

A Takarék Jelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2022-2023. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

4. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt), az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló európai parlamenti és tanácsi 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 rendelet (Prospektus Rendelet) 8. cikke, az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelet (2019/980 Rendelet), 25. cikke, valamint az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tájékoztató összefoglalójában szereplő kiemelt pénzügyi információkra, a tájékoztatók közzétételére és besorolására, az értékpapírreklámokra, a tájékoztató kiegészítéseire és az iratküldési portálra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 382/2014/EU és az (EU) 2016/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek a hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/979 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelete (2019/979 Rendelet) alapján elkészített alaptájékoztatót, továbbá a Prospektus Rendelet 4. cikke szerinti önkéntesen elkészített tájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Kibocsátó a jelen Alaptájékoztatóban megjelölt, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 7.) által működtetett szabályozott piacra bevezetett és oda be nem vezetett Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni, valamint az önkéntesen elkészített tájékoztatót, amely a Prospektus Rendelet 1. cikk (4) bekezdés (a), (b), (c) vagy (d) pontja szerinti befektetők részére kíván Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket nyilvánosan forgalomba hozni minden esetben a 200 milliárd keretösszegű Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében, valamint az Alaptájékoztató hatálya és érvényességének ideje alatt. A jelen dokumentum alapjául szolgáló 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: 2022. július 4.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2022. július 1. napján kelt H-KE-III-380/2022. 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: „Takarék Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Kibocsátó”), 2022. március 18-án közzétett 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2022-2023. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2022. március 17. napján kelt H-KE-III-180/2022. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

- I. Tekintettel arra, hogy a Magyar Kormány 2022. június 4. napján kihirdetett 197/2022 (VI.4) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, 2022 és 2023 adóévekre a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit adó bevezetéséről határozott, továbbá
- II. tekintettel arra, hogy a hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI. 11.) MNB rendelet (JMM Rendelet) kihirdetésre került a Magyar Közlöny 2022. évi 96. számában, mely a korábbi ilyen jegybanki rendelet helyébe lép. Az új rendelet a korábban már meghirdetett módosítások egy részét későbbi időpontra halasztja, emellett új módosításokat is bevezet, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

i) II. Kockázati tényezők okmány 2.2. Ágazati szintű kockázatok fejezetének Szabályozási kockázat alfejezete

az alábbiakról:

- Mint hatósági engedéllyel rendelkező Magyarországon működő bank, a Kibocsátóra is vonatkoznak olyan állami szabályozások, melyek magukba foglalják a bankok által adható kölcsönök nagyságának limitálását, az általuk folytatott befektetési tevékenység korlátozását, illetve a bankok számára előírt pénzügyi mutatók fenntartásának követelményét.
- A szabályozási környezet változásai a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonost közvetlenül is érinthetik, különösképpen a tőke- és kamatjövödelmeket érintő adójogszabályok módosulásain keresztül. Nincs biztosíték arra, hogy a meglévő szabályok módosítása vagy új szabályok előírása nem fogja kedvezőtlenül érinteni a Kibocsátót, vagy a Jelzáloglevél- és/vagy Kötvénytulajdonost.
- A lakástámogatási rendszer különösképpen befolyásolja a lakáshitelek keresletét. A jogszabályi környezethez kapcsolódó fontos kockázatot a lakáshitelezéssel és a lakás célú állami kamattámogatással kapcsolatos jogszabályváltozások jelenthetik. Az utóbbi évek során sok fontos új törvény, rendelet és módosítás lépett életbe, amely a hitelek iránti keresletet és így a Kibocsátó működését és jövedelmezőségét befolyásolta. A lakossági hitelezésre hatást gyakorol a túlzott hitelkiáramlás kockázatainak csökkentését célzó, a jövedelemarányos törlesztőrészletre és a hitelfedezeti arányokra vonatkozó szabályozás.
- Amennyiben a szabályozás a jelzáloglevél kibocsátók körét bővíti, az kedvezőtlenül érintheti a jelzálogbankok refinanszírozó szerepét.
- A bankjogi, társasági jogi, kötelmi jogi, tulajdonjogi, csődjogi, versenyjogi, értékpapírjogi, jelzálogjogi és egyéb szabályozások jelentős változáson mentek keresztül az Európai Unió előírásaihoz történő harmonizáció során, és még további változások várhatók.
- Éppen a jelzáloglevelek szabályozásával kapcsolatban 2019. november 27-én lépett életbe (továbbiakban Jelzáloglevél Irányelv) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2162 irányelve a fedezett kötvények kibocsátásával és fedezett kötvények közfelügyeletéről, továbbá a 2009/65/EK és a 2014/59/EU irányelv módosításáról. A harmonizációs munka során előfordulhat, hogy bizonyos körülmények között nem lehetséges a jogorvoslati lehetőségek igénybevétele, vagy túlságosan hosszú időt vesz igénybe ezek alkalmazása. Az irányelv magyar jogrendbe történő átültetésére 2021. június 28.-án került sor, a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény módosításai 2022. július 8.-án lépnek hatályba.
- A jelzáloghitelezést, s ezzel a jelzálogbankok működését alapvetően befolyásolja a mindenkori gazdaságpolitika. 2021. december 22-én lépett életbe a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet, miszerint mindazon változó kamatozású jelzálogfedezetű hitelek esetében, amelyeknek a 2021. október 27-étől a 2022. június 30-ig tartó időszakra esik a kamatfordulónapja, a február elejétől június végéig tartó időszakban nem a szerződés szerinti, hanem legfeljebb a 2021. október 27-én meghatározott, vagy akkor érvényes referenciaérték lesz az érvényes. A fenti rendelet kizárólag a fogyasztó és a hitelnyújtó közötti jogviszony tekintetében tartalmaz árazási korlátozásra vonatkozó előírást. A banki forrásköltségek, így a kibocsátó által

nyújtott refinanszírozási forrás tekintetében továbbra is a megkötött szerződés szerinti szabályokat kell a feleknek alkalmazni, Az intézkedés a jelzáloghiteleket folyósító bankok számára jelentősen növelheti az érintett változó kamatozású hitelek veszteségessé válásának a kockázatát. A jelen Alaptájékoztató hatálya alatt érvényes kormányrendeletek újabb módosításai következtében megváltozhat a jelzáloghitelezés és a jelzáloglevelek forgalomba hozatalának feltételrendszere, ami kockázatot jelenthet a befektetők számára.

- A Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutatóval (JMM) kapcsolatos szabályozás jövőbeli esetleges változása (az elvárt minimális szint emelése, vagy egyéb lényegi változások) a piaci verseny erősödésének kockázatát hordozzák.
- Az MNB Jelzáloglevél Vásárlási Programjai, melyek nem előre meghatározott ideig szólnak, jelentősen befolyásolhatják a Kibocsátó jelzálogleveleinek piaci árazását és a hazai befektetői bázisát.
- A jelzáloghitel igényt a konjunkturális helyzet (főként a munkanélküliségi ráta) alakítja, a kereslet érzékenyen reagál a gazdasági növekedés, a pénzügyi helyzet és a jövedelem elosztási viszonyok változására is.
- Számviteli szabályok módosulása kedvezőtlenül érintheti a Kibocsátó által publikált jelentések szerkezetét, azaz azt a módot, amely alapján a Kibocsátó bemutatja pénzügyi és működési eredményét, mérlegét, cash flow kimutatását.
- A fogyasztóvédelem mind a hazai, mind az európai szabályozásban a fókuszba került az utóbbi években a jelzáloghitelezés esetében is. A rendelkezések azonban nem csak a jövőben létrejövő jogviszonyokat, hanem a már korábban létrejöttet is érinthetik, különös tekintettel a törlesztések lehetőségeivel, a díjakkal, az árazással, a költségekkel és a fogyasztók egyéb jogaival kapcsolatban.
- A magyar adózási szabályok változása kedvezőtlen hatással lehet a Kibocsátó jövedelmezőségi helyzetére. A Kibocsátó tevékenységét a mindenkor hatályos pénzügyi jogszabályok, felügyeleti előírások, elvárások, ajánlások szerint végzi. Az esetlegesen kiszámíthatatlan és gyakran változó jogi szabályozás jelentős kockázatot eredményezhet a Kibocsátó számára, melynek változásai egyrészt jelentős hatást gyakorolhatnak a Kibocsátó mindennapi üzleti tevékenységére, az elérhető üzleti eredményére, másrészt a Befektetőkre a tőke- és kamatjövödelmeket érintő adójogszabályi változások kapcsán.
- A Kibocsátó tevékenységét jelentősen befolyásolják az európai uniós jogszabályok, különösképpen a jelzáloglevél kibocsátókra és jelzálogbankokra vonatkozó új szabályozás (2019/2162 irányelv). Folyamatosan bevezetésre kerültek az Európai Unióban a hitelintézetekre vonatkozóan a CRD IV és a CRDV/CRR előírásai, amelyek a tőkére, a likviditásra, tőkeáttételre, partnerkockázatra vonatkozóan fogalmazzak meg követelményeket. Az előírások teljesítése fokozott erőfeszítéseket kíván a piaci szereplőktől, s pótlólagos tőkebevonási követelmények elé állíthatja a piaci szereplőket, így a Kibocsátót is.
- A Kibocsátó – miután csatlakozott az Szhitv. szerinti Integrációs Szervezethez, s az MTB-vel összevont alapú felügyelet alá került -, alkalmazza az MTB, mint az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet által kiadott és az Integrációs Szervezet által előzetesen jóváhagyott, az Integráció tagjaira vonatkozó kötelező szabályzatokat a kockázatkezelés részletes szabályairól, illetőleg az egységes informatikai rendszer kiépítéséről. (A TakaréK Csoport, illetve az összevont felügyelet alá tartozó tagjainak részletes leírását a III. Regisztrációs okmány 3.7 A Kibocsátó TakaréK Csoporton belüli pozíciója című fejezet tartalmazza.) Az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet ellenőrzi az általa és az Integrációs Szervezet által definiált szabályzatoknak való megfelelést.

