

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2022-2023. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

6. 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. szeptember 28.

Az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2022. október 05. napján kelt H-KE-III-600/2022. 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 Nemzeti Bank 2022. szeptember 12. napján kelt határozatával engedélyezte a TakarékJelzálogbank Nyrt. számára a jövőben kibocsátandó jelzáloglevelei tekintetében az „európai prémium fedezett kötvény” logo használatát ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezete a következőképpen változik:

- i) I. Az Ajánlattételi Program általános leírása fejezet 14. Az alkalmazandó jogszabályok alfejezete

az alábbiáról

14. AZ ALKALMAZANDÓ JOGSZABÁLYOK

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény, a Jelzáloglevelek a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. számú törvény (továbbiakban: „Jelzálogtörvény” vagy „Jht.”), valamint a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet („Kötvényrendelet”), a Tpt 12/B §-a, valamint a magyar jog egyéb alkalmazandó szabálya, továbbá a 2003/71/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelete és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelete. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhiv.). Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2162 irányelve a fedezett kötvények kibocsátásával és fedezett kötvények közfelügyeletéről. Ezen irányelv a fedezett kötvények (ún. covered bonds) – ideértve a jelzálogleveleket is – tekintetében egy európai uniós szintű egységes keretszabályozás létrehozatalát célozza. 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 változtatások lényegesebb elemei az alábbiakban foglalhatók össze:

1) Fogalomrendszer

A Jht. módosítása minden lényeges meghatározás tekintetében átveszi a CBD-ben használt fogalmakat, azok definíciójával együtt (pl. „fedezeti halmaz”, „fedezeti esz-közök”, „biztosítékeszközök”, „nettó likviditás-kiáramlás”), viszont megtartja a tartalmilag azonos, de szóhasználatban némileg eltérő korábbi fogalmakat is (pl. „elsődleges eszközök” helyett továbbra is „rendes fedezet”, a „helyettesítő eszközök” helyett továbbra is „pótfedezet”), mely tartalmi eltérést nem jelent, viszont a folytonosság szempontjából lényeges szabályozói megközelítés.

2) Új jogintézmények bevezetés

A CBD egyik lényeges újítása új jogintézmények egységes alkalmazása, melyeket a hazai jogalkotás is a szabályozási környezetbe átemelt. Így megjelenik a Jht.-ban az „automatikus futamidő rövidítés” és a „meghosszabbítható lejárat szerkezet” fogalma és alkalmazhatósága, mely a piaci folyamatokból már jól ismert struktúrákat szabályozói szintre emeli.

3) Fedezeti halmaz szabályozása

A CDB szabályozását követve a Jht.-ban

- egyfelől a fedezendő kötelezettségek köre kibővült és megjelent a jelzáloglevél program felszámolásának várható fenntartási és igazgatási költsége is, melynél a hazai szabályozás – élve az Irányelv felhatalmazásával – meghatározott egy átalány mértéket („a jelzálog-hitelintézet által kibocsátott és még forgalomban lévő jelzáloglevél-állomány 1 ezreléke);
- másfelől a fedezeti halmaz elemei bővültek, megjelent lényeges újításaként a „likviditási puffer” követelménye és önálló fedezeti eszközként kerültek szabályozásra a derivatív ügyletek (korábban a rendes fedezetek részét képezték);

- a fedezeti szabályozás likviditást erősítő jellegére tekintettel korrekcióra került a rendes fedezetek szabályai is, a mértéke továbbra is 80 %, de – a likviditási puffer védelmére tekintettel – kizárólag a 180 napot meghaladó lejáratú jelzáloglevelek alapulvételével kell teljesíteni.

4) Túlfedezettség

Annak érdekében, hogy a magyarországi kibocsátású jelzáloglevelek magas minősége (prémium kategóriába sorolása) biztosított legyen, kötelezővé vált 2 %-os túlfedezettség biztosítása. Az Irányelvi felhatalmazással élve – tekintettel arra, hogy az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének és nem forgalmi értékének az alapul vételével kerül meghatározásra a hitelezhetőségi korlát – nem volt szükséges az 5 %-os túlfedezettség alkalmazása.

