

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2020-2021. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

3. 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 19.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2020. május 25. napján kelt H-KE-III-255/2020. 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

- I. *Tekintettel arra, hogy az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2020. május 12-én közzétette, hivatalos tájékoztatóját, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” hitelminősítését megerősítette, a kapcsolódó pozitív kilátást pedig stabilra módosította, ezért az Alaptájékoztató az alábbiak szerint változik:*

i) **Az Alaptájékoztató II.3.2 pontja a Hitelminősítési kockázat fejezete**

az alábbiakról:

Hitelminősítési kockázat

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti, a fenti napon nemzetközi hitelminősítő „BBB” minősítéssel látta el a jelzálogleveleket - stabil kilátással. A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította. Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik középtávon (hat hónaptól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás.

A hitelkockázati besorolások nem mindig fejezik ki az összes fennálló kockázatokat, nem minden esetben tükrözik a struktúrával, a piaccal, a fent említett, illetve egyéb tényezőkkel kapcsolatos összes kockázatok lehetséges hatását a kibocsátott Jelzáloglevelekre és Kötvényekre vonatkozóan. A hitelkockázati besorolások nem ajánlások értékpapírok vételére, eladására, illetve tartására, azok értékét a hitelminősítő intézetek, ügynökségek bármikor módosíthatják, vagy visszavonhatják.

A Kibocsátó a jelzáloglevelek és kötvények hitelminősítésében történő változás kockázatát közepesen értékeli.

az alábbira változott:

Hitelminősítési kockázat

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti, a fenti napon nemzetközi hitelminősítő „BBB” minősítéssel látta el a jelzálogleveleket - stabil kilátással.

A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította.

Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2020. május 12-én közzétette, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” hitelminősítését megerősítette, a kapcsolódó pozitív kilátást pedig stabilra módosította.

Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a

fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik középtávon (hat hónaptól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás.

A hitelkockázati besorolások nem mindig fejezik ki az összes fennálló kockázatokat, nem minden esetben tükrözik a struktúrával, a piaccal, a fent említett, illetve egyéb tényezőkkel kapcsolatos összes kockázatok lehetséges hatását a kibocsátott Jelzáloglevelekre és Kötvényekre vonatkozóan. A hitelkockázati besorolások nem ajánlások értékpapírok vételére, eladására, illetve tartására, azok értékét a hitelminősítő intézetek, ügynökségek bármikor módosíthatják, vagy visszavonhatják.

A Kibocsátó a jelzáloglevelek és kötvények hitelminősítésében történő változás kockázatát közepesen értékeli.

ii) **Az Alaptájékoztató III.7.2.3 Közbenső és egyéb pénzügyi információk fejezete
Kibocsátott jelzáloglevelek alfejezete**

az alábbiakról:

7.2.3 Közbenső és egyéb pénzügyi információk

Kibocsátott jelzáloglevelek

2019. második negyedévben az év első három hónapjához képest valamelyest élénkült a hazai jelzáloglevél piac a kibocsátási volumenek tekintetében. A TakarékJelzálogbank és az UniCredit Jelzálogbank mellett az Erste Jelzálogbank is ismét megjelent kibocsátóként a piacon. A második negyedévben a bruttó kibocsátások volumene 39,1 milliárd forintot tett ki (az első félév teljes jelzáloglevél kibocsátása 41,7 milliárd forint volt), amiből a Kibocsátó által kibocsátott jelzáloglevelek állománya 10,6 milliárd forint volt (az időszak teljes jelzáloglevél kibocsátásának 27%-a). A negyedév során kibocsátott jelzáloglevelek 66%-a az 5 éves lejáratú szegmensben történt, közel 30% az 5 és 9 év közötti lejáratú szegmensben, és mindössze 4% valósult meg a 9 évesnél hosszabb lejáratokban. A kibocsátói aktivitás tekintetében a TakarékJelzálogbank továbbra is a havi vagy gyakoribb rendszerességgel történő piaci megjelenésre törekedett, áprilisban és júniusban egy-egy, míg májusban két tranzakcióra került sor. A kibocsátások során a fix kamatozású jelzáloglevél kibocsátások domináltak, a TakarékJelzálogbank részéről azonban két sikeres változó kamatozású jelzáloglevél-sorozat kibocsátására is sor került, összesen 4,1 milliárd forint névértékben.

2019 első negyedévében csak március végén került sor jelzáloglevél kibocsátására. A TakarékJelzálogbank új sorozatot, az TJ24NF02, közel öt éves futamidejű jelzálogleveleket bocsátotta aukcióra, a teljes konzorciumi kör részvételével. A papír kuponja 3%, lejárat 2024.01.10. Az év első MNB vásárlások segítségével lebonolyított jelzáloglevél kibocsátási tranzakciója sikeres volt. Összesen 6,36 milliárd forint igény érkezett és a TakarékJelzálogbank 2,256 milliárd forint kibocsátásáról döntött 2,09%-os átlaghozamon.

