

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2022-2023. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

2. 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. május 2.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2022. május 9. napján kelt H-KE-III-283/2022. 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 Kibocsátó 2022. március 31. napján rendkívüli tájékoztatás keretében ismertette, a 2022. március 31. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlés határozatát a Társaság alapszabályának módosításáról, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

- i) III. Regisztrációs okmány 8.2 A Kibocsátó Alapszabálya

az alábbiáról:

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

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.

- II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. április 1. napján rendkívüli tájékoztatás keretében ismertette, hogy az MKB Bank Nyrt.-től 2022. április 1-jén kapott információk szerint 2022. április 1. napján a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) H-EN-I-61/2022. számú, az MNB N-EN-I-46/2022. számú végzésével kijavított határozatában foglalt engedélyének megfelelően a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar TakarékJelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság beolvadt az MKB Bankba, s a tranzakció következtében megváltozott a TakarékJelzálogbank közvetett

tulajdonosi és szavazati jogainak mértéke, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

- i) III. Regisztrációs okmány 6.1 Főbb részvényesek Közvetett tulajdonosi körre vonatkozó információkkal fejezete

az alábbirol:

2021. október 13. napján a Magyar Bankholding Zrt. nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (MTBH) rendelkezésére bocsátotta az MTB Zrt.-ben fennálló teljes tulajdoni részesedését, amellyel az MTBH az MTB-ben 75,91%-os tulajdoni részesedést, valamint 100%-os szavazati jogot szerzett. Az MTBH 100%-os közvetlen tulajdonosa a Magyar Bankholding Zrt. Tekintettel arra, hogy az MTB-nek a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os tulajdoni részesedése és 88,33%-os szavazati joga van, az apport által az MTBH a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

az alábbira változott:

2021. október 13. napján a Magyar Bankholding Zrt. nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. (MTBH) rendelkezésére bocsátotta az MTB Zrt.-ben fennálló teljes tulajdoni részesedését, amellyel az MTBH az MTB-ben 75,91%-os tulajdoni részesedést, valamint 100%-os szavazati jogot szerzett. Az MTBH 100%-os közvetlen tulajdonosa a Magyar Bankholding Zrt. Tekintettel arra, hogy az MTB-nek a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os tulajdoni részesedése és 88,33%-os szavazati joga van, az apport által az MTBH a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

2022. április 1. napján a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) H-EN-I-61/2022. számú, az MNB N-EN-I-46/2022. számú végzésével kijavított határozatában foglalt engedélyének megfelelően a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság beolvadt az MKB Bankba. Tekintettel arra, hogy az MTBH-nak az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságon keresztül – amely a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel, valamint közvetlenül a szavazati jogok 88,33%-ával rendelkezik – a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os tulajdoni részesedése és 88,33%-os szavazati joga volt, a beolvadás következtében az MKB Bank, mint az MTBH jogutódja a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

- III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. április 4. napján rendkívüli tájékoztatás keretében ismertette, hogy a Takarékszövetkezet Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2022. április 1. napján 23 óra 59 perckor kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből mely szervezetben a Kibocsátó is tagsággal rendelkezik, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

- i) III. Regisztrációs okmány 3.8 Integrációs fejezete

az alábbirol:

Az Szhitv. 2013-ban új intézményrendszert hozott létre: az Integrációs Szervezetet (volt SZHISZ).

Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) is, amelynek a Kibocsátó 2015. szeptember 23-a óta tagja. Az Szhitv. módosításának célja a szövetkezeti hitelintézetek integrációja átalakulásának eredményeként létrejött, kevesebb szereplős, jellemzően nem szövetkezeti formában működő tagokból álló intézményi struktúra leképezése a törvényi szabályozásban; továbbá a felügyelési és irányítási rendszer egyszerűsítése, melyet az egyes takarékszövetkezetek egy banki szervezetben való egyesülése és ezzel az üzleti folyamatok költséghatékony koncentrációja tett indokolttá.

Az Integrációs Szervezet az integrált hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet (MTB) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény.

Az Integrációs Szervezet az Szhitv. 11.§ (1) bekezdése szerint a hitelintézetek integrációjának egységes működése, irányítása továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot fogad el, egyebek között a belső ellenőrzés rendjéről, a pénzügyi segítségnyújtás szabályairól, az integrált hitelintézetekre és az integrációs üzleti irányító szervezetre vonatkozó egyedi válságkezelési terv módszertanáról, a tagdíj megfizetésének rendjéről, stb.