5) Transzparencia

A befektető védelem fokozása érdekében a kibocsátói működés átláthatósága kulcselem a CBD-ben. Ennek megfelelően a Jht. is jelentős mértékben bővítette a jelzáloglevél kibocsátók nyilvánosságra hozatali kötelezettségét, kötelező téve – többek között – az alábbi információkat

- a piaci kockázatra vonatkozó információk, ideértve a kamat- és devizakockázatot, valamint a hitel- és likviditási kockázatot;
- a fedezeti eszközök és a jelzáloglevelek lejárat szerkezete, beleértve adott esetben a lejárat meghosszabbítását kiváltó események áttekintését is;
- az előírt és a rendelkezésre álló fedezeti szint - ideértve a likviditási puffer, a rendes és a pótfedezetek mértékét -, valamint a jogszabályban előírt, a szerződéses és az önkéntes túlfedezet mértéke;
- a CRR 178. cikke alapján nemteljesítő követelésnek minősülő és minden olyan kölcsön aránya, amelyeknél a késedelem meghaladja a 90 napot

6) EU logó szabályozás

Az Irányelv által felállított mindkét logó, azaz az „európai fedezett kötvény” és az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó szabályozása is megjelenik a Jht.-ban, ennek megfelelően a magyar jelzáloglevelek tekintetében is alkalmazhatóvá válik mindkét minősítés.

7) Fedezeti gondnok

A jelzálog-hitelintézetek felszámolása tekintetében már eddig is szabályozott fedezeti gondnok intézménye kidolgozottabbá vált, egyben kiterjesztésre került a szerepe a szanalási eljárásokra is.

8) Különleges felügyelet

Az MNB, mint felügyeleti hatóságnak a jelzálog-hitelintézetek tekintetében eddig is megvalósuló különleges felügyelete szintén részletesebb szabályozás alá került, az Irányelv által elvárt valamennyi felügyelet feladat és intézkedés, valamint kivételes intézkedés a hatékony állami felügyelet megvalósulása érdekében érvényesül.

Az alkalmazandó egyéb jogszabályok közé tartozik még a 2009/65/EK és a 2014/59/EU irányelv módosításáról, 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 rendelet. Fontos irányelv az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitétségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitétségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (továbbiakban CRR II), valamint az az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/878 irányelve (2019. május 20.) a 2013/36/EU irányelvnek a mentesített szervezetek, a pénzügyi holding társaságok, a vegyes pénzügyi holding társaságok, a javadalmazás, a felügyeleti intézkedések és hatáskörök, valamint a tőkefenntartási intézkedések tekintetében történő módosításáról (továbbiakban CRD V).

az alábbira változott:

14. AZ ALKALMAZANDÓ JOGSZABÁLYOK

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény, a Jelzáloglevelek a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. számú törvény (továbbiakban: „Jelzálogtörvény” vagy „Jht.”), valamint a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet („Kötvényrendelet”), a Tpt 12/B §-a, valamint a magyar jog egyéb alkalmazandó szabálya, továbbá a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelete és az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendelete. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv.). Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2162 irányelve a fedezett kötvények kibocsátásával és fedezett kötvények közfelügyeletéről. Ezen irányelv (továbbiakban: CBD) a fedezett kötvények (ún. covered bonds) – ideértve a jelzálogleveleket is – tekintetében egy európai uniós szintű egységes keretszabályozás létrehozatalát célozza. 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 változtatások lényegesebb elemei az alábbiakban foglalhatók össze:

1) Fogalomrendszer

A Jht. módosítása minden lényeges meghatározás tekintetében átveszi a CBD-ben használt fogalmakat, azok definíciójával együtt (pl. „fedezeti halmaz”, „fedezeti esz-közök”, „biztosítésközök”, „nettó likviditás-kiáramlás”), viszont megtartja a tartalmilag azonos, de szóhasználatban némileg eltérő korábbi fogalmakat is (pl. „elsődleges eszközök” helyett továbbra is „rendes fedezet”, a „helyettesítő eszközök” helyett továbbra is „pótfedezet”), mely tartalmi eltérést nem jelent, viszont a folytonosság szempontjából lényeges szabályozói megközelítés.