2019 második negyedéve igen aktív volt. Áprilisban sor került a TJ24NV01 változó kamatozású jelzáloglevél aukciójára. A papír kuponja a 3 havi BUBOR-hoz igazodik (+70 bp). Az 1,5 milliárd forint meghirdetett mennyiségre négyszeres, 5,9 milliárd forint vételi igény érkezett, de az árszinteket megvizsgálva a Bank csak 2 milliárd forintnyit fogadott el. Májusban a TakarékJelzálogbank két aukciót bonyolított le, először az FJ28NF01 sorozat negyedik részletét ajánlotta fel a befektetőknek. Az eredetileg 10 éves futamidejű fix, 2,6%-os kuponú papírból 1,5 milliárdot ajánlott fel, amire kétszeres igény érkezett. Végül 3,75%-os átlaghozamon a Bank 1,5 milliárd forintnyi igényt fogadott el. Május végén a TJ24NF02 fix, 3 százalékos kuponú öt éves jelzáloglevél második sorozatrészletéből 5 milliárd forintot hirdetett meg a Bank és 2,16%-os átlaghozam mellett annyit is fogadott el, noha összességében 8,5 milliárd forint vételi igény érkezett. Június végén a TakarékJelzálogbank kibocsátott a TJ24NV01-es változó kamatozású sorozatra. A Bank 2 milliárd forint jelzáloglevelet hirdetett meg, amelyre több mint 3 milliárd forint igény érkezett. A változó (3 havi BUBOR + 70 bp) kamatozású papírból végül a Jelzálogbank 2,086 milliárd forintnyit hozott forgalomba 99,561%-os átlagáron.

A TakarékJelzálogbank az első félévben összesen 12,8 milliárd forint új forrást vont be kizárólag jelzáloglevél kibocsátás formájában.

2019. első negyedévében lejáratok nem voltak. Január 24-én (január 28-i értéknappal) két sorozat részleges visszavásárlására és kivonására került sor. Az FJ21NV01 jelű sorozatból összesen 500 millió forint, az FJ19NF01 sorozatból pedig 1,823 millió euró névértékű állomány került visszavásárlásra a másodpiacon. 2019.

második negyedében az FJ22ZF01-es euróban denominált sorozatból vásárolt vissza a Bank 2,55 milliárd eurónyi volument.

A TakarékJelzálogbank az első félévben összesen 500 millió forint és 4,373 millió EUR volumenű jelzáloglevelet vásárolt vissza.

Áprilisban lejárt az FJ19ZF01 forintban denominált sorozat, amelynek össznévértéke 12,6 milliárd forint volt, júniusban pedig két kisebb fedezetlen kötvénysorozat járt le, az FK19NF01 össznévértéke 5,128 milliárd forint, az FK19NF02 pedig 5 millió euró össznévértékű volt.

A jelzáloglevelek 2019. június 30-i 211,8 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2018. év végi értékhez (215,1 milliárd forint) képest 1,5%-kal, 3,3 milliárd forinttal csökkent.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. úgy döntött, hogy 2019. március 31. napjától a TakarékJelzálogbank Csoport szinergiáit jobban kihasználva TakarékJelzálogbank jelzálogleveleinek a Moody's Investors Service Ltd. által végzett hitelminősítést egyoldalúan megszünteti, és a kibocsátott jelzáloglevelek hitelminősítését a továbbiakban az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet fogja végezni. Az S&P 2019. március 28-i nyilvános bejelentése szerint BBB minősítést adott stabil kilátással a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelekre. A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította. Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik középtávon (hattól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás.

az alábbira változott:

7.2.3 Közbenő és egyéb pénzügyi információk

Kibocsátott jelzáloglevelek

2019. második negyedében az év első három hónapjához képest valamelyest élénkült a hazai jelzáloglevél piac a kibocsátási volumenek tekintetében. A TakarékJelzálogbank és az UniCredit Jelzálogbank mellett az Erste Jelzálogbank is ismét megjelent kibocsátóként a piacon. A második negyedében a bruttó kibocsátások volumene 39,1 milliárd forintot tett ki (az első félév teljes jelzáloglevél kibocsátása 41,7 milliárd forint volt), amiből a Kibocsátó által kibocsátott jelzáloglevelek állománya 10,6 milliárd forint volt (az időszak teljes jelzáloglevél kibocsátásának 27%-a). A negyedév során kibocsátott jelzáloglevelek 66%-a az 5 éves lejáratú szegmensben történt, közel 30% az 5 és 9 év közötti lejáratú szegmensben, és mindössze 4% valósult meg a 9 évesnél hosszabb lejáratokban. A kibocsátói aktivitás tekintetében a TakarékJelzálogbank továbbra is a havi vagy gyakoribb rendszerességgel történő piaci megjelenésre törekedett, áprilisban és júniusban egy-egy, míg májusban két tranzakcióra került sor. A kibocsátások során a fix kamatozású jelzáloglevél kibocsátások domináltak, a TakarékJelzálogbank részéről azonban két sikeres változó kamatozású jelzáloglevél-sorozat kibocsátására is sor került, összesen 4,1 milliárd forint névértékben.

2019 első negyedében csak március végén került sor jelzáloglevél kibocsátására. A TakarékJelzálogbank új sorozatot, az TJ24NF02, közel öt éves futamidejű jelzálogleveleket bocsátotta aukcióra, a teljes konzorciumi kör részvételével. A papír kuponja 3%, lejárat 2024.01.10. Az év első MNB vásárlások segítségével lebonolyított jelzáloglevél kibocsátási tranzakciója sikeres volt. Összesen 6,36 milliárd forint igény érkezett és a TakarékJelzálogbank 2,256 milliárd forint kibocsátásáról döntött 2,09%-os átlaghozamon.

