.21.) számú határozatával a Társaság székhelyét 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület alá helyezte át, egyben elfogadta a székhelyváltással összefüggő Alapszabály módosítást azzal, hogy a módosítás, valamint a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály azon a napon lép hatályba, amikor a Társaság kézhez veszi az MNB Alapszabály módosítást engedélyező határozatát. Az MNB engedélyező határozatát a Társaság 2019. december 6-án vette kézhez, ezzel az Alapszabály módosítása hatályba lépett ezen a napon.

A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzésére vonatkozó információkat nem tartalmaz.

A Kibocsátó Igazgatósága – a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV. 10.) Korm. rendelet 9. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján – a Társaság közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2020. április 28. napjára meghirdetett közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben az előterjesztésekkel együtt közzétett határozati javaslatokkal tartalmilag azonos alábbi döntést hozza az Alapszabállyal kapcsolatban: Az Igazgatóság 32/ 5/2020. (04.24.) sz. határozata a Társaság Alapszabályának a meghirdetett szöveg szerinti módosítását elfogadja azzal, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvétele napján lép hatályba.

iv) III. 1.2. Bejegyzett könyvvizsgálók, vagyonellenőrök című fejezete

az alábbiáról:

A Kibocsátó könyvvizsgálóinak neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján, továbbá a Kibocsátó Közgyűlésének 11/2014. (04.28.) számú határozata szerint a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám:01-09-071057; kamarai tagsági száma:000083; az MNB jogelődje a PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma:T-000083/94) („Könyvvizsgáló”) választotta meg.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. (TJB) 2019. április 25-én tartott közgyűlése a 6/2019. (04.25.) határozatában jóváhagyta, hogy a TJB egyedi könyvvizsgálati feladatait a 2019-es üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el, és kijelölte Molnár Gábort (anyja neve: Szendrői Ildikó; születési helye: Budapest, lakóhelye: 1031 Budapest, Muzsla u. 8.; kamarai nyilvántartási száma: 007239; az MNB jogelődje, a PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E007239) személyében felelős könyvvizsgálónak.

az alábbira változott:

A Kibocsátó könyvvizsgálóinak neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 66. § (3) bekezdése alapján, továbbá a Kibocsátó Közgyűlésének 11/2014. (04.28.) számú határozata szerint a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaságot (székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C. cégjegyzékszám:01-09-071057 ; kamarai tagsági száma:000083; az MNB jogelődje a PSZÁF pénzügyi intézményi minősítési nyilvántartási száma:T-000083/94) („Könyvvizsgáló”) választotta meg.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. (TJB) 2019. április 25-én tartott közgyűlése a 6/2019. (04.25.) határozatában jóváhagyta, hogy a TJB egyedi könyvvizsgálati feladatait a 2019-es üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el, és kijelölte Molnár Gábort (anyja neve: Szendrői Ildikó; születési helye: Budapest, lakóhelye: 1031 Budapest, Muzsla u. 8.; kamarai nyilvántartási száma: 007239; az MNB jogelődje, a PSZÁF intézményi minősítési nyilvántartási szám: E007239) személyében felelős könyvvizsgálónak.

A Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2020. április 28. napjára meghirdetett közgyűlés 3. napirendi pontjában szereplő, a Társaság könyvvizsgálójának megválasztása és díjazásának megállapítása kérdésében az Igazgatóság a 32/ 3/2020. (04.24) sz. határozata szerint úgy döntött: támogatja, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. egyedi könyvvizsgálati feladatainak ellátását a 2020-as üzleti évre vonatkozóan a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. lássa el.

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. április 30. napján tájékoztatta a befektetőket, hogy a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság között 2013. július 31. napján létrejött Szindikátusi Szerződést a felek 2020. április 30. napjával közös megegyezéssel megszüntették, ezért az Alaptájékoztató III.2.2 A Kibocsátó története, fejlődése fejezete az alábbiak szerint változik:

az alábbiakról:

2.2. A Kibocsátó története, fejlődése

A Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országsszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Kibocsátó 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 Takaréék 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 hitelapír 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 2019. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató a III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a Takaréék (volt FHB) 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 a következő társaságok voltak: a Takaréék (volt FHB) Ingatlan Zrt., a Takaréék (volt FHB) Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a Takaréék (volt FHB) Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Takaréék (volt FHB) 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 akkori 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 Takaréék (volt FHB) 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 Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvastotta azt a Takaréék (volt FHB) 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, elsősorban a Kibocsátó megváltozott üzleti stratégiája következtében (tisztán refinanszírozó szerepkör).

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

A Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló Takaréék (volt FHB) Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel az MTB-vel került összevont alapú felügyelet alá. A Takaréék Jelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az SZHISZ és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, döntött a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemeléséről. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft lett.

A Kibocsátó 2017. december 12-e és 29-e között nagyrészt az MTB részére értékesítette legtöbb leányvállalatában meglévő részesedését. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os

tulajdonában csak a TakaréK Kereskedelmi Bank maradt, amelyet pedig 2019. októberében értékesített az MTB részére, s ezzel a korábbi TakaréK (volt FHB) Jelzálogbank Csoport megszűnt.

A Kibocsátó nevet is váltott, új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

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

2019. októberében alapvetően megváltozott a Kibocsátó tulajdonosi összetétele, mert az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében megvásárolta az összes a TakaréKbank Zrt-be beolvadó - akkor még - szövetkezeti hitelintézetnél meglévő TakaréK Jelzálogbanki részvényt. A tranzakció következtében az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

az alábbira változott:

2.2. A Kibocsátó története, fejlődése

A TakaréK (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országsszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Kibocsátó 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 2019. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató a III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a TakaréK (volt FHB) 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 a következő társaságok voltak: a TakaréK (volt FHB) Ingatlan Zrt., a TakaréK (volt FHB) Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a TakaréK (volt FHB) Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., TakaréK (volt FHB) 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 akkori 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 Finito 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 (volt FHB) 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

(volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvastotta azt a Takaréék (volt FHB) 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, elsősorban a Kibocsátó megváltozott üzleti stratégiája következtében (tiszán refinanszírozó szerepkör).

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

A Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló Takaréék (volt FHB) Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel az MTB-vel került összevont alapú felügyelet alá. A Takaréék Jelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az SZHISZ és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, döntött a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemeléséről. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft lett.

A Kibocsátó 2017. december 12-e és 29-e között nagyrészt az MTB részére értékesítette legtöbb leányvállalatában meglévő részesedését. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a Takaréék Kereskedelmi Bank maradt, amelyet pedig 2019. októberében értékesített az MTB részére, s ezzel a korábbi Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Csoport megszűnt.

A Kibocsátó nevet is váltott, új neve 2018. június 25-től hivatalosan Takaréék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

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

2019. októberében alapvetően megváltozott a Kibocsátó tulajdonosi összetétele, mert az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében megvásárolta az összes a Takaréékbank Zrt-be beolvadó - akkor még - szövetkezeti hitelintézetnél meglévő Takaréék Jelzálogbanki részvényt. A tranzakció következtében az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

A Kibocsátó és a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2013. július 31. napján létrejött Szindikátusi Szerződést a felek 2020. április 30. napjával közös megegyezéssel megszüntették.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 2. sz. Kiegészítés a Takaréék 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 2020-2021. évi Kibocsátási Programjához készített Alaptájékoztatójának 2. sz. kiegészítéséhez

Alulírott, mint az Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az 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, 2020. május 4.

A Kibocsátó

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület