

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2021-2022. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

9. 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: 2021. november 08.

Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2021. november 15. napján kelt H-KE-III-684/2021. 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”), 2021. március 8-án közzétett 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2021-2022. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2021. március 6. napján kelt H-KE-III-151/2021. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

- I. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. október 13. napján tájékoztatásokat kapott a Kibocsátóban fennálló közvetetten birtokolt szavazati jogot biztosító részvények és szavazati jog arányoknak a megváltozására vonatkozóan, ezért az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmányának 2.2 A Kibocsátó története és fejlődése fejezete:

az alábbiakról:

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, és országsszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Kibocsátó eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkörrel alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, népszerűvé tette a piacon ezt az eszközosztályt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 9 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját, legutóbb 2019-ben.

A 2003-as év során lezajlott a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdéi bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2020. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató a III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a TakarékJelzálogbank Nyrt. Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. A TakarékJelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakarékJelzálogbank Nyrt. Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „Integrációs Szervezet” tagjává vált, s ezzel az MTB-vel összevont alapú felügyelet alá került. A Kibocsátóval korábban összevont alapú felügyelet alatt álló vállalkozások szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba azaz összevont alapú felügyelet alá kerültek. Az Integrációs Szervezet 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 Kibocsátó 2017. decembere és 2019. októbere között nagyrészt az MTB részére értékesítette az összes leányvállalatában meglévő részesedését. s ezzel a korábbi TakarékJelzálogbank Nyrt. Csoport megszűnt.

A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Kibocsátó 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a TakarékJelzálogbank Nyrt. Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás. (A TakarékJelzálogbank Nyrt. Csoport, illetve az összevont felügyelet alá tartozó tagjainak részletes leírását a III. Regisztrációs okmány 3.7 A Kibocsátó TakarékJelzálogbank Nyrt. Csoporton belüli pozíciója című fejezet tartalmazza.) Ezen felül még az amortizálódó jelzáloghitel portfóliójának kezelését végzi.

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

2020. május 15. napján a Kibocsátó minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, a MKB Bank Nyrt.-vel, amelyhez 2020. május 26. napján csatlakozott a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság is. Az MTB részvételével megalapításra került a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság, melyben az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezett.

Az MTB ezt a részesedést 2020. október 30-án értékesítette a minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére, ezáltal a Magyar Bankholding Zrt.-ben tulajdoni részesedése megszűnt. A Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság ugyancsak 2020. október 30. napján Befektetési és Szindikátusi Szerződést írt alá a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. meghatározó tulajdonosaival és a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársasággal.

A Kormány 2020. decemberében az 574/2020. (XII. 9.) Korm. rendeletével a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MKB Bank Nyrt. és az MTB részvényeinek a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság általi megszerzése nemzetstratégiai jelentőségűnek minősítette.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddigi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

Az MTB Zrt., mint a Kibocsátó minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, továbbá mint kijelölt ajánlattevő 2020. december 30-án kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a Kibocsátó, mint céltársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A kötelező nyilvános vételi ajánlatot a pénzügyi közvetítőrendszer és a pénzügyi szervezetek felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank 2021. január 14-én jóváhagyta.

A Kibocsátó 2021. február 18-án rendkívüli tájékoztatás keretében ismertette, a minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlat eredményét, mivel az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult, és ezen időszak alatt a Kibocsátó részvényesei az alábbi darabszámú részvényeket ajánlották fel érvényesen megvételre:

- 2.103.165,- db (azaz kettőmillió-egyszázháromezer-egyszázhatvanöt darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „A” sorozatú tőzsrészvény,
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „B” sorozatú elsőbbségi részvény, és
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 1.000,- Ft (azaz ezer forint) névértékű „C” sorozatú tőzsrészvény,

Az MTB Zrt. a felajánlott részvényeket elfogadja és a kötelező nyilvános vételi ajánlatot eredményesnek minősíti.

Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülése esetén a felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

A fent hivatkozott tranzakció eredményeként módosult a Kibocsátó közvetett tulajdonosainak a részesedése is. A Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (MaTak) a Kibocsátóban a nyilvános vételi ajánlatot megelőző 32,49%-os befolyásoló részesedésről a 33 %-os küszöbérték fölé, 33,22%-os befolyásoló részesedésre nőtt. Az Abraham Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. (Abraham Goldmann Zrt.) közvetett befolyásoló részesedése a Kibocsátóban a nyilvános vételi ajánlatot megelőző 9,87%-os befolyásoló részesedésről a 10%-os küszöbérték fölé, 10,09%-os befolyásoló részesedésre nőtt.

A Kibocsátó a fúzió után az egységes univerzális kereskedelmi bank jelzálogbankja lesz, ugyanakkor fontos megjegyezni, hogy mivel Magyarországon csak 5 jelzálogbank működik, a jövőben is a saját jelzálogbankkal nem rendelkező kereskedelmi bankok fő refinanszírozó partnere kíván lenni.

A Takarékszövetkezeti Jelzálogbank Nyrt 2021. július 16-án és 2021 július 22-én az alábbi tájékoztatásokat kapta a Kibocsátóban fennálló közvetett birtokolt szavazati jogot biztosító részvények és szavazati jog arányoknak a megváltozására vonatkozóan:

| Társaság | Székhely és Cégbejegyzés | Részesedés és közvetett befolyásoló részesedés a tranzakció előtt | Részesedés és közvetett befolyásoló részesedés a tranzakció után | Időpont |
|--|---|---|--|------------|
| AURUM Magántőkealap | lajstromszáma: 6122-139; | 0% | 11,07% | 2021.07.14 |
| QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zrt. | 1024 Budapest, Lövház utca 39. IV. em.; Cg. 01-10-049427; | 9,54% | 20,61% | 2021.07.14 |
| Dry Immo | Ingtatlankezelő Zrt. 1077 Bp Wesselényi u 4-3-em 15/b Cg. 01-10-049446; | 9,54% | 20,61% | 2021.07.14 |
| Felis Magántőkealap | lajstromszáma: 6122-85; | 9,54% | 20,61% | 2021.07.14 |
| Global Alfa Magántőkealap | lajstromszáma: 6122-140; | 0% | 22,15% | 2021.07.14 |
| Mészáros Lőrinc | 8085 Felcsút, Fő utca 311/5 an. Szabó Margit | 20,91% | 39,76% | 2021.07.14 |
| Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. | 1056 Bp. Váci utca 38 Cg 01-10-045654 | 17,61% | 39,76% | 2021.07.14 |
| Abraham Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. | 1092 Bp. Ferenc krt. 44., Cg. 01-10-049248 | 9,20% | 0% | 2021.07.16 |
| Gál Miklós | 2000 Szentendre Vessző u 8 an. Horváth Piroska | 5,31% | 0% | 2021.07.16 |
| Vida József | 2060 Bicske, Magyar S. u. 3., an. Kis-Pisti Irén | 8,47% | 0% | 2021.07.16 |
| AB Banksoft | 1092 Bp. Ferenc krt. 44., Cg. 01-09-289946 | 9,20% | 0% | 2021.07.16 |

A TakarékJelzálogbank Nyrt 2021. szeptember 30-án az alábbi tájékoztatásokat kapta a Kibocsátóban fennálló közvetetten birtokolt szavazati jogot biztosító részvények és szavazati jog arányoknak a megváltozására vonatkozóan:

| Társaság | Székhely és Cégbejegyzés | Részesedés és közvetett befolyásoló részesedés a tranzakció előtt | Részesedés és közvetett befolyásoló részesedés a tranzakció után | Időpont |
|-------------------------|---|---|--|-------------|
| Metis 2 Magántőkealap | lajstromszáma: 6122-48; képviseli Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. | 0% | 5,59% | 2021.09.28. |
| Mészáros Lőrinc | 8085 Felcsút, Fő utca 311/5 an. Szabó Margit | 39,76% | 41,10% | 2021.09.28 |
| Opus Global Befektetési | 1056 Bp. Váci utca 38 Cg 01-10-045654 | 39,76% | 41,10% | 2021.09.28. |

| | | | | |
|-----------------|--|--|--|--|
| Alapkezelő Zrt. | | | | |
|-----------------|--|--|--|--|

az alábbira változott:

A Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, és országszerte 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, népszerűvé tette a piacon ezt az eszközosztályt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 9 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját, legutóbb 2019-ben.

A 2003-as év során lezajlott a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdéi bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2020. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató a III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a Takaréék (volt FHB) Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. A Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

A Takaréék 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 „Integrációs Szervezet” tagjává vált, s ezzel az MTB-vel összevont alapú felügyelet alá került. A Kibocsátóval korábban összevont alapú felügyelet alatt álló vállalkozások szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba azaz összevont alapú felügyelet alá kerültek. Az Integrációs Szervezet 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 Kibocsátó 2017. decembere és 2019. októbere között nagyrészt az MTB részére értékesítette az összes leányvállalatában meglévő részesedését. s ezzel a korábbi Takaréék (volt FHB) Jelzálogbank Csoport megszűnt.

A Kibocsátó 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. (A Takaréék Csoport, illetve az összevont felügyelet alá tartozó tagjainak részletes leírását a III. Regisztrációs okmány 3.7 A Kibocsátó Takaréék Csoporton belüli pozíciója című fejezet tartalmazza.) Ezen felül még az amortizálódó jelzáloghitel portfóliójának kezelését végzi.

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.

2020. május 15. napján a Kibocsátó minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, a MKB Bank Nyrt.-vel, amelyhez 2020. május 26. napján csatlakozott a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság is. Az MTB részvételével megalapításra került a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság, melyben az MTB Zrt. 33,33%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel rendelkezett.

Az MTB ezt a részesedést 2020. október 30-án értékesítette a minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, a Magyar Takaréék Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére, ezáltal a Magyar Bankholding Zrt-ben tulajdoni részesedése megszűnt. A Magyar Takaréék Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság ugyancsak 2020. október 30. napján Befektetési és Szindikátusi Szerződést írt

alá a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. meghatározó tulajdonosaival és a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársasággal.

A Kormány 2020. decemberében az 574/2020. (XII. 9.) Korm. rendeletével a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az MKB Bank Nyrt. és az MTB részvényeinek a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság általi megszerzése nemzetstratégiai jelentőségűnek minősítette.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35 százalék, az MKB eddigi közvetlen tulajdonosai 31,96 százalék, az MTB eddig közvetlen tulajdonosai pedig 37,69 százalék tulajdonrészrel rendelkeznek.

Az MTB Zrt., mint a Kibocsátó minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, továbbá mint kijelölt ajánlattevő 2020. december 30-án kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a Kibocsátó, mint céltársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A kötelező nyilvános vételi ajánlatot a pénzügyi közvetítőrendszer és a pénzügyi szervezetek felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank 2021. január 14-én jóváhagyta.

A Kibocsátó 2021. február 18-án rendkívüli tájékoztatás keretében ismertette, a minősített többséggel rendelkező tulajdonosa, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. által a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlat eredményét, mivel az Ajánlat elfogadására nyitva álló határidő 2021. február 17. napján lezárult, és ezen időszak alatt a Kibocsátó részvényesei az alábbi darabszámú részvényeket ajánlották fel érvényesen megvételre:

- 2.103.165,- db (azaz kettőmillió-egyszázháromezer-egyszázhatvanöt darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „A” sorozatú törzsrészvény,
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 100,- Ft (azaz száz forint) névértékű „B” sorozatú elsőbbségi részvény, és
- 0,- db (azaz nulla darab), egyenként 1.000,- Ft (azaz ezer forint) névértékű „C” sorozatú törzsrészvény,

Az MTB Zrt. a felajánlott részvényeket elfogadja és a kötelező nyilvános vételi ajánlatot eredményesnek minősíti.

Az Ajánlatban meghatározott összes előfeltétel teljesülése esetén a felajánlott részvények átruházása után az MTB Zrt. részesedése a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben 86,20%-ról 88,14%-ra, az MTB Zrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek együttes részesedése pedig 94,82%-ról 96,76%-ra nőtt.

A fent hivatkozott tranzakció eredményeként módosult a Kibocsátó közvetett tulajdonosainak a részesedése is. A Magyar TakarékJelzálogbank Nyrt. és a Magyar Takarékszövetkezeti Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak (MaTak) a Kibocsátóban a nyilvános vételi ajánlatot megelőző 32,49%-os befolyásoló részesedésről a 33 %-os küszöbérték fölé, 33,22%-os befolyásoló részesedésre nőtt. Az Abraham Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. (Abraham Goldmann Zrt.) közvetett befolyásoló részesedése a Kibocsátóban a nyilvános vételi ajánlatot megelőző 9,87%-os befolyásoló részesedésről a 10%-os küszöbérték fölé, 10,09%-os befolyásoló részesedésre nőtt.