az alábbira változott:

- Mint hatósági engedéllyel rendelkező Magyarországon működő bank, a Kibocsátóra is vonatkoznak olyan állami szabályozások, melyek magukba foglalják a bankok által adható kölcsönök nagyságának limitálását, az általuk folytatott befektetési tevékenység korlátozását, illetve a bankok számára előírt pénzügyi mutatók fenntartásának követelményét.
- A szabályozási környezet változásai a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonost közvetlenül is érinthetik, különösképpen a tőke- és kamatjövödelmeket érintő adójogszabályok módosulásain keresztül. Nincs biztosíték arra, hogy a meglévő szabályok módosítása vagy új szabályok előírása nem fogja kedvezőtlenül érinteni a Kibocsátót, vagy a Jelzáloglevél- és/vagy Kötvénytulajdonost.
- A lakástámogatási rendszer különösképpen befolyásolja a lakáshitelek keresletét. A jogszabályi környezethez kapcsolódó fontos kockázatot a lakáshitelezéssel és a lakás célú állami kamattámogatással kapcsolatos jogszabályváltozások jelenthetik. Az utóbbi évek során sok fontos új törvény, rendelet és módosítás lépett életbe, amely a hitelek iránti keresletet és így a Kibocsátó működését és jövedelmezőségét befolyásolta. A lakossági hitelezésre hatást gyakorol a túlzott hitelkiáramlás kockázatainak csökkentését célzó, a jövedelemarányos törlesztőrészletre és a hitelfedezeti arányokra vonatkozó szabályozás.

- Amennyiben a szabályozás a jelzáloglevél kibocsátók körét bővíti, az kedvezőtlenül érintheti a jelzálogbankok refinanszírozó szerepét.
- A bankjogi, társasági jogi, kötelmi jogi, tulajdonjogi, csődjogi, versenyjogi, értékpapírjogi, jelzálogjogi és egyéb szabályozások jelentős változáson mentek keresztül az Európai Unió előírásaihoz történő harmonizáció során, és még további változások várhatók.
- Éppen a jelzáloglevelek szabályozásával kapcsolatban 2019. november 27-én lépett életbe (továbbiakban Jelzáloglevél Irányelv) az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2162 irányelve a fedezett kötvények kibocsátásával és fedezett kötvények közfelügyeletéről, továbbá a 2009/65/EK és a 2014/59/EU irányelv módosításáról. A harmonizációs munka során előfordulhat, hogy bizonyos körülmények között nem lehetséges a jogorvoslati lehetőségek igénybe vétele, vagy túlságosan hosszú időt vesz igénybe ezek alkalmazása. Az irányelv magyar jogrendbe történő átültetésére 2021. június 28.-án került sor, a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény módosításai 2022. július 8.-án lépnek hatályba.
- A jelzáloghitelezést, s ezzel a jelzálogbankok működését alapvetően befolyásolja a mindenkori gazdaságpolitika. 2021. december 22-én lépett életbe a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet, miszerint mindazon változó kamatozású jelzálogfedezett hitelek esetében, amelyeknek a 2021. október 27-étől a 2022. június 30-ig tartó időszakra esik a kamatfordulónapja, a február elejétől június végéig tartó időszakban nem a szerződés szerinti, hanem legfeljebb a 2021. október 27-én meghatározott, vagy akkor érvényes referenciaérték lesz az érvényes. A fenti rendelet kizárólag a fogyasztó és a hitelnyújtó közötti jogviszony tekintetében tartalmaz árazási korlátozásra vonatkozó előírást. A banki forrásköltségek, így a kibocsátó által nyújtott refinanszírozási forrás tekintetében továbbra is a megkötött szerződés szerinti szabályokat kell a feleknek alkalmazni, Az intézkedés a jelzáloghiteleket folyósító bankok számára jelentősen növelheti az érintett változó kamatozású hitelek veszteségessé válásának a kockázatát. A jelen Alaptájékoztató hatálya alatt érvényes kormányrendeletek újabb módosításai következtében megváltozhat a jelzáloghitelezés és a jelzáloglevelek forgalomba hozatalának feltételrendszere, ami kockázatot jelenthet a befektetők számára.
- A Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutatóval (JMM) kapcsolatos szabályozás jövőbeli esetleges változása (az elvárt minimális szint emelése, vagy egyéb lényegi változások) a piaci verseny erősödésének kockázatát hordozzák. A hitelintézetek jelzálogalapú eszközei és forrásai közötti lejáratú összhang szabályozásáról szóló 22/2022. (VI. 11.) MNB rendelet (JMM Rendelet) kihirdetésre került a Magyar Közlöny 2022. évi 96. számában, mely a korábbi ilyen jegybanki rendelet helyébe lép. Az új rendelet a korábban már meghirdetett módosítások egy részét későbbi időpontra halasztja, emellett új módosításokat is bevezet. E változtatások két lépésben fognak hatályba lépni, lényegesebb elemei a következők: **2022. július 1-től: i) 'de minimis' szabály változik, a korábbi 10 mrd HUF értékhatár 40 mrd HUF-ra emelkedik, melynek következtében az új értékhatárt el nem érő, 1 éven túli hátralévő lejáratú nettó lakossági jelzáloghitelállománnyal rendelkező hitelintézetre nem vonatkozik a JMM megfelelési kötelezettség; ii) A JMM mutatóról szóló negyedéves MNB adatszolgáltatási táblák (azonosító kód: L72) és kitöltési előírásai módosulnak a JMM Rendelet 3. sz. melléklete szerinti tartalommal; iii) a JMM képlet számlálójában figyelembe vehető források rendes fedezeteinek minimum 80 %-a lakossági jelzáloghitel kell legyen, azaz maximum 20 % vállalati jelzáloghitel fedezett források is figyelembe vehetők; iv) A JMM mutató számítása során a devizában kibocsátott jelzáloglevelek is figyelembe vehetők a fedezetül szolgáló forint jelzáloghitelekhez kapcsolódó jelzálogjogok értékének 30 százaléka összegéig. 2023. október 1-től további változások várhatók.**
- Az MNB Jelzáloglevél Vásárlási Programjai, melyek nem előre meghatározott ideig szólnak, jelentősen befolyásolhatják a Kibocsátó jelzálogleveleinek piaci árazását és a hazai befektetői bázisát.
- A jelzáloghitel igényt a konjunkturális helyzet (főként a munkanélküliségi ráta) alakítja, a kereslet érzékenyen reagál a gazdasági növekedés, a pénzügyi helyzet és a jövedelem elosztási viszonyok változására is.
- Számviteli szabályok módosulása kedvezőtlenül érintheti a Kibocsátó által publikált jelentések szerkezetét, azaz azt a módot, amely alapján a Kibocsátó bemutatja pénzügyi és működési eredményét, mérlegét, cash flow kimutatását.
- A fogyasztóvédelem mind a hazai, mind az európai szabályozásban a fókuszba került az utóbbi években a jelzáloghitelezés esetében is. A rendelkezések azonban nem csak a jövőben létrejövő jogviszonyokat, hanem a már korábban létrejöttet is érinthetik, különös tekintettel a törlesztések lehetőségeivel, a díjakkal, az árazással, a költségekkel és a fogyasztók egyéb jogaival kapcsolatban.
- A magyar adózási szabályok változása kedvezőtlen hatással lehet a Kibocsátó jövedelmezőségi helyzetére. A Kibocsátó tevékenységét a mindenkor hatályos pénzügyi jogszabályok, felügyeleti előírások, elvárások,

ajánlások szerint végzi. Az esetlegesen kiszámíthatatlan és gyakran változó jogi szabályozás jelentős kockázatot eredményezhet a Kibocsátó számára, melynek változásai egyrészt jelentős hatást gyakorolhatnak a Kibocsátó mindennapi üzleti tevékenységére, az elérhető üzleti eredményére, másrészt a Befektetőkre a tőke- és kamatjövedelmeket érintő adójogszabályi változások kapcsán.

- A Kibocsátó tevékenységét jelentősen befolyásolják az európai uniós jogszabályok, különösképpen a jelzáloglevél kibocsátókra és jelzálogbankokra vonatkozó új szabályozás (2019/2162 irányelv). Folyamatosan bevezetésre kerültek az Európai Unióban a hitelintézetekre vonatkozóan a CRD IV és a CRDV/CRR előírásai, amelyek a tőkére, a likviditásra, tőkeáttételre, partnerkockázatra vonatkozóan fogalmazznak meg követelményeket. Az előírások teljesítése fokozott erőfeszítéseket kíván a piaci szereplőktől, s pótlólagos tőkebevonási követelmények elé állíthatja a piaci szereplőket, így a Kibocsátót is.
- A Kibocsátó – miután csatlakozott az Szhitv. szerinti Integrációs Szervezethez, s az MTB-vel összevont alapú felügyelet alá került -, alkalmazza az MTB, mint az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet által kiadott és az Integrációs Szervezet által előzetesen jóváhagyott, az Integráció tagjaira vonatkozó kötelező szabályzatokat a kockázatkezelés részletes szabályairól, illetőleg az egységes informatikai rendszer kiépítéséről. (A TakaréK Csoport, illetve az összevont felügyelet alá tartozó tagjainak részletes leírását a III. Regisztrációs okmány 3.7 A Kibocsátó TakaréK Csoporton belüli pozíciója című fejezet tartalmazza.) Az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet ellenőrzi az általa és az Integrációs Szervezet által definiált szabályzatoknak való megfelelést.
- Az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet alapján a Bankholding csoport tagjainak minősülő hitelintézeteknek és pénzügyi vállalkozásoknak 2022. és 2023. évek során extraprofit adót fizetniük az alábbiak szerint: i) Adóalap: a megelőző adóév éves beszámolója alapján kalkulált a helyi iparüzési adó kalkulációja során meghatározott nettó árbevétel lesz, azaz 2022. során a 2021. évi nettó árbevétel, 2023. során pedig a 2022. évi nettó árbevétel lesz az irányadó. ii) Az adó mértéke 2022-ben 10%, 2023-ben 8%. iii) Határidők: az adót 2022. során 2022. október 10-éig, 2023. során június 10-éig szükséges bevallani. Az adót a 2022. adóévben két egyenlő részletben, a 2023. adóévben három egyenlő részletben szükséges megfizetni (2022. október 10., 2022. december 10., 2023. június 10., 2023. október 10., 2023. december 10.).

A Kibocsátó megítélése szerint a közelmúltban született jogszabályok nem befolyásolják jelentős mértékben a Kibocsátó jövőbeni fizetőképességét

- III. Tekintettel arra, hogy a TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2022. június 10. napján tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között egyebek között megjelölte A TJB B sorozatú elsőbbségi és C sorozatú törzsrészevényeinek átalakítását A sorozatú törzsrészevényé. a TJB Alapszabályának ehhez kapcsolódó módosítását, valamint az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság tagjainak megválasztását, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

- i) III. Regisztrációs okmány fejezet 8.1. Részvénytőke :

az alábbirol:

A Kibocsátó alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, amely teljes mértékben befizetésre került. A részvények összetételét és a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok számát az alábbi két táblázat mutatja.

A Kibocsátó Alaptőkéjének összetétele és nagysága 2021. december 31. napján:

Részvénytípus	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészevény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (osztalékelsőbbségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészevény)	1000	2 832 686	2 832 686 000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma 2021. december 31. napján:

Részvénytípus	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészevény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601

„B” sorozat (osztalékelsőbbbségi részvény)*	14 163 430	14 163 430	1	14 163 430	0
„C” sorozat(törzsrészvény)	2 832 686	2 832 686	10	28 326 860	0
Összesen	82 996 126	68 832 696		94 326 870	253 601

* A „B” sorozatú osztalékelsőbbbséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Kibocsátó valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbbségi részvények tulajdonosai az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni. A 2021. üzleti évben osztalékfizetésre nem került sor, míg a 2021. üzleti évre vonatkozó auditált éves jelentés tervezett közzétételének napja 2021. április 27.

az alábbira változott:

A Kibocsátó alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft, amely teljes mértékben befizetésre került. A részvények összetételét és a részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok számát az alábbi két táblázat mutatja.

A Kibocsátó Alaptőkéjének összetétele és nagysága 2021. december 31. napján:

Részvénysorozat	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (osztalékelsőbbbségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészvény)	1000	2 832 686	2 832 686 000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

A részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok száma 2021. december 31. napján:

Részvénysorozat	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (osztalékelsőbbbségi részvény)*	14 163 430	14 163 430	1	14 163 430	0
„C” sorozat(törzsrészvény)	2 832 686	2 832 686	10	28 326 860	0
Összesen	82 996 126	68 832 696		94 326 870	253 601

* A „B” sorozatú osztalékelsőbbbséget biztosító részvények tulajdonosát szavazati jog nem illeti meg, így a közgyűlésen szavazásra nem jogosult. Amennyiben azonban a Kibocsátó valamely üzleti évében nem fizet osztalékot, az osztalékelsőbbbségi részvények tulajdonosai az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni. A 2021. üzleti évben osztalékfizetésre nem került sor, míg a 2021. üzleti évre vonatkozó auditált éves jelentés tervezett közzétételének napja 2021. április 27.

a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2022. június 10. napján tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között egyebek között megjelölte A TJB B sorozatú elsőbbségi és C sorozatú törzsrészvényeinek átalakítását A sorozatú törzsrészvényé.

- ii) A Regisztrációs okmány 8.2 A Kibocsátó Alapszabálya fejezet

az alábbirol:

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 Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2021. március 30. napjára meghirdetett közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben az előterjesztésekkel együtt közzétett határozati javaslatokkal tartalmilag azonos alábbi döntést hozza az Alapszabállyal kapcsolatban: Az Igazgatóság 22/2021 (03.30.) sz. határozata a Kibocsátó Alapszabályának a meghirdetett szöveg szerinti módosítását elfogadja azzal, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvétele napján, azaz 2021.04.01-én lépett hatályba.

A Kibocsátó Közgyűlési hatáskörében eljáró Igazgatósága 2022. február 28. napján Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról döntött, amelynek napirendjén a Kibocsátó új Alapszabályának az elfogadása szerepel. 2022. március 9-napján a Kibocsátó rendkívüli tájékoztatás keretében megjelentette a rendkívüli közgyűlés előterjesztését a Társaság alapszabályának módosításáról.

A Kibocsátó 2022. március 31-én megrendezett rendkívüli közgyűlése 5/2022 (03.31) sz. határozata szerint elfogadja az előterjesztés szerinti, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt. Az Alapszabály 2022. április 29. napján lép hatályba.

az alábbira változott:

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 Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2021. március 30. napjára meghirdetett közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben az előterjesztésekkel együtt közzétett határozati javaslatokkal tartalmilag azonos alábbi döntést hozza az Alapszabállyal kapcsolatban: Az Igazgatóság 22/2021 (03.30.) sz. határozata a Kibocsátó Alapszabályának a meghirdetett szöveg szerinti módosítását elfogadja azzal, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvétele napján, azaz 2021.04.01-én lépett hatályba.

A Kibocsátó Közgyűlési hatáskörében eljáró Igazgatósága 2022. február 28. napján Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról döntött, amelynek napirendjén a Kibocsátó új Alapszabályának az elfogadása szerepel. 2022. március 9-napján a Kibocsátó rendkívüli tájékoztatás keretében megjelentette a rendkívüli közgyűlés előterjesztését a Társaság alapszabályának módosításáról.

A Kibocsátó 2022. március 31-én megrendezett rendkívüli közgyűlése 5/2022 (03.31) sz. határozata szerint elfogadja az előterjesztés szerinti, a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt. Az Alapszabály 2022. április 29. napján lép hatályba.

2022. június 10. napján tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között egyebek között megjelölte A TJB B sorozatú elsőbbségi és C sorozatú törzsrésvényeinek átalakítását A sorozatú törzsrészvényé és az ehhez kapcsolódó Alapszabály módosítást.

- iii) III. regisztrációs okmány 5. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek fejezete

az alábbiról:

Az Igazgatóság

1. Az Igazgatóság működésének összefoglalása

Az Igazgatóság a Kibocsátó törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Kibocsátót harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, folyamatosan szervezi, irányítja, koordinálja és ellenőrzi a Kibocsátó tevékenységét és gazdálkodását, biztosítja jogszerű és prudens működését, közvetlenül, vagy delegált hatáskörben gyakorolja a tulajdonosi és a tagsági jogokat a Társaság befektetései felett.