Az Szhitv. 11.§. (1b) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet igazgatósága meghatározza az Integrációs Szervezet tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működését szolgáló, az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező irányelveket, valamint az e törvényben meghatározott integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét (a továbbiakban együtt: irányelvek). Az Integrációs Szervezet igazgatósága irányelvekben rögzíti különösen az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokat, a Kapcsolt Vállalkozások irányítását, ellenőrzését, átláthatóságát és könyvvizsgálatát, a Kapcsolt Vállalkozásokkal kapcsolatos jelentéstételt, a Kapcsolt Vállalkozások által vállalható kockázatokat és az általuk végezhető tevékenység prudenciális szempontú korlátozásának szabályait.

Az Integrációs Szervezet tagja Szhitv. 3.§. (1) bekezdések alapján az integrált hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet (azaz az Integrációs Szervezet integrált hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, aki integrált hitelintézetben tulajdonjoggal rendelkezik), valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény. A 2.§ (4) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, az e törvényben rögzített feladatain túl más gazdasági tevékenységet nem végez. Az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag e törvény rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek. Az Szhitv. 1.§ (5) bekezdése alapján a hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. Az MNB 2014. március 3-án a H-JÉ-I-209/2014. sz. határozatban a CRR 10. cikke szerinti feltételek teljesülése okán az Integrációs Szervezet tagjait mentesítette a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól

Az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

A Szhitv. 17/C §-a értelmében működési formájától függetlenül az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre megállapított szint alá. Amennyiben az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje a kívánt szint alá süllyed, a (Szhitv. 17/C § (2) bekezdésben foglaltak szerint az Integrációs Szervezet köteles a Felügyelet előzetes jóváhagyásával 11/B § (2) bekezdésében meghatározott – akár - kivételes intézkedésekkel élni.

Az Szhitv 17/K. §. (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás értékpapír kibocsátásához, tőkéjének leszállításához vagy felemeléséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulással kapcsolatos döntését az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.

Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja hívja össze a legfőbb szervének ülését, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető állású személyek vonatkozásában. Az érintett tagnál a jogszabály által megengedett legrövidebb időn belül meg kell tartani a legfőbb szerv ülését (17/K. §. (1a) bekezdése).

az alábbira változott:

Az Szhitv. 2013-ban új intézményrendszert hozott létre: az Integrációs Szervezetet (volt SZHISZ).

Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) is, amelynek a Kibocsátó 2015. szeptember 23-a óta tagja. Az Szhitv. módosításának célja a szövetkezeti hitelintézetek integrációja átalakulásának eredményeként létrejött, kevesebb szereplős, jellemzően nem szövetkezeti formában működő tagokból álló intézményi struktúra leképezése a törvényi szabályozásban; továbbá a felügyelési és irányítási rendszer egyszerűsítése, melyet az

egyres takarékszövetkezetek egy banki szervezetben való egyesülése és ezzel az üzleti folyamatok költséghatékony koncentrációja tett indokolttá.

Az Integrációs Szervezet az integrált hitelintézet tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet (MTB) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, az Integrációs Szervezet tagjaként működő, de integrált hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény.

Az Integrációs Szervezet az Szhitv. 11.§ (1) bekezdése szerint a hitelintézetek integrációjának egységes működése, irányítása továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot fogad el, egyebek között a belső ellenőrzés rendjéről, a pénzügyi segítségnyújtás szabályairól, az integrált hitelintézetekre és az integrációs üzleti irányító szervezetre vonatkozó egyedi válságkezelési terv módszertanáról, a tagdíj megfizetésének rendjéről, stb.

Az Szhitv. 11.§. (1b) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet igazgatósága meghatározza az Integrációs Szervezet tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működését szolgáló, az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra kötelező irányelveket, valamint az e törvényben meghatározott integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét (a továbbiakban együtt: irányelvek). Az Integrációs Szervezet igazgatósága irányelvekben rögzíti különösen az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokat, a Kapcsolt Vállalkozások irányítását, ellenőrzését, átláthatóságát és könyvvizsgálatát, a Kapcsolt Vállalkozásokkal kapcsolatos jelentéstételt, a Kapcsolt Vállalkozások által vállalható kockázatokat és az általuk végezhető tevékenység prudenciális szempontú korlátozásának szabályait.