A Kibocsátó a fúzió után az egységes univerzális kereskedelmi bank jelzálogbankja lesz, ugyanakkor fontos megjegyezni, hogy mivel Magyarországon csak 5 jelzálogbank működik, a jövőben is a saját jelzálogbankkal nem rendelkező kereskedelmi bankok fő refinanszírozó partnere kíván lenni.

A TakarékJelzálogbank Nyrt 2021. július 16-án és 2021 július 22-én az alábbi tájékoztatásokat kapta a Kibocsátóban fennálló közvetetten birtokolt szavazati jogot biztosító részvények és szavazati jog arányoknak a megváltozására vonatkozóan:

| Társaság | Székhely és Cégbejegyzés | Részesedés és közvetett befolyásoló részesedés a tranzakció előtt | Részesedés és közvetett befolyásoló részesedés a tranzakció után | Időpont |
|------------------------------------|--------------------------|---|--|------------|
| AURUM Magántőkealap | lajstromszáma: 6122-139; | 0% | 11,07% | 2021.07.14 |
| QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zrt. | 1024 Budapest, Lövéház | 9,54% | 20,61% | 2021.07.14 |

| | | | | |
|--|--|--------|--------|------------|
| | utca 39. IV. em.; Cg. 01-10-049427; | | | |
| Dry Immo | Ingtatlankezelő Zrt. 1077 Bp Wesselényi u 4-3-em 15/b Cg. 01-10-049446; | 9,54% | 20,61% | 2021.07.14 |
| Felis Magántőkealap | lajstromszáma: 6122-85; | 9,54% | 20,61% | 2021.07.14 |
| Global Alfa Magántőkealap | lajstromszáma: 6122-140; | 0% | 22,15% | 2021.07.14 |
| Mészáros Lőrinc | 8085 Felcsút, Fő utca 311/5 an. Szabó Margit | 20,91% | 39,76% | 2021.07.14 |
| Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. | 1056 Bp. Váci utca 38 Cg 01-10-045654 | 17,61% | 39,76% | 2021.07.14 |
| Abraham Goldmann Bizalmi Vagyonkezelő Zrt. | 1092 Bp. Ferenc krt. 44., Cg. 01-10- 049248 | 9,20% | 0% | 2021.07.16 |
| Gál Miklós | 2000 Szentendre Vessző u 8 an. Horváth Piroska | 5,31% | 0% | 2021.07.16 |
| Vida József | 2060 Bicske, Magyar S. u. 3., an. Kis-Pisti Irén | 8,47% | 0% | 2021.07.16 |
| AB Banksoft | 1092 Bp. Ferenc krt. 44., Cg. 01-09- 289946 | 9,20% | 0% | 2021.07.16 |

A TakarékJelzálogbank Nyrt 2021. szeptember 30-án az alábbi tájékoztatásokat kapta a Kibocsátóban fennálló közvetetten birtokolt szavazati jogot biztosító részvények és szavazati jog arányoknak a megváltozására vonatkozóan:

| Társaság | Székhely és Cégbejegyzés | Részesedés és közvetett befolyásoló résztesedés a tranzakció előtt | Részesedés és közvetett befolyásoló résztesedés a tranzakció után | Időpont |
|---|---|--|---|-------------|
| Metis 2 Magántőkealap | lajstromszáma: 6122- 48; képviseli Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. | 0% | 5,59% | 2021.09.28. |
| Mészáros Lőrinc | 8085 Felcsút, Fő utca 311/5 an. Szabó Margit | 39,76% | 41,10% | 2021.09.28 |
| Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. | 1056 Bp. Váci utca 38 Cg 01-10-045654 | 39,76% | 41,10% | 2021.09.28. |

A TakarékJelzálogbank Nyrt 2021. szeptember 30-án az alábbi tájékoztatásokat kapta a Kibocsátóban fennálló közvetetten birtokolt szavazati jogot biztosító részvények és szavazati jog arányoknak a megváltozására vonatkozóan:

A Magyar Bankholding Zrt. nem pénzbeli hozzájárulásként a Magyar TakarékJelzálogbank Nyrt (MTBH) rendelkezésére bocsátotta az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben (MTB) fennálló teljes tulajdoni részesedését, amellyel az MTBH az MTB-ben 75,91%-os tulajdoni részesedést, valamint 100%-os szavazati jogot szerzett. Tekintettel arra, hogy

az MTB-nek a Kibocsátóban 88,13%-os tulajdonosi részesedése és 88,33%--os szavazati joga van, az apport által az MTBH a Kibocsátó 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint megszerezte az abban gyakorolható jogok 88,33%-át.