Az Igazgatóság hatáskörét, feladatkerét, működési rendjét a Ptk., Hpt., az Szhitv., a Társaság alapszabálya (az „Alapszabály”), a vonatkozó jogszabályok, valamint az Alapszabályban meghatározottak szerint, a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége és az ennek során kiadott csoportszintű szabályzatok, valamint az Integrációs Szervezet

és az Integrációs üzleti irányító szervezetként eljáró MTB Zrt. (a továbbiakban: Integrációs üzleti irányító szervezet) által kiadott integrációs szabályzatok határozzák meg.

Az Igazgatóság jogosult dönteni mindazokban a kérdésekben, amelyeket jogszabály, az Alapszabály, a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű vagy a Társaság belső szabályzata az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal. Az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a Társaság eleget tegyen az Szhtv. alapján a Társasággal szemben támasztott elvárásoknak is. Az Igazgatóság valamennyi, Alapszabályban rögzített hatáskörének gyakorlása során a vonatkozó jogszabályokkal összhangban köteles a Bankholding által a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége során hozott döntéseket figyelembe venni és szükség szerint végrehajtani. Az Igazgatóság legalább három (3), legfeljebb kilenc (9) tagból áll. Az Igazgatóság létszáma a 2021. november 30. napjától hat fő. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre a Közgyűlés választja. Az Igazgatóság elnökének (az „Elnök”) megválasztása a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az Igazgatósági Tagok, valamint az Elnök megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges. A Hpt., valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően az Igazgatóság legalább két tagjának a Társasággal munkaviszonyban kell állnia. Ilyen belső Igazgatósági Taggá a Társaság ügyvezetői választhatók.

Az Igazgatósági Tagok az ügyvezetési tevékenységük során a Kibocsátónak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a kibocsátóval szemben.

Az Igazgatóság üléseit az általa meghatározott éves munkatervben meghatározott időpontokban tartja. Az Igazgatóság üléseit (az „Ülés”) az Elnök hívja össze és vezeti. Bármely két Igazgatósági Tag vagy a Felügyelőbizottság elnöke írásbeli, az ok és a cél megjelölését is tartalmazó kérelmére az Elnök köteles az Ülést összehívni. Az Igazgatósági üléséről az Integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet az ülést összehívó meghívó megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az Ülésre a Felügyelőbizottság elnökét minden esetben meg kell hívni. Az Integrációs Szervezetet és az Integrációs üzleti irányító szervezet képviselője az Igazgatóság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Kibocsátó könyvvizsgálóját, vagyonellenőrét és más személyt is meghívhat.

Az Igazgatóság - eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - akkor határozatképes, ha az Ülésen az Igazgatósági Tagok többsége, de legalább három Igazgatósági Tag jelen van. A szavazás során minden Igazgatósági Tagnak egy szavazata van.

Az Ülésen csak olyan tárgyban hozható határozat, amely az Igazgatósági Tagokhoz eljuttatott meghívóban napirendként szerepel. Ennek hiánya esetén csak olyan tárgyban hozható határozat, amely tárgyalásához valamennyi jelenlévő Igazgatósági Tag hozzájárult.

Az Igazgatósági Tag konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével is részt vehet az Ülésen, jelenléte ekként is személyes jelenlétnak minősül és szavazásra jogosult. Az Igazgatósági Tag konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével leadott szavazatát köteles 5 (öt) munkanapon belül teljes bizonyító erejű magánokirati formában az Igazgatóság részére a Társaság székhelyére eljuttatni. Az Elnöknek indokolt esetben jogában áll a határidőt legfeljebb további 3 (három) munkanappal meghosszabbítani..

Az Igazgatóság határozathozatalára Ülés tartása nélkül is lehetőség van („Írásbeli Határozathozatal”).

Az Igazgatóság 2021-ben féléves munkaterv alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartotta. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalta. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában hozta meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készítette el az Igazgatóság számára. Az igazgatósági ülésekre vonatkozó meghívót az írásos előterjesztésekkel együtt az Igazgatóság tagjai részére az ülés előtt 5 munkanappal került megküldésre.

2. Az Igazgatóság tagjai jelen Alaptájékoztató nyilvánosságra hozatalakor a Kibocsátó 2021. november 23. napján megtartott rendkívüli Közgyűlésén született határozatok alapján:

Vida József az Igazgatóság elnöke

2016. november 30- napjától igazgatósági tag, 2016 december 5. napja óta a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. 2022. január 1-ig a Takarékbank Zrt. és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnökö-vezérigazgatója, a Magyar Bankholding Zrt. vezérigazgatója volt.

Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott.

Vezetése mellett tíz takarékszövetkezet fúziójával 2015. szeptember elsején létrejött a B3 TAKARÉK Szövetkezet. 2014-ben gróf Károlyi Sándor emléklakettel tüntették ki a takarékszövetkezeti integráció fejlesztése érdekében végzett kiemelkedő tevékenységéért. Meghatározó szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációban, a Takarékok Csoport versenyképességének és hosszú távú jövőjének biztosításában. Irányításával integrálták a korábbi FHB-csoportot a Takarékok Csoportba. Irányításával 2017-ben ötvenkét takarékok fúziójával tizenkét regionális hitelintézet jött létre, amelyek 2019-ben két lépésben egyetlen országos, univerzális kereskedelmi bankban, a Takarékbank Zrt.-ben egyesültek.

A takarékszövetkezeti munka mellett gazdálkodóként él, lovakat tenyészt, méhészkedik. 2016-ban Erdészeti és Vadgazdálkodási technikus végzettséget szerzett, illetve több szervezetben vezető tisztséget tölt be, többek között a Testnevelési Egyetemért Alapítvány kuratóriumi tagja, valamint a Magyar Bankszövetség elnökségi tagja. Üzleti elérhetőségei: 1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület, telefon: 452-9100

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

2017. április 26. napja óta a Takarékok Jelzálogbank Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgatója.

Dr. Nagy Gyula László a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem külkereskedelmi szakán diplomázott 1976-ban, amelyet követően szakközgazdász és közgazdaságtanból egyetemi doktori címet is szerzett 1981-ben. 1977-től a Ganz Árammérőgyár export főosztályvezetőjeként dolgozott, majd az Unicbank Rt. üzletkötője és a Citibank Hungary Rt. nagyvállalati partnerkapcsolatok osztályvezetője volt. 1991 és 1995 között a BNP-Dresdner Bank Rt., 1995 és 1999 között a HVB Bank Hungary Rt. vállalati üzletágát irányította. 1999 és 2001 között a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató-helyettese és az igazgatótanács tagja, 2001 és 2007 között az Unicredit Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója. 2007 októberétől a Takarékok Jelzálogbank Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol a volt FHB Csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. 2017. április 26-tól az FHB Jelzálogbank Nyrt. – jelenleg Takarékok Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Ginzer Ildikó (külső tag)

A Corvinus Egyetemen szerzett diplomát okleveles közgazdász és okleveles közgazdász tanárként. Szakmai pályafutását a Raiffeisen bankban kezdte 2004-ben a Projektfinanszírozási és Szindikált hitelezési főosztályon, majd a Vállalati Követeléskezelési Főosztály osztályigazgatójaként, majd főosztályvezetőjeként dolgozott 2016-ig. 2016-ban több mint fél évig a Borealis AG szakértőjeként tevékenykedett Bécsben. Ezután az MKB Bankban folytatta pályafutását kockázatkezelési, valamint üzleti vezérigazgató-helyettesként, 2021 szeptemberétől az Igazgatóság tagja. 2021 június óta a Magyar Bankholding Zrt. üzleti vezérigazgató-helyettesi tisztségét is ellátja, továbbá 2021. novemberétől a Takarékbank Zrt., az MTB Zrt., a Budapest Bank Zrt. és az MKB Nyrt. sztenderd kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese. Emellett többek között az MKB-Eurolízing Autólízing Zrt. Igazgatóságának elnöke és az MKB Digital Szolgáltató Zrt. Igazgatóságának tagja.

Mészáros Attila (belső tag)

Mészáros Attila 2016. november 30. és 2018. szeptember 26. között az Igazgatóság külső tagja, 2018. október 11. napjától az Igazgatóság belső tagja. Agrármérnök, közgazdasági szakokleveles mérnök, emellett két MBA végzettséggel is rendelkezik. Dolgozott a Credit-Lyonnais Magyarország Bank Zrt.-nél, 2001 és 2007 között a K&H Bank Zrt. Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok Igazgatósága, illetve a Hitelkockázat Kezelési Igazgatósága igazgatójaként. 2007 szeptembere és 2009 decembere között az MKB Bank Nyrt. restrukturálási szakterületét vezette, majd az MKB romániai követeléskezelő leányvállalatának vezérigazgatója és az Igazgatóságának elnöke volt. 2011 novemberétől pénzügyi restrukturálási tanácsadó előbb az Ernst&Young Tanácsadó Kft.-nél, majd saját társaságában. 2014. júliustól és 2015 februárig a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. megbízásából felügyeleti biztos volt öt hitelintézet felszámolása során. 2015-2017 között a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében a leányvállalat irányítási szakterület vezetője, majd 2017 áprilisától a kockázati területért felelős ügyvezető igazgatóként dolgozott az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben, majd 2017 novemberétől 2021. november 16-ig vezérigazgató-helyettesként irányította a Kockázatkezelési Divíziót a Takarékok Csoportban.