2019 második negyedéve igen aktív volt. Áprilisban sor került a TJ24NV01 változó kamatozású jelzáloglevél aukciójára. A papír kuponja a 3 havi BUBOR-hoz igazodik (+70 bp). Az 1,5 milliárd forint meghirdetett mennyiségre négyszeres, 5,9 milliárd forint vételi igény érkezett, de az árszinteket megvizsgálva a Bank csak 2 milliárd forintnyit fogadott el. Májusban a TakarékJelzálogbank két aukciót bonyolított le, először az FJ28NF01 sorozat negyedik részletét ajánlotta fel a befektetőknek. Az eredetileg 10 éves futamidejű fix, 2,6%-os kuponú papírból 1,5 milliárdot ajánlott fel, amire kétszeres igény érkezett. Végül 3,75%-os átlaghozamon a Bank 1,5 milliárd forintnyi igényt fogadott el. Május végén a TJ24NF02 fix, 3 százalékos kuponú öt éves jelzáloglevél második sorozatrészletéből 5 milliárd forintot hirdetett meg a Bank és 2,16%-os átlaghozam mellett annyit is

fogadott el, noha összességében 8,5 milliárd forint vételi igény érkezett. Június végén a TakarékJelzálogbank rábocsátott a TJ24NV01-es változó kamatozású sorozatra. A Bank 2 milliárd forint jelzáloglevelet hirdetett meg, amelyre több mint 3 milliárd forint igény érkezett. A változó (3 havi Bubor + 70 bp) kamatozású papírból végül a Jelzálogbank 2,086 milliárd forintnyit hozott forgalomba 99,561%-os átlagáron.

A TakarékJelzálogbank az első félévben összesen 12,8 milliárd forint új forrást vont be kizárólag jelzáloglevél kibocsátás formájában.

2019. első negyedévében lejáratok nem voltak. Január 24-én (január 28-i értéknappal) két sorozat részleges visszavásárlására és kivonására került sor. Az FJ21NV01 jelű sorozatból összesen 500 millió forint, az FJ19NF01 sorozatból pedig 1,823 millió euró névértékű állomány került visszavásárlásra a másodpiacon. 2019. második negyedévében az FJ22ZF01-es euróban denominált sorozatból vásárolt vissza a Bank 2,55 milliárd eurónyi volument.

A TakarékJelzálogbank az első félévben összesen 500 millió forint és 4,373 millió EUR volumenű jelzáloglevelet vásárolt vissza.

Áprilisban lejárt az FJ19ZF01 forintban denominált sorozat, amelynek össznévértéke 12,6 milliárd forint volt, júniusban pedig két kisebb fedezetlen kötvénysorozat járt le, az FK19NF01 össznévértéke 5,128 milliárd forintra rúgott, az FK19NF02 pedig 5 millió euró össznévértékű volt.

A jelzáloglevelek 2019. június 30-i 211,8 milliárd forintos könyv szerinti állománya a 2018. év végi értékhez (215,1 milliárd forint) képest 1,5%-kal, 3,3 milliárd forinttal csökkent.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. úgy döntött, hogy 2019. március 31. napjától a TakarékJelzálogbank Csoport szinergiáit jobban kihasználva TakarékJelzálogbank jelzálogleveleinek a Moody's Investors Service Ltd. által végzett hitelminősítést egyoldalúan megszünteti, és a kibocsátott jelzáloglevelek hitelminősítését a továbbiakban az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet fogja végezni. Az S&P 2019. március 28-i nyilvános bejelentése szerint BBB minősítést adott stabil kilátással a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelekre. A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította. Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2020. május 12-én közzétette, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” hitelminősítését megerősítette, a kapcsolódó pozitív kilátást pedig stabilra módosította.

Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik középtávon (hattól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás.

iii) **Az Alaptájékoztató III.7.2.7 Hitelminősítés fejezete**

az alábbiakról:

Hitelminősítés

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti, a fenti napon nemzetközi hitelminősítő „BBB” minősítéssel látta el a jelzálogleveleket - stabil kilátással. A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította.

„BBB” minősítés jelentése:

Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem

változik középtávon (hat hónaptól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás

az alábbira változott:

Hitelminősítés

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti, a fenti napon nemzetközi hitelminősítő „BBB” minősítéssel látta el a jelzálogleveleket - stabil kilátással. A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította. Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2020. május 12-én közzétette, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” hitelminősítését megerősítette, a kapcsolódó pozitív kilátást pedig stabilra módosította.

„BBB” minősítés jelentése:

Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik közép távon (hat hónaptól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás

iv) Az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzék 7. Kiegészítő információ fejezete

az alábbirol:

7.5.1 A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó az S&P Global Ratings (a továbbiakban: S&P) nemzetközi hitelminősítőtől kapott minősítése 2019. március 28-án: Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél BBB stabil kilátással. A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította. Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik középtávon (hattól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás.

az alábbira változott:

7.5.1 A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó az S&P Global Ratings (a továbbiakban: S&P) nemzetközi hitelminősítőtől kapott minősítése 2019. március 28-án: Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél BBB stabil kilátással. A hitelminősítő 2020. február 28-i döntésével a jelzáloglevelek minősítését megerősítette, a minősítéshez kapcsolódó besorolást azonban stabilról pozitívrá javította. Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2020. május 12-én közzétette, hogy a TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok „BBB” hitelminősítését megerősítette, a kapcsolódó pozitív kilátást pedig stabilra módosította.

Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a

fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik középtávon (hattól két éves időtávon), míg a „pozitív” kilátás azt jelenti, hogy a fenti időtávon javulhat a besorolás.

II. *Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2020. május 19. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint 2020. május 18-án a Társaság megváltozott a 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2020-2021 évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási programjában részvevő Program forgalmazók köre, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:*

i) **Címoldalon Program Forgalmazók:**

az alábbiakról:

Concorde Értékpapír Zrt., Erste Befektetési Zrt., ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe, MKB Bank Nyrt., MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

az alábbira változott:

Concorde Értékpapír Zrt., ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe, MKB Bank Nyrt., MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

ii) **IV. Értékpapírjegyzék 3.1 A kibocsátásban érintett természetes és jogi személyek érdekeltsége Forgalmazók alfejezete**

az alábbiakról:

Azok a befektetési szolgáltatók, amelyek a Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatalát célzó Programforgalmazói Megállapodást aláírták: a Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca. 55-61.), az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B) az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.). A megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak.

az alábbira változott:

Azok a befektetési szolgáltatók, amelyek a Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatalát célzó Programforgalmazói Megállapodást aláírták: a Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca. 55-61.), az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B) az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.). A megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak.

iii) **IV. Értékpapírjegyzék 4.1 A jelzáloglevél feltételek alfejezete**

az alábbiakról:

A jelen IV.4.1. pont és a IV.3. pont határozza meg a Jelzáloglevelek általános feltételeit (a „Jelzáloglevél feltételek”), amely Jelzáloglevél feltételek minden egyes Okirat (meghatározását lásd az alábbiakban) részét képezik.

Az alábbiak a Jelzáloglevelek feltételeit tartalmazzák, amelyek alapján kerül kiállításra az értékpapírnak nem minősülő Okirat (meghatározását lásd a definícióknál). Az egyes Sorozat(ok)/Részlet(ek) forgalomba hozatalára vonatkozó Végleges Feltételek egyéb kikötéseket is megállapíthatnak. Jelen Jelzáloglevél-feltételektől eltérő vagy azokkal összhangban nem álló ilyen egyéb feltételek a vonatkozó sorozatokhoz tartozó Jelzáloglevelek tekintetében a jelen Jelzáloglevél-feltételek helyébe lépnek, illetve módosítják azokat. Jelen Alaptájékoztató V.1 fejezete ismerteti a Végleges Feltételekben feltüntetendő részleteket. A Végleges Feltételek fogják meghatározni, hogy ezen kikötések közül melyek vonatkoznak az adott Jelzáloglevél sorozatra.

A „**Jelzáloglevelek**”-re történő hivatkozáson a továbbiakban az egyes Sorozatba tartozó, a Kibocsátó által jelen Kibocsátási Program hatálya alatt kibocsátott Jelzáloglevelek Meghatározott Pénznemben kifejezett legkisebb Meghatározott Névértéke értendő.

A jelen szövegben a „**Részlet**” olyan Jelzálogleveleket jelent, amelyek valamennyi tekintetben (a tőzsdei bevezetést – ha van ilyen - is beleértve) azonos típusúak, azonos jogokat testesítenek meg és azonos a

forgalomba hozatali napjuk. A „**Sorozat**” olyan Részletek összessége, amelyek (a) kifejezetten egy sorozatot alkotnak, valamint (b) valamennyi tekintetben (a tőzsdei bevezetést – ha van ilyen - is beleértve) azonosak kivéve a Kibocsátási Napjukat, a Kamatszámítás Kezdőnapjukat és/vagy a Forgalomba Hozatali Árukat.

A Kibocsátó 2020. február 14. napján Programforgalmazói Megállapodást (időről időre módosított és/vagy kiegészített és/vagy újra megállapított feltételekkel, („**Programforgalmazói Megállapodás**”) kötött az alábbi befektetési szolgáltatókkal: Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.), Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B) az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.), és az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.), mint Forgalmazókkal (a „**Program Forgalmazó**”), amely kifejezés vonatkozik minden jogutód forgalmazóra is). E Program Forgalmazó Megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak.

A Programforgalmazói Megállapodásban alkalmazott meghatározások és kifejezések a Jelzáloglevél-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szöveggörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik.

A vonatkozó Végleges Feltételek (meghatározását lásd a definícióknál) példányai az egyes Program Forgalmazók (Új Forgalmazók) kijelölt irodájában nyitvatartási időben megtekinthetőek, illetve átvehetőek, valamint a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, mint honalappal rendelkező médiának is megküldi.

A Végleges Feltételekben alkalmazott meghatározások és kifejezések a Jelzáloglevél-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szöveggörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik.

A Kibocsátó Fizető Ügynöki Megállapodást (időről időre módosított és/vagy kiegészített és/vagy újra megállapított feltételekkel, a „**Fizető Ügynöki Megállapodás**”) kötött 2020. január 15. napján, amely a Kibocsátó és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) mint fizető ügynök és meghatalmazott bank (a „**Fizető Ügynök**”, amely kifejezés vonatkozik minden jogutód fizető ügynökre is) között jött létre. A Jelzáloglevél-tulajdonosokat értesítettnek kell tekinteni minden, a Fizető Ügynöki Megállapodás és a vonatkozó Végleges Feltételek őket érintő rendelkezéseiről. A jelen jelzáloglevél feltételek rendelkezései a Fizető Ügynöki Megállapodás vonatkozásában csak összefoglaló jellegűek.