- II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2021. október 22. napján hirdetményt tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról, 2021. október 30-án közzétette az Rendkívüli Közgyűlés előterjesztéseit a Felügyelő Bizottság módosított ügyrendjéről, továbbá 2021. november 3-án szintén rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette a Felügyelő Bizottság módosított ügyrendjéről szóló közzététel korrekcióját, ezért az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmányának 5.1 Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Ügyvezetés működése, tagjai fejezet a Felügyelőbizottság alfejezete:

az alábbirol:

A Felügyelőbizottság

1. A Felügyelőbizottság működésének összefoglalása

A kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelőbizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelőbizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelőbizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelőbizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelőbizottság az ügyrendjét az elfogadást, illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Kibocsátó alapszabályával, az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Kibocsátó Felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek közötti irányítása a Felügyelőbizottság feladata. A Felügyelőbizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Kibocsátónál Audit Bizottság működik Az Audit Bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az Audit Bizottság ügyrendje tartalmazza. A Kibocsátó Felügyelőbizottsága 2020-ban előre elfogadott féléves munkaterv alapján működött. A munkaterv a testület önálló feladataiból, és a Kibocsátó belső ellenőrzése (a továbbiakban: „Belső Ellenőrzés”) által végrehajtott vizsgálatokból tevődtek össze. 2020-ben november végéig az FB összesen két ülést tartott, valamennyi az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül a pandémiás helyzetre tekintettel harminckét esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

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.

az alábbira változott:

A Felügyelőbizottság

1. A Felügyelőbizottság működésének összefoglalása

A kettős irányítási struktúrát követve, a Kibocsátó ügyvezetésének és üzletvitelének ellenőrzését a Felügyelőbizottság látja el. Emiatt – a törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelőbizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk legfeljebb öt évre szól. Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében – összhangban a törvényi előírásokkal – a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelőbizottság tagjává az Igazgatóság tagjait, azok közeli hozzátartozóit és akivel szemben a Ptk. 3:21. § (1) bekezdése szerinti vezető tisztségviselőkre vonatkozó kizáró ok áll fenn. A Felügyelőbizottság maga állapítja meg ügyrendjét, amelyet a Közgyűlés hagy jóvá. A Felügyelőbizottság az ügyrendjét az elfogadást illetve a módosítást követő 5 napon belül köteles megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Amennyiben az elfogadott ügyrend ellentétes az Integrációs Szervezet által meghatározott, az ügyrend szempontjából releváns szabályzattal, illetve a Kibocsátó alapszabályával, az Integrációs Szervezet indítványozhatja annak módosítását, amelynek megfelelően a Kibocsátó Felügyelőbizottsága köteles az Integrációs Szervezet ilyen indítványának kézhezvételét követő 15 napon belül módosítani az ügyrendjét. A Kibocsátó belső ellenőrzési szervezetének az új Hpt. által meghatározott keretek

közötti irányítása a Felügyelőbizottság feladata. A Felügyelőbizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetői és alkalmazottai munkaviszonyának létesítésével, megszüntetésével, díjazásuk megállapításával kapcsolatos döntéseknél. A Kibocsátónál Audit Bizottság működik Az Audit Bizottság működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály, illetőleg az Audit Bizottság ügyrendje tartalmazza. A Kibocsátó Felügyelőbizottsága 2020-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. 2020-ben november végéig az FB összesen két ülést tartott, valamennyi az Igazgatósággal összevont ülés volt. Ezen felül a pandémiás helyzetre tekintettel harminckét esetben került sor ülésen kívüli határozathozatalra.

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.

A Kibocsátó 2021. október 22. napján hirdetményt tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról, 2021. október 30-án közzétette az Rendkívüli Közgyűlés előterjesztéseit a Felügyelő Bizottság módosított ügyrendjéről, továbbá 2021. november 3-án szintén rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette a Felügyelő Bizottság módosított ügyrendjéről szóló közzététel korrekcióját.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 9. sz. Kiegészítés a TakarékJelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

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.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2021-2022. évi Kibocsátási Programjához
készített Alaptájékoztatójának
9. 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, 2021. november 8.

A Kibocsátó

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