Az Integrációs Szervezet tagja Szhitv. 3.§. (1) bekezdések alapján az integrált hitelintézet, az integrációs üzleti irányító szervezet, a Holding Szövetkezet (azaz az Integrációs Szervezet integrált hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, aki integrált hitelintézetben tulajdonjoggal rendelkezik), valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény. A 2.§ (4) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet, az e törvényben rögzített feladatain túl más gazdasági tevékenységet nem végez. Az Integrációs Szervezet az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke szerinti, a befektetések irányításával kapcsolatos tevékenységét kizárólag e törvény rendelkezéseinek végrehajtása érdekében gyakorolja, amely nem minősül üzletszerű gazdasági tevékenységnek. Az Szhitv. 1.§ (5) bekezdése alapján a hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. Az MNB 2014. március 3-án a H-JÉ-I-209/2014. sz. határozatban a CRR 10. cikke szerinti feltételek teljesülése okán az Integrációs Szervezet tagjait mentesítette a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól

Az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak.

A Szhitv. 17/C §-a értelmében működési formájától függetlenül az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre megállapított szint alá. Amennyiben az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje a kívánt szint alá süllyed, a (Szhitv. 17/C § (2) bekezdésben foglaltak szerint az Integrációs Szervezet köteles a Felügyelet előzetes jóváhagyásával 11/B § (2) bekezdésében meghatározott – akár - kivételes intézkedésekkel élni.

Az Szhitv. 17/K. §. (1) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás értékpapír kibocsátásához, tőkéjének leszállításához vagy felemeléséhez az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása szükséges. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulással kapcsolatos döntését az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.

Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja hívja össze a legfőbb szervének ülését, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető állású személyek vonatkozásában. Az érintett tagnál a jogszabály által megengedett legrovidebb időn belül meg kell tartani a legfőbb szerv ülését (17/K. §. (1a) bekezdése).

A Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2022. április 1. napján 23 óra 59 perckor kilépett az integrált hitelintézetek kötelező intézményvédelmi szervezetéből, az Integrációs Szervezetből, mely szervezetben a Kibocsátó is tagsággal rendelkezik

IV. Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2022. április 7. napján tájékoztatást tett közzé Rendes Közgyűlés előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között egyebek között megjelölte az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság jelentését a 2021. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről, beleértve a 2021. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását, valamint a könyvvizsgáló jelentését a Kibocsátó 2021. évi, az IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásáról és üzleti jelentéséről, továbbá 2022. április 28-án rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette az éves rendes Közgyűlés határozatait, egyebek között a fent hivatkozott dokumentumokra vonatkozóan, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 7.2 Pénzügyi információk fejezete

az alábbirol:

Számviteli politika

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

A számviteli politika a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardokra (IFRS) épül, az IFRS-ekben nem szabályozott kérdések tekintetében – az IFRS-ekkel összhangban – a 2000. évi C. törvény a számvitelről előírásai kerülnek alkalmazásra. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) és a Jht., valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Kibocsátót fő célkitűzéseinek megvalósításában.

Az Integrációs Szervezethez való csatlakozást követően a Kibocsátóra a fentiekén kívül a továbbiakban közvetlen hatályú integrációs Számviteli Politika és Eszközök, Források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata is vonatkozik.

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

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

A Kibocsátó 2019 és 2020. évre vonatkozó egyedi pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://www.takarekjb.hu/takarek-jelzalogbank-Eves-jelentes>

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó pénzügyi helyzetét.

az alábbira változott:

Számviteli politika

A számviteli politika célja: a gazdasági, pénzügyi események könyvvezetésének és a könyvvezetés sajátosságainak kialakítása; a pénzügyi tevékenység és azok könyvviteli megjelenítésének harmonizálása; a számviteli rend működési

alapelveinek és alapfeltételeinek meghatározása, annak érdekében, hogy a befektetők a Kibocsátó éves beszámolóján keresztül megismerhessék a valós vagyoni, jövedelmezőségi és pénzügyi helyzetét, illetve annak változásait nyomon követhessék.