A Fizető Ügynöki Megállapodásban alkalmazott meghatározások és kifejezések a Jelzáloglevél-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szöveggörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik. Amennyiben ellentmondás merülne fel a Fizető Ügynöki Megállapodás és a Végleges Feltételek rendelkezései között, az utóbbi lesz az irányadó.

Az Alaptájékoztatót, továbbá azokat az információkat, amelyekre a rendszeres tájékoztatási kötelezettségek, és azokat, amelyekre a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető leghatékonyabb nyilvánosságához – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak. Az Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén igényelhető.

A jelen Kibocsátási Program a Jelzáloglevelek tulajdonosainak nem állít fel külön gyűlést vagy határoz meg más képviselői fórumot

az alábbira változott:

A jelen IV.4.1. pont és a IV.3. pont határozza meg a Jelzáloglevelek általános feltételeit (a „Jelzáloglevél feltételek”), amely Jelzáloglevél feltételek minden egyes Okirat (meghatározását lásd az alábbiakban) részét képezik.

Az alábbiak a Jelzáloglevelek feltételeit tartalmazzák, amelyek alapján kerül kiállításra az értékpapírnak nem minősülő Okirat (meghatározását lásd a definícióknál). Az egyes Sorozat(ok)/Részlet(ek) forgalomba hozatalára vonatkozó Végleges Feltételek egyéb kikötéseket is megállapíthatnak. Jelen Jelzáloglevél-feltételektől eltérő vagy azokkal összhangban nem álló ilyen egyéb feltételek a vonatkozó sorozatokhoz tartozó Jelzáloglevelek

tekintetében a jelen Jelzáloglevél-feltételek helyébe lépnek, illetve módosítják azokat. Jelen Alaptájékoztató V.1 fejezete ismerteti a Végleges Feltételekben feltüntethető részleteket. A Végleges Feltételek fogják meghatározni, hogy ezen kikötések közül melyek vonatkoznak az adott Jelzáloglevél sorozatra.

A „**Jelzáloglevelek**”-re történő hivatkozáson a továbbiakban az egyes Sorozatba tartozó, a Kibocsátó által jelen Kibocsátási Program hatálya alatt kibocsátott Jelzáloglevelek Meghatározott Pénznemben kifejezett legkisebb Meghatározott Névértéke értendő.

A jelen szövegben a „**Részlet**” olyan Jelzálogleveleket jelent, amelyek valamennyi tekintetben (a tőzsdei bevezetést – ha van ilyen - is beleértve) azonos típusúak, azonos jogokat testesítenek meg és azonos a forgalomba hozatali napjuk. A „**Sorozat**” olyan Részletek összessége, amelyek (a) kifejezetten egy sorozatot alkotnak, valamint (b) valamennyi tekintetben (a tőzsdei bevezetést – ha van ilyen - is beleértve) azonosak kivéve a Kibocsátási Napjukat, a Kamatszámítás Kezdőnapjukat és/vagy a Forgalomba Hozatali Árukat.

A Kibocsátó 2020. február 14. napján Programforgalmazói Megállapodást (időről időre módosított és/vagy kiegészített és/vagy újra megállapított feltételekkel, („**Programforgalmazói Megállapodás**”) kötött az alábbi befektetési szolgáltatókkal: Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.), Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B) az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.), és az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.), mint Forgalmazókkal (a „**Program Forgalmazó**”), amely kifejezés vonatkozik minden jogutód forgalmazóra is). E Program Forgalmazó Megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak.

A Programforgalmazói Megállapodásban alkalmazott meghatározások és kifejezések a Jelzáloglevél-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szöveggörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik.

A vonatkozó Végleges Feltételek (meghatározását lásd a definícióknál) példányai az egyes Program Forgalmazók (Új Forgalmazók) kijelölt irodájában nyitvatartási időben megtekinthetőek, illetve átvehetőek, valamint a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfóliónak, mint honlappal rendelkező médiának is megküldi.

A Végleges Feltételekben alkalmazott meghatározások és kifejezések a Jelzáloglevél-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szöveggörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik.

A Kibocsátó Fizető Ügynöki Megállapodást (időről időre módosított és/vagy kiegészített és/vagy újra megállapított feltételekkel, a „**Fizető Ügynöki Megállapodás**”) kötött 2020. január 15. napján, amely a Kibocsátó és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) mint fizető ügynök és meghatalmazott bank (a „**Fizető Ügynök**”, amely kifejezés vonatkozik minden jogutód fizető ügynökre is) között jött létre. A Jelzáloglevél-tulajdonosokat értesítettnek kell tekinteni minden, a Fizető Ügynöki Megállapodás és a vonatkozó Végleges Feltételek őket érintő rendelkezéseiről. A jelen jelzáloglevél feltételek rendelkezései a Fizető Ügynöki Megállapodás vonatkozásában csak összefoglaló jellegűek.

A Fizető Ügynöki Megállapodásban alkalmazott meghatározások és kifejezések a Jelzáloglevél-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szöveggörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik. Amennyiben ellentmondás merülne fel a Fizető Ügynöki Megállapodás és a Végleges Feltételek rendelkezései között, az utóbbi lesz az irányadó.