Hegedűs Éva (külső tag)

Hegedűs Éva a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai karrierje tanácsadó cégnél kezdődött, majd kormányzati intézményekben folytatódott. Helyettes államtitkári pozícióban a Pénzügyminisztériumban, majd a Gazdasági Minisztériumban számos, a piacgazdaság hazai alapjait jelentő jogszabály – hitelintézeti törvény, csődtörvény és villamosenergiatörvény - előkészítését irányította, valamint a gazdaság működését segítő intézmények – pl. Hitelgarancia Zrt. – létrehozását koordinálta.

1997-től a Földhitel és Jelzálogbank vezérigazgató-helyetteseként szervezte a magyarországi jelzáloghitelezés újraindítását. 2002-től négy éven át az OTP Bank lakossági üzletágát vezette, illetve az OTP Lakástakarékpénztár elnöke volt. 2010-től irányítja a GRÁNIT Bankot, amelyben az indulás óta részvényes.

Nevéhez kapcsolódik a GRÁNIT Bank digitális üzleti modelljének kidolgozása, amelynek köszönhetően az elsősorban elektronikus csatornákon szolgáltató bank számos élenjáró digitális pénzügyi megoldást fejlesztett ki.

A Magyar Bankszövetség elnökségének tagja, a Magyar Közgazdasági Társaság főtitkára, a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnöke. 2015-ben a bankvezetők titkos szavazása alapján „Az év bankárának” választották, 2016-ban „Az év női menedzsere” lett, idén júliusban pedig a 2020-as Év Menedzsere díjjal tüntették ki, emellett számos hazai és nemzetközi díjjal ismerték el munkáját. 2018 október 18-tól a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága külső tagja.

Sass Pál (külső tag)

Sass Pál a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem külgazdasági szakán szerzett diplomát 1990-ben, majd egy japán állami ösztöndíjprogram keretében a Yokohama National University közgazdasági karán tanult. Pályája az Iparbankház Rt. Nemzetközi Bankkapcsolatok Osztályán indult, ahol nemzetközi bankkapcsolatokkal és bankműveletekkel foglalkozott. 1996-tól az OTP Bank Nyrt. Strukturált Finanszírozási Főosztályának igazgatójaként a szindikált hitelezést és nemzetközi hitelezési ügyleteket, valamint a bankcsoport forrásfelvételi tevékenységét felügyelte. 2008-tól az OTP Hungaro-Projekt Kft. vezető tanácsadójaként vállalati, hitelezési, stratégiai tanácsadással foglalkozott. 2010-től a Magyar Fejlesztési Bank Forrásbevonási és Likviditáskezelési Főigazgatóság ügyvezető igazgatója. 2014-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérigazgató-helyetteseként a bank üzleti divízióját (vállalati hitelezés és Treasury) irányította. 2016-tól a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérigazgatójának vezető üzleti tanácsadója hitelezési, tőkepiaci és stratégiai ügyekben. 1990-től számos, a magyar bankrendszerrel és gazdasággal kapcsolatos hazai és nemzetközi konferencia résztvevője és előadója, valamint szakmai oktatóként is tevékenykedik.

A Felügyelőbizottság

1. A Felügyelőbizottság működésének összefoglalása

A Kibocsátó Felügyelőbizottsága (FB) 5/2021. (03.08.) számú határozatának módosításait egységes szerkezetbe foglalva az FB 40/2021 (10.11.) határozatával elfogadta, a 2021.11.23-i rendkívüli közgyűlés jóváhagyta. Az FB a Kibocsátó érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Kibocsátó ügyvezetését, tevékenységét. Az FB hatáskörét, feladatkörét, működési rendjét a Ptk., Hpt., a Kibocsátó alapszabálya (az „Alapszabály”), valamint a vonatkozó jogszabályok határozzák meg.

Az FB legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) természetes személy tagból áll. Az FB tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az FB tagjainak, valamint elnökének megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges. A Felügyelőbizottság Tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

Az FB maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. Az FB az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 15 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére, amely törvényi feltételek fennállása esetén kezdeményezheti annak módosítását, amelynek megfelelően a Kibocsátó Felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül – az indítványban meghatározott tartalommal - módosítani az Ügyrendjét és azt a Közgyűlés elé terjeszteni jóváhagyás céljából.

Az FB üléseit (az „Ülés”) az Elnök hívja össze és vezeti. Az FB a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal, de legalább negyedévente egyszer ülésezik. Az FB határozathozatalára Ülés tartása nélkül is lehetőség van („Írásbeli Határozathozatal”).

Az FB Üléséről az Integrációs Szervezetet és az MTB Zrt.-t („Integrációs üzleti irányító szervezet”) az ülést összehívó meghívó megküldésével egyidejűleg értesíteni kell.

A Kibocsátó Felügyelőbizottsága 2021-ben előre elfogadott féléves munkatervek alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Kibocsátó belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze.

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

2. A TakarékJelzálogbank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Rózsa Zsolt János (elnök):

Okleveles közgazdász-szociológus, több évtizedes vezetői tapasztalattal rendelkező pénzügyi szakember. Pályafutását gazdasági újságíróként kezdte, majd kereskedelmi bankokban - pl. 1994-1998 között a Takarékbankban - hitelminősítési és kockázatelemzési területen szerzett szakmai és vezetői tapasztalatot. A Concordia Kereskedőház pénzügyi igazgatója volt 2002-től 2008-ig, ezt követően 2016-ig a Belváros-Lipótváros Városfejlesztő Kft.-nél és a Belváros-Lipótváros Vagyonkezelő Zrt.-nél töltött be különböző pénzügyi-gazdasági területeken vezetői pozíciókat. 2016-tól a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének ügyvezetője volt, majd 2018 szeptemberétől a Magyar Nemzeti

Vagyonkezelő Zrt. vezérigazgatója, valamint 2021. októbertől az Igazgatóság elnöke. 2020 májusától pedig a Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának elnöki tisztségét tölti be.

Darazsacsz Péter

a Szegedi Tudományegyetem Gazdaságtudományi karán szerzett okleveles közgazdász diplomát 2010-ben. Pályája a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Kft-nél indult Audit asszisztens munkakörben, 2014-től már Audit menedzserként dolgozott. 2017 júliusától 2019 áprilisáig a B3 Takarékszövetkezet gazdasági igazgatója volt, az egyesülés után, 2019 májusától az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. pénzügyi ügyvezető igazgatója. 2020 év végétől a Magyar Bankholding Zrt. pénzügyi és riporting terület vezetői feladatait is ellátja. Idén szeptemberben megválasztották a Takarékinfo Zrt. Felügyelőbizottságának elnökévé. 2022. január 3. napjától az audit bizottság tagja.

Dr. Lélfaí Koppány Tibor

2003-ban jogászként végzett az Eötvös Lóránd Állam- és Jogtudományi karán. 2000-től 2011-ig az MFB-ben dolgozott, kezdetben a Hitelezési, majd az Üzleti Koordinációs Igazgatóságon, 2008-tól 2011-ig a Jogi Igazgatóság osztályvezető jogtanácsosa, majd 2011 és 2016 között a Bethlen Gábor Alapkezelő Zrt. vezérigazgatójaként dolgozott. Pályáját az MFB üzleti divíziójáért felelős vezérigazgató-helyetteseként folytatta, mely tisztséget 2017. augusztus végéig látott el, ezt követően a befektetési divíziót vezette 2018 elejéig. 2018 januárjától a Budapest Bank Zrt-t vezeti elnök-vezérigazgatóként. Számos egyéb tisztsége mellett a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósági, valamint a Magyar Kultúráért Alapítvány Felügyelőbizottsági tagja.

Dr. Gödör Éva

A Felügyelőbizottság tagja, 2018. augusztus 1. napjától, 2021 májusában beválasztásra került az Audit Bizottságba is. Ügyvéd, a Dr. Gödör Ügyvédi Iroda vezetője. 2002-ben az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam-, és Jogtudományi Karán szerzett jogi diplomát, a jogi szakvizsgát 2006. évben tette le. Ügyvédkénti éve alatt polgári és büntető ügyekkel foglalkozott, ezt követően szakmai figyelme a polgári jog területére koncentrált. 2007. óta ügyvédként dolgozik. 2012-ben alapította meg ügyvédi irodáját, amely kezdetektől fogva kiemelten a hazai pénzügyi szektor több szereplőjének és azok leányvállalatainak tevékenységét támogatja. Részt vett pénzügyi intézményeknél lefolytatott állományátvétel transzferációk, átszervezések, egyesülések lebonyolításában. Szakterületei az ingatlanügyletek, ingatlanberuházások, társasági jog, finanszírozás, követeléskezelés, pénzügyi intézmények működésének támogatása, fúziók, cégfelvásárlások, cégátvétel, projekt támogatás, társadalmi szervezetekhez kapcsolódó eljárások lefolytatása. 2018 áprilisa óta az OPUS GLOBAL Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Görög Tibor

A Felügyelőbizottság, egyben az Audit Bizottság tagja 2018. október 15. napjától. Az Újvidéki Tudományegyetem Közgazdasági Karán szerzett diplomát. Több mint 20 éves hazai és nemzetközi pénzügyi gazdasági területen szerzett tapasztalattal 2012-ben csatlakozott a takarékszövetkezeti szektorhoz. 2015-től a Pillér majd a 3A Takarékszövetkezet stratégiai ügyvezetője, 2018-tól a Takarékbank Kereskedelmi Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese volt. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt 2018. június 3-ig, ezt követően az Operációs Divízió vezetője lett. 2019-től a Takarékbank Követelés Kezelő Zrt. vezérigazgatója, 2020-ban tagja lett az MTB Zrt. Igazgatóságának.