A számviteli politika a nemzetközi számviteli standardok alkalmazásáról szóló 2002. július 19-i 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt eljárás alapján az Európai Unió Hivatalos Lapjában rendeleti formában kihirdetett nemzetközi számviteli standardokra (IFRS) épül, az IFRS-ekben nem szabályozott kérdések tekintetében – az IFRS-ekkel összhangban – a 2000. évi C. törvény a számvitelről előírásai kerülnek alkalmazásra. Alkalmazza a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet (XII.24.) (továbbiakban Kormányrendelet) előírásait, figyelembe veszi a Hpt. (2013. évi CCXXXVII. törvény) és a Jht., valamint a Magyar Nemzeti Bank és a Nemzetgazdasági Minisztérium vonatkozó előírásait úgy, hogy sajátos beszámolási rendszerével segítse a Kibocsátót fő célkitűzéseinek megvalósításában.

Az Integrációs Szervezethez való csatlakozást követően a Kibocsátóra a fentiekén kívül a továbbiakban közvetlen hatályú integrációs Számviteli Politika és Eszközök, Források és mérlegen kívüli tételek értékelési szabályzata is vonatkozik.

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

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

A Kibocsátó 2019 és 2020. évre vonatkozó egyedi pénzügyi beszámolója elektronikus fájl formában elérhető az alábbi helyen: <https://www.takarekjb.hu/takarek-jelzalogbank-Eves-jelentes>

Az e fejezetben közölt információk hűen mutatják be a Kibocsátó pénzügyi helyzetét.

Felhívjuk tisztelt befektetőink figyelmét, hogy a Társaság által 2022. április 7. napján közzétette Közgyűlési Meghívóját és a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság jelentését a 2021. üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről beleértve a 2021. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentésének és egyedi pénzügyi kimutatásának, amelyet az Alaptájékoztató 11.1 alfejezetébe, a Hivatkozás útján beépített dokumentumok között szerepeltetünk.

ii) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 11.1 Hivatkozás útján beépített dokumentumok

az alábbiakról:

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület), az alapszabály és a további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.takarekjb.hu/maganszemelyek), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.mnb.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők. Az Alaptájékoztatóhoz kapcsolódó kereszthivatkozási lista elérhető a Kibocsátó honlapján (www.takarekjb.hu)

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

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya; <https://www.takarekjb.hu/files/22/81282.pdf>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/75095.pdf>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/75097.pdf>
- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről <https://www.takarekjb.hu/files/22/76478.pdf>
- a 2020. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/81465.pdf>
- Tájékoztató a 2021. első félévi eredményéről <https://www.takarekjb.hu/files/22/83384.pdf>

Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik. A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a <http://takarekjb.hu> címen elérhetők és ezen kívül a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

az alábbira változott:

Jelen Alaptájékoztató érvényessége alatt a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület), az alapszabály és a további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.takarekjb.hu/maganszemelyek), az MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.mnb.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők. Az Alaptájékoztatóhoz kapcsolódó kereszthivatkozási lista elérhető a Kibocsátó honlapján (www.takarekjb.hu)

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

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt 2022. április 29-től hatályos alapszabálya; <https://www.takarekjb.hu/files/22/81282.pdf>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti konszolidált üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/75095.pdf>
- a 2019. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/75097.pdf>
- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről <https://www.takarekjb.hu/files/22/76478.pdf>
- a 2020. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/81465.pdf>
- Tájékoztató a 2021. első félévi eredményéről <https://www.takarekjb.hu/files/22/83384.pdf>
- A TakarékJelzálogbank Nyrt. Közgyűlési meghívója (amely tartalmazza a 2021. évre vonatkozóan a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatását <https://www.takarekjb.hu/files/22/86893.pdf>
- TakarékJelzálogbank Nyrt. Egyedi pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentése 2021. évre vonatkozóan <https://www.takarekjb.hu/files/22/87156.pdf>
- TakarékJelzálogbank Nyrt. 2021. évi üzleti jelentése <https://www.takarekjb.hu/files/22/87155.pdf>

Az Alaptájékoztatóban bemutatott és hivatkozással beépített pénzügyi információk egy része egy már nem létező csoportszerkezetre vonatkozik. A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a <http://takarekjb.hu> címen elérhetők és ezen kívül a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

- V. tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2022. április 28-án rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette az éves rendes Közgyűlés határozatait, egyebek között a Kibocsátó könyvvizsgálójának megválasztása tekintetében, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:
- i) Az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 1.2 Bejegyzett könyvvizsgálók, vagyonellenőrök fejezete

az alábbirol:

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

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

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

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

az alábbira változott:

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

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

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

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

A Kibocsátó 2022. április 28-i éves rendes közgyűlésének 8/2022. (04.28). sz. határozata szerint a közgyűlés támogatja a Kibocsátó egyedi könyvvizsgálati feladatainak ellátását a 2022-es üzleti évre vonatkozóan a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., cégjegyzékcám:01-09-063022, nyilvántartásba vételi szám: 001464) lássa el. A Közgyűlés támogatta továbbá, hogy a személyében felelős könyvvizsgáló Mészáros Balázs, illetve akadályoztatás esetén Balázs Árpád legyen.