Az Alaptájékoztatót, továbbá azokat az információkat, amelyekre a rendszeres tájékoztatási kötelezettségek, és azokat, amelyekre a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánosságához – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak. Az Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén igényelhető.

A jelen Kibocsátási Program a Jelzáloglevelek tulajdonosainak nem állít fel külön gyűlést vagy határoz meg más képviselői fórumot.

A Kibocsátó 2020. május 18. napján felbontotta a Programforgalmazói megállapodást az Erste Befektetési Zrt-vel.

iv) IV. Értékpapírjegyzék 4.2 A kötvény feltételek alfejezete

az alábbiáról:

A jelen IV.4.2. pont és a IV. 3. pont határozza meg a Kötvények általános feltételeit (a „Kötvényfeltételek”), amely Kötvényfeltételek minden egyes Okirat (meghatározását lásd az alábbiakban) részét képezik.

Az alábbiak a Kötvények feltételeit tartalmazzák, amelyek alapján kerül kiállításra az értékpapírnak nem minősülő Okirat (meghatározását lásd a definícióknál). Az egyes Sorozat(ok)/Részlet(ek) forgalomba hozatalára vonatkozó Végleges Feltételek egyéb kikötéseket is megállapíthatnak. A jelen kötvény-feltételektől eltérő vagy azokkal összhangban nem álló ilyen egyéb feltételek a vonatkozó sorozatokhoz tartozó Kötvények tekintetében a jelen Kötvény-feltételek helyébe lépnek, illetve módosítják azokat. Jelen Alaptájékoztató V.2 fejezete ismerteti a Végleges Feltételekben feltüntethető részleteket. A Végleges Feltételek fogják meghatározni, hogy ezen kikötések közül melyek vonatkoznak az adott Kötvény sorozatra.

A „Kötvények”-re történő hivatkozáson a továbbiakban az egyes Sorozatba tartozó, a TakarékJelzálogbank Nyrt. által jelen Kibocsátási Program hatálya alatt kibocsátott Kötvények Meghatározott Pénznemben kifejezett legkisebb Meghatározott Névértéke értendő.

A jelen szövegben a „Részlet” olyan Kötvényeket jelent, amelyek valamennyi tekintetben (a tőzsdei bevezetést – ha van ilyen - is beleértve) azonos típusúak, azonos jogokat testesítenek meg és azonos a forgalomba hozatali napjuk. A „Sorozat” olyan Részletek összessége, amelyek (a) kifejezetten egy sorozatot alkotnak, valamint (b) valamennyi tekintetben (a tőzsdei bevezetést – ha van ilyen - is beleértve) azonosak kivéve a Kibocsátási Napjukat, a Kamatszámítás Kezdőnapjukat és/vagy a Forgalomba Hozatali Árut.

A Kibocsátó 2020. február 14. napján Programforgalmazói Megállapodást (időről időre módosított és/vagy kiegészített és/vagy újra megállapított feltételekkel, („Programforgalmazói Megállapodás”) kötött az alábbi befektetési szolgáltatókkal: Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.), Erste Bank Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B) a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.), valamint az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.), mint Forgalmazókkal (a „Program Forgalmazó”), amely kifejezés vonatkozik minden jogutód forgalmazóra is). E Program Forgalmazó Megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak. A sorozat Forgalmazóját a Kibocsátó jelöli ki.

A Programforgalmazói Megállapodásban alkalmazott meghatározások és kifejezések a Kötvény-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szövegkörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik.

A vonatkozó Végleges Feltételek (meghatározását lásd a definícióknál) példányai az egyes Program Forgalmazók (Új Forgalmazók) kijelölt irodájában nyitvatartási időben megtekinthetőek, illetve átvehetőek, valamint a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, mint honalappal rendelkező médiának is megküldi.

A Végleges Feltételekben alkalmazott meghatározások és kifejezések a Kötvény-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve, ha a szövegkörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik.

A Kibocsátó Fizető Ügynöki Megállapodást (időről időre módosított és/vagy kiegészített és/vagy újra megállapított feltételekkel, a „Fizető Ügynöki Megállapodás”) kötött, amely a Kibocsátó, és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) mint fizető ügynök és meghatalmazott bank (a „Fizető Ügynök”, amely kifejezés vonatkozik minden jogutód fizető ügynökre is) között 2020 január 15. napján jött létre. A Kötvény-tulajdonosokat értesítettnek kell tekinteni minden, a Fizető Ügynöki Megállapodás és a vonatkozó Végleges Feltételek őket érintő rendelkezéseiről. A jelen Kötvény-feltételek rendelkezései a Fizető Ügynöki Megállapodás vonatkozásában csak összefoglaló jellegűek.

A Fizető Ügynöki Megállapodásban alkalmazott meghatározások és kifejezések a Kötvény-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szövegkörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik. Amennyiben ellentmondás merülne fel a Fizető Ügynöki Megállapodás és a Végleges Feltételek rendelkezései között, az utóbbi lesz az irányadó.

Az Alaptájékoztatót, továbbá azokat az információkat, amelyekre a rendszeres tájékoztatási kötelezettségek, és azokat, amelyekre a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető leghatékonyabb nyilvánosságához – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak. Az Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén igényelhető.

A jelen Kibocsátási Program a Kötvények tulajdonosainak nem állít fel külön gyűlést vagy határoz meg más képviselői fórumot.

az alábbira változott:

A jelen IV.4.2. pont és a IV. 3. pont határozza meg a Kötvények általános feltételeit (a „Kötvényfeltételek”), amely Kötvényfeltételek minden egyes Okirat (meghatározását lásd az alábbiakban) részét képezik.