Az Ügyvezetés

1. Az Ügyvezetés működésének összefoglalása

A Kibocsátó menedzsermentje, illetőleg a Kibocsátó felső vezetése 2021-ban az alábbi összetételben végzi tevékenységét: vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes. Mindketten az Igazgatóság belső tagjai is. A menedzserment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgató a Kibocsátó munkaviszonyban álló alkalmazottja a Kibocsátó első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Kibocsátó napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízatásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választásukra és igazgatósági tagságukra a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezései az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgató illetőleg a vezérigazgató-helyettes között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Kibocsátó napi munkáját a vezérigazgató és helyettese irányítja és ellenőrzi a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgató és helyettese rendszeresen tájékoztatják az Igazgatóságot, illetve az egyes ülések között az Igazgatóság elnökét a Kibocsátó és a leányvállalatai működésével kapcsolatos kérdésekről. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Kibocsátó alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyettest – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgató, valamint a vezérigazgató-helyettes szervezeten belüli feladatmegosztását és

hatásköreit a Kibocsátó Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

Valamennyi ügyvezető érvényes felügyeleti engedéllyel rendelkezik. Az ügyvezetők tevékenységüket a jogszabályoknak és a prudenciális követelményeknek megfelelően látják el.

az alábbira változott:

Az Igazgatóság

1. Az Igazgatóság működésének összefoglalása

Az Igazgatóság a Kibocsátó törvényes képviselője és ügyvezető szerve, képviseli a Kibocsátót harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, folyamatosan szervezi, irányítja, koordinálja és ellenőrzi a Kibocsátó tevékenységét és gazdálkodását, biztosítja jogszerű és prudens működését, közvetlenül, vagy delegált hatáskörben gyakorolja a tulajdonosi és a tagsági jogokat a Társaság befektetései felett.

Az Igazgatóság hatáskörét, feladatkörét, működési rendjét a Ptk., Hpt., az Szhtv., a Társaság alapszabálya (az „Alapszabály”), a vonatkozó jogszabályok, valamint az Alapszabályban meghatározottak szerint, a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége és az ennek során kiadott csoportszintű szabályzatok, valamint az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezetként eljáró MTB Zrt. (a továbbiakban: Integrációs üzleti irányító szervezet) által kiadott integrációs szabályzatok határozzák meg.

Az Igazgatóság jogosult dönteni mindazokban a kérdésekben, amelyeket jogszabály, az Alapszabály, a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége keretében kiadott csoportszintű vagy a Társaság belső szabályzata az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utal. Az Igazgatóság gondoskodik arról, hogy a Társaság eleget tegyen az Szhtv. alapján a Társasággal szemben támasztott elvárásoknak is. Az Igazgatóság valamennyi, Alapszabályban rögzített hatáskörének gyakorlása során a vonatkozó jogszabályokkal összhangban köteles a Bankholding által a Bankholding Csoportirányító Tevékenysége során hozott döntéseket figyelembe venni és szükség szerint végrehajtani.

Az Igazgatóság legalább három (3), legfeljebb kilenc (9) tagból áll. Az Igazgatóság létszáma a 2021. november 30. napjától hat fő. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt (5) évre a Közgyűlés választja. Az Igazgatóság elnökének (az „Elnök”) megválasztása a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az Igazgatósági Tagok, valamint az Elnök megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges. A Hpt., valamint az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően az Igazgatóság legalább két tagjának a Társasággal munkaviszonyban kell állnia. Ilyen belső Igazgatósági Taggá a Társaság ügyvezetői választhatók.

Az Igazgatósági Tagok az ügyvezetési tevékenységük során a Kibocsátónak okozott károkért a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai szerint felelnek a kibocsátóval szemben.

Az Igazgatóság üléseit az általa meghatározott éves munkatervben meghatározott időpontokban tartja. Az Igazgatóság üléseit (az „Ülés”) az Elnök hívja össze és vezeti. Bármely két Igazgatósági Tag vagy a Felügyelőbizottság elnöke írásbeli, az ok és a cél megjelölését is tartalmazó kérelmére az Elnök köteles az Ülést összehívni. Az Igazgatósági üléséről az Integrációs üzleti irányító szervezetet és az Integrációs Szervezetet az ülést összehívó meghívó megküldésével egyidejűleg értesíteni kell. Az Ülésre a Felügyelőbizottság elnökét minden esetben meg kell hívni. Az Integrációs Szervezetet és az Integrációs üzleti irányító szervezet képviselője az Igazgatóság ülésén jogosultak tanácskozási joggal részt venni. Az Igazgatóság elnöke az ülésre – tanácskozási joggal – a Kibocsátó könyvvizsgálóját, vagyonellenőret és más személyt is meghívhat.

Az Igazgatóság - eltérő jogszabályi rendelkezés hiányában - akkor határozatképes, ha az Ülésen az Igazgatósági Tagok többsége, de legalább három Igazgatósági Tag jelen van. A szavazás során minden Igazgatósági Tagnak egy szavazata van.

Az Ülésen csak olyan tárgyban hozható határozat, amely az Igazgatósági Tagokhoz eljuttatott meghívóban napirendként szerepel. Ennek hiánya esetén csak olyan tárgyban hozható határozat, amely tárgyalásához valamennyi jelenlévő Igazgatósági Tag hozzájárult.

Az Igazgatósági Tag konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével is részt vehet az Ülésen, jelenléte ekként is személyes jelenlétnek minősül és szavazásra jogosult. Az Igazgatósági Tag konferenciatelefon vagy más kommunikációs eszköz segítségével leadott szavazatát köteles 5 (öt) munkanapon belül teljes bizonyító erejű magánokirati formában az Igazgatóság részére a Társaság székhelyére eljuttatni. Az Elnöknek indokolt esetben jogában áll a határidőt legfeljebb további 3 (három) munkanappal meghosszabbítani.

Az Igazgatóság határozathozatalára Ülés tartása nélkül is lehetőség van („Írásbeli Határozathozatal”).

Az Igazgatóság 2021-ben féléves munkaterv alapján végezte tevékenységét. Az Igazgatóság az üléseit szükség szerinti gyakorisággal, de legalább háromhavonta tartotta. A hatáskörébe utalt ügyeket írásos előterjesztések alapján tárgyalta. Döntéseit írásban – az előterjesztő által benyújtott határozati javaslat alapul vételével – határozat formájában

hozta meg. Az előterjesztéseket és a kapcsolódó határozati javaslatokat az ügyvezetés készítette el az Igazgatóság számára. Az igazgatósági ülésekre vonatkozó meghívót az írásos előterjesztésekkel együtt az Igazgatóság tagjai részére az ülés előtt 5 munkanappal került megküldésre.

2. Az Igazgatóság tagjai jelen Alaptájékoztató nyilvánosságra hozatalakor a Kibocsátó 2021. november 23. napján megtartott rendkívüli Közgyűlésén született határozatok alapján:

Vida József az Igazgatóság elnöke

2016. november 30- napjától igazgatósági tag, 2016 december 5. napja óta a TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Közgazdász, több egyetemen folytatott tanulmányokat vállalkozás-gazdálkodással, felszámolás és csődjoggal kapcsolatosan. 2022. január 1-ig a Takarékbank Zrt. és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a Magyar Bankholding Zrt. vezérigazgatója volt.

Bankszakmai pályafutása a Citibank Zrt.-nél 1999-ben indult, 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjáról váltott a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet Aktív üzletág igazgatói posztjára, itt 2006-tól ügyvezetőként, majd elnök-ügyvezetőként dolgozott.