VI. Tekintettel arra, hogy az MNB H-EN-I-265/2022. (2022. április 29.) számú határozata alapján megállapította a Magyar Bankholding Zrt. (MBH) pénzügyi holding társasági engedélye visszaadását és ezáltal a prudenciális csoportirányítás MKB Bankra történő átadását, tekintettel arra, hogy az MNB H-EN-I-119/2022. számú, 2022. március 8-i határozatában foglalt feltétel teljesülésének igazolása megtörtént, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

i) III. Regisztrációs okmány 3.9 Magyar Bankholding Zrt. fejezete

az alábbirol:

A Magyar Bankholding Zrt. hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaság, amely a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Nyrt. fúziójának megvalósítását célozza. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézmény meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holdingtársaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre.

2021. március 24-én a Magyar Bankholding igazgatósága és felügyelőbizottsága elfogadta a szervezet 2021-2025 közötti időszakra vonatkozó üzleti stratégiáját, amely alapján a három tagbank fúziója 2023-ra valósulhat meg. A stratégia egyik fókuszpontját a digitalizációs törekvések adják. A csoport termékei és szolgáltatásai a teljes piaci spektrumot célozzák, különös tekintettel a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, illetve agrár ügyfelekre.

Az MKB Bank 2021. december 15. napján megtartott közgyűlését követően – az MKB Bank, a Budapest Bank és a TakarékJelzálogbank Csoportot tulajdonló Magyar TakarékJelzálogbank Zrt. legfőbb döntéshozó szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a TakarékJelzálogbank Csoport fúziós menetrendjének első lépését. 2022. március 31-ével a Budapest Bank beolvad az MKB Bank Nyrt.-be, s az egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatja működését. A TakarékJelzálogbank Csoport a tervek szerint a belső működés harmonizációját követően, 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz.

A TakarékJelzálogbank stratégiája a Magyar Bankholding Zrt. (MBH Zrt.) integrált stratégiájának elválaszthatatlan eleme, ezért hosszú távú céljait, törekvéseit ez utóbbinak a keretében kell értelmezni.

az alábbira változott:

A Magyar Bankholding Zrt. hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaság, amely a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és a TakarékJelzálogbank Csoport fúziójának megvalósítását célozza. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézmény meghatározó tulajdonosai a banki részvénnyeket a közös holdingtársaságba apportálták. Ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre.

2021. március 24-én a Magyar Bankholding igazgatósága és felügyelőbizottsága elfogadta a szervezet 2021-2025 közötti időszakra vonatkozó üzleti stratégiáját, amely alapján a három tagbank fúziója 2023-ra valósulhat meg. A stratégia egyik fókuszpontját a digitalizációs törekvések adják. A csoport termékei és szolgáltatásai a teljes piaci spektrumot célozzák, különös tekintettel a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, illetve agrár ügyfelekre.

Az MKB Bank 2021. december 15. napján megtartott közgyűlését követően – az MKB Bank, a Budapest Bank és a TakarékJelzálogbank Csoportot tulajdonló Magyar TakarékJelzálogbank Zrt. legfőbb döntéshozó szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és a TakarékJelzálogbank Csoport fúziós menetrendjének első lépését. 2022. március 31-ével a Budapest Bank beolvad az MKB Bank Nyrt.-be, s az egyesült bank átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatja működését. A TakarékJelzálogbank Csoport a tervek szerint a belső működés harmonizációját követően, 2023 második negyedévének végéig csatlakozik az egyesült bankhoz.

A TakarékJelzálogbank stratégiája a Magyar Bankholding Zrt. (MBH Zrt.) integrált stratégiájának elválaszthatatlan eleme, ezért hosszú távú céljait, törekvéseit ez utóbbinak a keretében kell értelmezni.