Az alábbiak a Kötvények feltételeit tartalmazzák, amelyek alapján kerül kiállításra az értékpapírnak nem minősülő Okirat (meghatározását lásd a definícióknál). Az egyes Sorozat(ok)/Részlet(ek) forgalomba hozatalára vonatkozó Végleges Feltételek egyéb kikötéseket is megállapíthatnak. A jelen kötvény-feltételektől eltérő vagy azokkal összhangban nem álló ilyen egyéb feltételek a vonatkozó sorozatokhoz tartozó Kötvények tekintetében a jelen Kötvény-feltételek helyébe lépnek, illetve módosítják azokat. Jelen Alaptájékoztató V.2 fejezete ismerteti a Végleges Feltételekben feltüntetendő részleteket. A Végleges Feltételek fogják meghatározni, hogy ezen kikötések közül melyek vonatkoznak az adott Kötvény sorozatra.

A „**Kötvények**”-re történő hivatkozáson a továbbiakban az egyes Sorozatba tartozó, a TakarékJelzálogbank Nyrt. által jelen Kibocsátási Program hatálya alatt kibocsátott Kötvények Meghatározott Pénznemben kifejezett legkisebb Meghatározott Névértéke értendő.

A jelen szövegben a „**Részlet**” olyan Kötvényeket jelent, amelyek valamennyi tekintetben (a tőzsdei bevezetést – ha van ilyen - is beleértve) azonos típusúak, azonos jogokat testesítenek meg és azonos a forgalomba hozatali napjuk. A „**Sorozat**” olyan Részletek összessége, amelyek (a) kifejezetten egy sorozatot alkotnak, valamint (b) valamennyi tekintetben (a tőzsdei bevezetést – ha van ilyen - is beleértve) azonosak kivéve a Kibocsátási Napjukat, a Kamatszámítás Kezdőnapjukat és/vagy a Forgalomba Hozatali Árut.

A Kibocsátó 2020. február 14. napján Programforgalmazói Megállapodást (időről időre módosított és/vagy kiegészített és/vagy újra megállapított feltételekkel, („**Programforgalmazói Megállapodás**”) kötött az alábbi befektetési szolgáltatókkal: Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.), Erste Bank Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B) a MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.), valamint az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.), mint Forgalmazókkal (a „**Program Forgalmazó**”), amely kifejezés vonatkozik minden jogutód forgalmazóra is). E Program Forgalmazó Megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak. A sorozat Forgalmazóját a Kibocsátó jelöli ki.

A Programforgalmazói Megállapodásban alkalmazott meghatározások és kifejezések a Kötvény-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szövegkörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik.

A vonatkozó Végleges Feltételek (meghatározását lásd a definícióknál) példányai az egyes Program Forgalmazók (Új Forgalmazók) kijelölt irodájában nyitvatartási időben megtekinthetőek, illetve átvehetőek, valamint a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliójának, mint honalappal rendelkező médiának is megküldi.

A Végleges Feltételekben alkalmazott meghatározások és kifejezések a Kötvény-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve, ha a szövegkörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik.

A Kibocsátó Fizető Ügynöki Megállapodást (időről időre módosított és/vagy kiegészített és/vagy újra megállapított feltételekkel, a „**Fizető Ügynöki Megállapodás**”) kötött, amely a Kibocsátó, és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) mint fizető ügynök és meghatalmazott bank (a „**Fizető Ügynök**”, amely kifejezés vonatkozik minden jogutód fizető ügynökre is) között 2020 január 15. napján jött létre. A Kötvény-tulajdonosokat értesítettnek kell tekinteni minden, a Fizető Ügynöki Megállapodás és a vonatkozó Végleges Feltételek őket érintő rendelkezéseiről. A jelen Kötvény-feltételek rendelkezései a Fizető Ügynöki Megállapodás vonatkozásában csak összefoglaló jellegűek.

A Fizető Ügynöki Megállapodásban alkalmazott meghatározások és kifejezések a Kötvény-feltételekben azonos jelentéssel bírnak, kivéve ha a szöveggörnyezetből más következik, vagy az attól eltérő értelmezésre kifejezett utalás történik. Amennyiben ellentmondás merülne fel a Fizető Ügynöki Megállapodás és a Végleges Feltételek rendelkezései között, az utóbbi lesz az irányadó.

Az Alaptájékoztatót, továbbá azokat az információkat, amelyekre a rendszeres tájékoztatási kötelezettségek, és azokat, amelyekre a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a Kibocsátó a BÉT honlapján (www.bet.hu), a Kibocsátó honlapján (<http://takarek-csoport.hu/tarsasag>), valamint az MNB által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánossághoz – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak. Az Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén igényelhető.