Vezetése mellett tíz takarékszövetkezet fúziójával 2015. szeptember elsején létrejött a B3 TAKARÉK Szövetkezet. 2014-ben gróf Károlyi Sándor emléklappal tüntették ki a takarékszövetkezeti integráció fejlesztése érdekében végzett kiemelkedő tevékenységéért. Meghatározó szerepet vállalt a takarékszövetkezeti integrációban, a TakarékJelzálogbank Csoport versenyképességének és hosszú távú jövőjének biztosításában. Irányításával integrálták a korábbi FHB-csoportot a TakarékJelzálogbank Csoportba. Irányításával 2017-ben ötvenkét takarékJelzálogbank fúziójával tizenkét regionális hitelintézet jött létre, amelyek 2019-ben két lépésben egyetlen országos, univerzális kereskedelmi bankban, a Takarékbank Zrt.-ben egyesültek.

A takarékszövetkezeti munka mellett gazdálkodóként él, lovakat tenyészt, méhészkedik. 2016-ban Erdészeti és Vadgazdálkodási technikus végzettséget szerzett, illetve több szervezetben vezető tisztséget tölt be, többek között a Testnevelési Egyetemért Alapítvány kuratóriumi tagja, valamint a Magyar Bankszövetség elnökségi tagja. Üzleti elérhetőségei: 1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület, telefon: 452-9100

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

2017. április 26. napja óta a TakarékJelzálogbank Nyrt. igazgatóságának tagja és vezérigazgatója.

Dr. Nagy Gyula László a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem külkereskedelmi szakán diplomázott 1976-ban, amelyet követően szakközgazdász és közgazdaságtanból egyetemi doktori címet is szerzett 1981-ben. 1977-től a Ganz Árammérőgyár export főosztályvezetőjeként dolgozott, majd az Unicbank Rt. üzletkötője és a Citibank Hungary Rt. nagyvállalati partnerkapcsolatok osztályvezetője volt. 1991 és 1995 között a BNP-Dresdner Bank Rt., 1995 és 1999 között a HVB Bank Hungary Rt. vállalati üzletágát irányította. 1999 és 2001 között a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató-helyettese és az igazgatótanács tagja, 2001 és 2007 között az Unicredit Jelzálogbank Zrt. vezérigazgatója. 2007 októberétől a TakarékJelzálogbank Nyrt. Partner Refinanszírozási és Integrációs Önálló Osztályát vezette, ahol a volt FHB Csoport refinanszírozási tevékenységét irányította. 2017. április 26-tól az FHB Jelzálogbank Nyrt. – jelenleg TakarékJelzálogbank Nyrt. vezérigazgatója. Mesterfokozatú ingatlanszakértő, az Európai Jelzálogszövetség kutatási és statisztikai munkabizottságának tagja.

Ginzer Ildikó (külső tag)

A Corvinus Egyetemen szerzett diplomát okleveles közgazdász és okleveles közgazdász tanárként. Szakmai pályafutását a Raiffeisen bankban kezdte 2004-ben a Projektfinanszírozási és Szindikált hitelezési főosztályon, majd a Vállalati Követeléskezelési Főosztály osztályigazgatójaként, majd főosztályvezetőjeként dolgozott 2016-ig. 2016-ban több mint fél évig a Borealis AG szakértőjeként tevékenykedett Bécsben. Ezután az MKB Bankban folytatta pályafutását kockázatkezelési, valamint üzleti vezérigazgató-helyettesként, 2021 szeptemberétől az Igazgatóság tagja. 2021 június óta a Magyar Bankholding Zrt. üzleti vezérigazgató-helyettesi tisztségét is ellátja, továbbá 2021. novemberétől a Takarékbank Zrt., az MTB Zrt., a Budapest Bank Zrt. és az MKB Nyrt. sztenderd kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese. Emellett többek között az MKB-Eurolízis Autólízis Zrt. Igazgatóságnak elnöke és az MKB Digital Szolgáltató Zrt. Igazgatóságának tagja.

Mészáros Attila (belső tag)

Mészáros Attila 2016. november 30. és 2018. szeptember 26. között az Igazgatóság külső tagja, 2018. október 11. napjától az Igazgatóság belső tagja. Agrármérnök, közgazdasági szakokleveles mérnök, emellett két MBA végzettséggel is rendelkezik. Dolgozott a Credit-Lyonnais Magyarország Bank Zrt.-nél, 2001 és 2007 között a K&H Bank Zrt. Nagyvállalati Ügyfélkapcsolatok Igazgatósága, illetve a Hitelkockázat Kezelési Igazgatósága igazgatójaként. 2007 szeptembere és 2009 decembere között az MKB Bank Nyrt. restrukturálási szakterületét vezette, majd az MKB romániai követeléskezelő leányvállalatának vezérigazgatója és az Igazgatóságának elnöke volt. 2011 novemberétől pénzügyi restrukturálási tanácsadó előbb az Ernst&Young Tanácsadó Kft.-nél, majd saját társaságában. 2014. júliustól és 2015

februárig a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. megbízásából felügyeleti biztos volt öt hitelintézet felszámolása során. 2015-2017 között a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetében a leányvállalat irányítási szakterület vezetője, majd 2017 áprilisától a kockázati területért felelős ügyvezető igazgatóként dolgozott az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben, majd 2017 novemberétől 2021. november 16-ig vezérigazgató-helyettesként irányította a Kockázatkezelési Divíziót a Takarékcsoportban.

Hegedűs Éva (külső tag)

Hegedűs Éva a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász diplomát. Szakmai karrierje tanácsadó cégnél kezdődött, majd kormányzati intézményekben folytatódott. Helyettes államtitkári pozícióban a Pénzügyminisztériumban, majd a Gazdasági Minisztériumban számos, a piacgazdaság hazai alapjait jelentő jogszabály – hitelintézeti törvény, csődtörvény és villamosenergiatörvény - előkészítését irányította, valamint a gazdaság működését segítő intézmények – pl. Hitelgarancia Zrt. – létrehozását koordinálta.

1997-től a Földhitel és Jelzálogbank vezérigazgató-helyetteseként szervezte a magyarországi jelzáloghitelezés újraindítását. 2002-től négy éven át az OTP Bank lakossági üzletágát vezette, illetve az OTP Lakástakarékpénztár elnöke volt. 2010-től irányítja a GRÁNIT Bankot, amelyben az indulás óta részvényes.

Nevéhez kapcsolódik a GRÁNIT Bank digitális üzleti modelljének kidolgozása, amelynek köszönhetően az elsősorban elektronikus csatornákon szolgáltató bank számos élenjáró digitális pénzügyi megoldást fejlesztett ki.

A Magyar Bankszövetség elnökségének tagja, a Magyar Közgazdasági Társaság főtitkára, a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnöke. 2015-ben a bankvezetők titkos szavazása alapján „Az év bankárának” választották, 2016-ban „Az év női menedzsere” lett, idén júliusban pedig a 2020-as Év Menedzsere díjjal tüntették ki, emellett számos hazai és nemzetközi díjjal ismerték el munkáját. 2018 október 18-tól a Takarékcsoport vezérigazgatója. Igazgatósága külső tagja.

Sass Pál (külső tag)

Sass Pál a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem külgazdasági szakán szerzett diplomát 1990-ben, majd egy japán állami ösztöndíjprogram keretében a Yokohama National University közgazdasági karán tanult. Pályája az Iparbankház Rt. Nemzetközi Bankkapcsolatok Osztályán indult, ahol nemzetközi bankkapcsolatokkal és bankműveletekkel foglalkozott. 1996-tól az OTP Bank Nyrt. Strukturált Finanszírozási Főosztályának igazgatójaként a szindikált hitelezést és nemzetközi hitelezési ügyleteket, valamint a bankcsoport forrásfelvételi tevékenységét felügyelte. 2008-tól az OTP Hungaro-Projekt Kft. vezető tanácsadójaként vállalati, hitelezési, stratégiai tanácsadással foglalkozott. 2010-től a Magyar Fejlesztési Bank Forrásbevonási és Likviditáskezelési Főigazgatóság ügyvezető igazgatója. 2014-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérigazgató-helyetteseként a bank üzleti divízióját (vállalati hitelezés és Treasury) irányította. 2016-tól a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérigazgatójának vezető üzleti tanácsadója hitelezési, tőkepiaci és stratégiai ügyekben. 1990-től számos, a magyar bankrendszerrel és gazdasággal kapcsolatos hazai és nemzetközi konferencia résztvevője és előadója, valamint szakmai oktatóként is tevékenykedik.

A Felügyelőbizottság

1. A Felügyelőbizottság működésének összefoglalása

A Kibocsátó Felügyelőbizottsága (FB) 5/2021. (03.08.) számú határozatának módosításait egységes szerkezetbe foglalva az FB 40/2021 (10.11.) határozatával elfogadta, a 2021.11.23-i rendkívüli közgyűlés jóváhagyta. Az FB a Kibocsátó érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Kibocsátó ügyvezetését, tevékenységét. Az FB hatáskörét, feladatkörét, működési rendjét a Ptk., Hpt., a Kibocsátó alapszabálya (az „Alapszabály”), valamint a vonatkozó jogszabályok határozzák meg.

Az FB legalább három (3) legfeljebb kilenc (9) természetes személy tagból áll. Az FB tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az FB tagjainak, valamint elnökének megválasztásához a Magyar Nemzeti Bank engedélye szükséges. A Felügyelőbizottság Tagjai a Társaság igazgatóságától függetlenek, tevékenységük során nem utasíthatók.