Az MNB H-EN-I-265/2022. (2022. április 29.) számú határozata alapján megállapította a Magyar Bankholding Zrt. (MBH) pénzügyi holding társasági engedélye visszaadását és ezáltal a prudenciális csoportirányítás MKB Bankra történő átadását, tekintettel arra, hogy az MNB H-EN-I-119/2022. számú, 2022. március 8-i határozatában foglalt feltétel teljesülésének igazolása megtörtént.

- ii) III. Regisztrációs okmány 2.2 A Kibocsátó története, fejlődése stratégiája fejezete Magyar Bankholding Zrt. fejezete

az alábbirol:

A TakarékJelzálogbank (volt FHB) Jelzálogbank 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 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 2021. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató a III.6 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a TakarékJelzálogbank (volt FHB) Kereskedelmi Bank megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. A TakarékJelzálogbank (volt FHB) Jelzálogbank 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 (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 TakarékJelzálogbank 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 Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás. (A TakarékJelzálogbank Csoport, illetve az összevont felügyelet alá tartozó tagjainak részletes leírását a III. Regisztrációs okmány 3.7 A Kibocsátó TakarékJelzálogbank Csoporton belüli pozíciója című fejezet tartalmazza.) Ezen felül még az amortizálódó jelzáloghitel portfóliójának kezelését végzi.

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

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.

A Magyar Bankholding Zrt. 2021. március 24-én elfogadta a Budapest Bank, az MKB Bank és a TakarékJelzálogbank egyesülésére vonatkozó ötéves üzleti stratégiát. A létrejövő nagybank Magyarország legmodernebb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A Budapest Bank, az MKB Bank és a TakarékJelzálogbank integrációjával 2023-tól Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyi szolgáltató szolgálja ki. Az új nagybank a teljes piaci spektrumot és minden ügyfélszegmenst kiszolgál a jövőben, miközben jelentős hangsúlyt kap a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, valamint agrár ügyfeleinek nyújtandó új, modern termék- és szolgáltatási paletta. Piacvezető vállalati, agrár- és lízing pozícióit a csoport az új üzleti modellben is megőrzi. A Magyar Bankholding deklarálta, hogy a friss üzleti stratégia értelmében a következő öt év során a megtermelt profitot teljes egészében visszaforgatja a bankcsoport fejlesztésébe és működésébe. Az új nagybank az átalakulást követően is a legnagyobb magyarországi fiókhálózatot fogja működtetni, elkötelezett marad a kistélepléseken élők kiszolgálása mellett, mindeközben erős digitális orientációval szeretne élenjáróvá válni.

az alábbira változott:

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 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 2021. 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.

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

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.

A Magyar Bankholding Zrt. 2021. március 24-én elfogadta a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takaréékbank egyesülésére vonatkozó ötéves üzleti stratégiát. A létrejövő nagybank Magyarország legmodernebb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A Budapest Bank, az MKB Bank és a Takaréékbank integrációjával 2023-tól Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyi intézet szolgálja ki. Az új nagybank a teljes piaci spektrumot és minden ügyfélszegmenst kiszolgál a jövőben, miközben jelentős hangsúlyt kap a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, valamint agrár ügyfeleinek nyújtandó új, modern termék- és szolgáltatási paletta. Piacvezető vállalati, agrár- és lízing pozícióit a csoport az új üzleti modellben is megőrzi. A Magyar Bankholding deklarálta, hogy a friss üzleti stratégia értelmében a következő öt év során a megtermelt profitot teljes egészében visszaforgatja a bankcsoport fejlesztésébe és működésébe. Az új nagybank az átalakulást követően is a legnagyobb magyarországi fiókhálózatot fogja működtetni, elkötelezett marad a kistélepléseken élők kiszolgálása mellett, mindeközben erős digitális orientációval szeretne élenjáróvá válni.

Az MNB H-EN-I-265/2022. (2022. április 29.) számú határozata alapján megállapította a Magyar Bankholding Zrt. (MBH) pénzügyi holding társasági engedélye visszaadását és ezáltal a prudenciális csoportirányítás MKB Bankra történő átadását, tekintettel arra, hogy az MNB H-EN-I-119/2022. számú, 2022. március 8-i határozatában foglalt feltétel teljesülésének igazolása megtörtént.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 2. sz. Kiegészítés a TakarékJelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon 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.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2022-2023. évi Kibocsátási Programjához
készített Alaptájékoztatójának
2. sz. kiegészítéséhez**

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

Budapest, 2022. május. 2.

A Kibocsátó

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