A jelen Kibocsátási Program a Kötvények tulajdonosainak nem állít fel külön gyűlést vagy határoz meg más képviselői fórumot

A Kibocsátó 2020. május 18. napján felbontotta a Programforgalmazói megállapodást az Erste Befektetési Zrt-vel.

v) IV. Értékpapírjegyzék 5.5 Befektetési szolgáltatók és jegyzési garancia vállalás fejezete

az alábbiakról:

A Jelzáloglevélhez, Kötvényhez kapcsolódóan Fizető Ügynökként az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (H-1122 Budapest, Pethényi köz 10.) jár el, mint Kibocsátási Program hatálya alatt forgalomba hozott Jelzáloglevelekkel, Kötvényekkel kapcsolatos egyes fizetési tevékenységeket ellátó hitelintézet. A Kibocsátó jogosult a Jelzáloglevelekkel, Kötvényekkel kapcsolatos fizető banki szolgáltatásra más, erre a forgalomba hozatal országa szerint engedéllyel rendelkező személyt megbízni, amely esetben az erre vonatkozó információkat a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.

A Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatalával megbízottak azok a befektetési szolgáltatók, amelyek a Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatalát célzó Programforgalmazói Megállapodást aláírták: a Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca. 55-61.), az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B), az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.), és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.). A megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak. A fizető ügynöki tevékenységet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) látja el.

A Jelzáloglevélhez, Kötvényhez kapcsolódóan a KELER Központi Értéktár Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) jár el, amely a Tpt. és a Demat. rendelet alapján a Jelzáloglevelek, Kötvények központi nyilvántartását vezető szervezet (központi értéktár, központi értékpapírszámla vezetője). A Jelzáloglevelek, Kötvények Magyarországon kívüli forgalomba hozatala esetén a központi nyilvántartást vezető szervezet nevét és címét a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.

A vonatkozó Végleges Feltételek eltérő rendelkezése hiányában a Jelzáloglevélhez, Kötvényhez kapcsolódóan jegyzési garanciavállaló nem kerül kijelölésre. Amennyiben a Jelzáloglevélhez, Kötvényhez kapcsolódóan valamely személy jegyzési garanciát vállal, vagy kész a kibocsátást kötelezettségvállalás nélkül, illetve megállapodás alapján „a legjobb tudása szerint” elhelyezni, akkor ennek adatait a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.

az alábbira változott:

A Jelzáloglevélhez, Kötvényhez kapcsolódóan Fizető Ügynökként az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (H-1122 Budapest, Pethényi köz 10.) jár el, mint Kibocsátási Program hatálya alatt forgalomba hozott Jelzáloglevelekkel, Kötvényekkel kapcsolatos egyes fizetési tevékenységeket ellátó hitelintézet. A Kibocsátó jogosult a Jelzáloglevelekkel, Kötvényekkel kapcsolatos fizető banki szolgáltatásra más, erre a forgalomba hozatal országa szerint engedéllyel rendelkező személyt megbízni, amely esetben az erre vonatkozó információkat a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.

A Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatalával megbízottak azok a befektetési szolgáltatók, amelyek a Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatalát célzó Programforgalmazói Megállapodást aláírták: a Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca. 55-61.), az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B), az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.), és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.). A megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak. A fizető ügynöki tevékenységet a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) látja el.

A Jelzáloglevélhez, Kötvényhez kapcsolódóan a KELER Központi Értéktár Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) jár el, amely a Tpt. és a Demat. rendelet alapján a Jelzáloglevelek, Kötvények központi nyilvántartását vezető szervezet (központi értéktár, központi értékpapírszámla vezetője). A Jelzáloglevelek, Kötvények Magyarországon kívüli forgalomba hozatala esetén a központi nyilvántartást vezető szervezet nevét és címét a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.

A vonatkozó Végleges Feltételek eltérő rendelkezése hiányában a Jelzáloglevélhez, Kötvényhez kapcsolódóan jegyzési garanciavállaló nem kerül kijelölésre. Amennyiben a Jelzáloglevélhez, Kötvényhez kapcsolódóan valamely személy jegyzési garanciát vállal, vagy kész a kibocsátást kötelezettségvállalás nélkül, illetve megállapodás alapján „a legjobb tudása szerint” elhelyezni, akkor ennek adatait a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.

A Kibocsátó 2020. május 18. napján felbontotta a Programforgalmazói megállapodást az Erste Befektetési Zrt-vel.

vi) Mellékletek Definíció fejezete Forgalmazók sora

az alábbirol:

Azok a befektetési szolgáltatók, amelyek a Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatalát célzó Programforgalmazói Megállapodást aláírták: a Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca. 55-61.), az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B) az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) és az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.). A megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak.

az alábbira változott:

Azok a befektetési szolgáltatók, amelyek a Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatalát célzó Programforgalmazói Megállapodást aláírták: a Concorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás utca. 55-61.), az Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.), az az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út 84/B) az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10.) és az MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.). A megállapodáshoz Új Forgalmazók is csatlakozhatnak.

A Kibocsátó 2020. május 18. napján felbontotta a Programforgalmazói megállapodást az Erste Befektetési Zrt-vel

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2020. május 15. napján rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020.május 15. napján közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

Az Alaptájékoztató Regisztrációs okmányának 2.2 A Kibocsátó története és fejlődése fejezet

az alábbirol:

A Takaré (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 Takaré 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 Takaré (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 Takaré (volt FHB) Ingatlan Zrt., a Takaré (volt FHB) Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a Takaré (volt FHB) Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., Takaré (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 Takaré (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 Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvastotta azt a Takaré (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 Takaré 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 Takaré (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló Takaré (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 Takaré 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 Takaré (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.

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 alábbira változott:

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 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 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.

A Kibocsátó 2020. május 15. napján rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020. május 15. napján közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 3. 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 3. 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 19.

A Kibocsátó

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