Az FB maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. Az FB az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 15 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére, amely törvényi feltételek fennállása esetén kezdeményezheti annak módosítását, amelynek megfelelően a Kibocsátó Felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül – az indítványban meghatározott tartalommal - módosítani az Ügyrendjét és azt a Közgyűlés elé terjeszteni jóváhagyás céljából.

Az FB üléseit (az „Ülés”) az Elnök hívja össze és vezeti. Az FB a feladatainak zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal, de legalább negyedévente egyszer ülésezik. Az FB határozathozatalára Ülés tartása nélkül is lehetőség van („Írásbeli Határozathozatal”).

Az FB Üléséről az Integrációs Szervezetet és az MTB Zrt.-t („Integrációs üzleti irányító szervezet”) az ülést összehívó meghívó megküldésével egyidejűleg értesíteni kell.

A Kibocsátó Felügyelőbizottsága 2021-ban előre elfogadott féléves munkatervek alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Kibocsátó belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze.

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

2. A TakarékJelzálogbank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Rózsa Zsolt János (elnök):

Okleveles közgazdász-szociológus, több évtizedes vezetői tapasztalattal rendelkező pénzügyi szakember. Pályafutását gazdasági újságíróként kezdte, majd kereskedelmi bankokban - pl. 1994-1998 között a Takarékbankban - hitelminősítési és kockázatelemzési területen szerzett szakmai és vezetői tapasztalatot. A Concordia Kereskedőház pénzügyi igazgatója volt 2002-től 2008-ig, ezt követően 2016-ig a Belváros-Lipótváros Városfejlesztő Kft.-nél és a Belváros-Lipótváros Vagyonkezelő Zrt.-nél töltött be különböző pénzügyi-gazdasági területeken vezetői pozíciókat. 2016-tól a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének ügyvezetője volt, majd 2018 szeptemberétől a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. vezérigazgatója, valamint 2021. októbertől az Igazgatóság elnöke. 2020 májusától pedig a Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának elnöki tisztségét tölti be.

Darazsacsz Péter

a Szegedi Tudományegyetem Gazdaságtudományi karán szerzett okleveles közgazdász diplomát 2010-ben. Pályája a Deloitte Üzletviteli és Vezetési Tanácsadó Kft.-nél indult Audit asszisztens munkakörben, 2014-től már Audit menedzserként dolgozott. 2017 júliusától 2019 áprilisáig a B3 Takarékszövetkezet gazdasági igazgatója volt, az egyesülés után, 2019 májusától az MTB Zrt. és a Takarékbank Zrt. pénzügyi ügyvezető igazgatója. 2020 év végétől a Magyar Bankholding Zrt. pénzügyi és riporting terület vezetői feladatait is ellátja. Idén szeptemberben megválasztották a Takarékinfo Zrt. Felügyelőbizottságának elnökévé. 2022. január 3. napjától az audit bizottság tagja.

Dr. Lélfa Koppány Tibor

2003-ban jogászként végzett az Eötvös Lóránd Állam- és Jogtudományi karán. 2000-től 2011-ig az MFB-ben dolgozott, kezdetben a Hitelezési, majd az Üzleti Koordinációs Igazgatóságon, 2008-tól 2011-ig a Jogi Igazgatóság osztályvezető jogtanácsosa, majd 2011 és 2016 között a Bethlen Gábor Alapkezelő Zrt. vezérigazgatójaként dolgozott. Pályáját az MFB üzleti divíziójáért felelős vezérigazgató-helyetteseként folytatta, mely tisztséget 2017. augusztus végéig látott el, ezt követően a befektetési divíziót vezette 2018 elejéig. 2018 januárjától a Budapest Bank Zrt-t vezeti elnök-vezérigazgatóként. Számos egyéb tisztsége mellett a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatósági, valamint a Magyar Kultúráért Alapítvány Felügyelőbizottsági tagja.

Dr. Gödör Éva

A Felügyelőbizottság tagja, 2018. augusztus 1. napjától, 2021 májusában beválasztásra került az Audit Bizottságba is. Ügyvéd, a Dr. Gödör Ügyvédi Iroda vezetője. 2002-ben az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam-, és Jogtudományi Karán szerzett jogi diplomát, a jogi szakvizsgát 2006. évben tette le. Ügyvédjelölti éve alatt polgári és büntető ügyekkel foglalkozott, ezt követően szakmai figyelme a polgári jog területére koncentrált. 2007. óta ügyvédként dolgozik. 2012-ben alapította meg ügyvédi irodáját, amely kezdetektől fogva kiemelten a hazai pénzügyi szektor több szereplőjének és azok leányvállalatainak tevékenységét támogatja. Részt vett pénzügyi intézményeknél lefolytatott állományátruházási tranzakciók, átszervezések, egyesülések lebonyolításában. Szakterületei az ingatlanügyletek, ingatlanberuházások, társasági jog, finanszírozás, követeléskezelés, pénzügyi intézmények működésének támogatása, fúziók, cégfelvásárlások, cégátvilágítások, projekt támogatás, társadalmi szervezetekhez kapcsolódó eljárások lefolytatása. 2018 áprilisa óta az OPUS GLOBAL Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Görög Tibor

A Felügyelőbizottság, egyben az Audit Bizottság tagja 2018. október 15. napjától. Az Újvidéki Tudományegyetem Közgazdasági Karán szerzett diplomát. Több mint 20 éves hazai és nemzetközi pénzügyi gazdasági területen szerzett tapasztalattal 2012-ben csatlakozott a takarékszövetkezeti szektorhoz. 2015-től a Pillér majd a 3A Takarékszövetkezet stratégiai ügyvezetője, 2018-tól a TakarékJelzálogbank Zrt. vezérigazgató-helyettese volt. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja volt 2018. június 3-ig, ezt követően az Operációs Divízió vezetője lett. 2019-től a TakarékJelzálogbank Zrt. vezérigazgatója, 2020-ban tagja lett az MTB Zrt. Igazgatóságának.

Az Ügyvezetés

1. Az Ügyvezetés működésének összefoglalása

A Kibocsátó menedzsmentje, illetőleg a Kibocsátó felső vezetése 2021-ban az alábbi összetételben végzi tevékenységét: vezérigazgató, vezérigazgató-helyettes. Mindketten az Igazgatóság belső tagjai is. A menedzsment tagjai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatóság – az Igazgatóság elnöke útján – gyakorolja.

A vezérigazgató a Kibocsátó munkaviszonyban álló alkalmazottja a Kibocsátó első számú vezető állású munkavállalója. A vezérigazgató a Kibocsátó napi, operatív tevékenységének irányítását és ellenőrzését munkaviszony, míg az igazgatósági tagsági megbízásával kapcsolatos feladatait társasági jogi jogviszony keretében látja el. Ennek megfelelően munkaviszonyára a Munka Törvénykönyve, igazgatósági taggá választásukra és igazgatósági tagságukra a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezései az irányadók.

Az Igazgatóság és a vezérigazgató illetőleg a vezérigazgató-helyettes között a feladatok akként oszlanak meg, hogy a Kibocsátó napi munkáját a vezérigazgató és helyettese irányítják és ellenőrzik a jogszabályok és az Alapszabály keretei között, illetve a közgyűlés és az Igazgatóság határozatainak megfelelően. A vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyek nincsenek a közgyűlés vagy az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe utalva. A vezérigazgató és helyettese rendszeresen tájékoztatják az Igazgatóságot, illetve az egyes ülések között az Igazgatóság elnökét a Kibocsátó és a leányvállalatai működésével kapcsolatos kérdésekről. Ez a feladatmegosztás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

A vezérigazgató gyakorolja a Kibocsátó alkalmazottaival – ide nem értve a vezérigazgató-helyettest – kapcsolatos munkáltatói jogokat. A vezérigazgató, valamint a vezérigazgató-helyettes szervezeten belüli feladatmegosztását és hatásköreit a Kibocsátó Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza, jelentősebb szervezeti változásokkal járó módosításának jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörébe tartozik.

Valamennyi ügyvezető érvényes felügyeleti engedéllyel rendelkezik. Az ügyvezetők tevékenységüket a jogszabályoknak és a prudenciális követelményeknek megfelelően látják el.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2022. június 10. napján tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között egyebek között megjelölte az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság tagjainak megválasztását.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló Európai Parlament és a Tanács 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 Rendelet (Prospektus rendelet) 23. cikk (2a) bekezdésében foglaltaknak megfelelően azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására, vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült fel vagy azt észlelték. A befektetők, a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól a TakarékJelzálogbank Nyrt. (capitalmarkets_tjb@takarek.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 4. sz. Kiegészítés a TakarékJelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2022-2023. évi Kibocsátási Programjához
készített Alaptájékoztatójának
4. 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, 2022. július 4.

A Kibocsátó

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