2) Új jogintézmények bevezetés

A CBD egyik lényeges újítása új jogintézmények egységes alkalmazása, melyeket a hazai jogalkotás is a szabályozási környezetbe átemelt. Így megjelenik a Jht.-ban az „automatikus futamidő rövidítés” és a „meghosszabbítható lejáratú szerkezet” fogalma és alkalmazhatósága, mely a piaci folyamatokból már jól ismert struktúrákat szabályozói szintre emeli.

3) Fedezeti halmaz szabályozása

A CBD szabályozását követve a Jht.-ban

- egyfelől a fedezendő kötelezettségek köre kibővült és megjelent a jelzáloglevél program felszámolásának várható fenntartási és igazgatási költsége is, melynél a hazai szabályozás – élve az Irányelv felhatalmazásával – meghatározott egy átalány mértéket („a jelzálog-hitelintézet által kibocsátott és még forgalomban lévő jelzáloglevél-állomány 1 ezreléke);
- másfelől a fedezeti halmaz elemei bővültek, megjelent lényeges újításaként a „likviditási puffer” követelménye és önálló fedezeti eszközként kerültek szabályozásra a derivatív ügyletek (korábban a rendes fedezetek részét képezték);
- a fedezeti szabályozás likviditást erősítő jellegére tekintettel korrekcióra került a rendes fedezetek szabályai is, a mértéke továbbra is 80 %, de – a likviditási puffer védelmére tekintettel – kizárólag a 180 napot meghaladó lejáratú jelzáloglevelek alapulvételével kell teljesíteni.

4) Túlfedezettség

Annak érdekében, hogy a magyarországi kibocsátású jelzáloglevelek magas minősége (prémium kategóriába sorolása) biztosított legyen, kötelezővé vált 2 %-os túlfedezettség biztosítása. Az Irányelvi felhatalmazással élve – tekintettel arra, hogy az ingatlanok hitelbiztosítéki értékének és nem forgalmi értékének az alapul vételével kerül meghatározásra a hitelezhetőségi korlát – nem volt szükséges az 5 %-os túlfedezettség alkalmazása.

5) Transzparencia

A befektető védelem fokozása érdekében a kibocsátói működés átláthatósága kulcselem a CBD-ben. Ennek megfelelően a Jht. is jelentős mértékben bővítette a jelzáloglevél ki-bocsátók nyilvánosságra hozatali kötelezettségét, kötelező téve – többek között – az alábbi információkat

- a piaci kockázatra vonatkozó információk, ideértve a kamat- és devizakockázatot, valamint a hitel- és likviditási kockázatot;

- a fedezeti eszközök és a jelzáloglevelek lejárat szerkezete, beleértve adott esetben a lejárat meghosszabbítását kiváltó események áttekintését is;
- az előírt és a rendelkezésre álló fedezeti szint - ideértve a likviditási puffer, a rendes és a pótfedezetek mértékét -, valamint a jogszabályban előírt, a szerződéses és az önkéntes túlfedezet mértéke;
- a CRR 178. cikke alapján nemteljesítő követelésnek minősülő és minden olyan kölcsön aránya, amelyeknél a késedelem meghaladja a 90 napot

6) EU logó szabályozás

Az Irányelv által felállított mindkét logó, azaz az „európai fedezett kötvény” és az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó szabályozása is megjelenik a Jht.-ban, ennek megfelelően a magyar jelzáloglevelek tekintetében is alkalmazhatóvá válik mindkét minősítés, amelyek használatához felületei engedély szükséges.

7) Fedezeti gondnok

A jelzálog-hitelintézetek felszámolása tekintetében már eddig is szabályozott fedezeti gondnok intézménye kidolgozottabbá vált, egyben kiterjesztésre került a szerepe a szanalási eljárásokra is.

8) Különleges felügyelet

Az MNB, mint felügyeleti hatóságnak a jelzálog-hitelintézetek tekintetében eddig is megvalósuló különleges felügyelete szintén részletesebb szabályozás alá került, az Irányelv által elvárt valamennyi felügyelet feladat és intézkedés, valamint kivételes intézkedés a hatékony állami felügyelet megvalósulása érdekében érvényesül.

Az alkalmazandó egyéb jogszabályok közé tartozik még a 2009/65/EK és a 2014/59/EU irányelv módosításáról, valamint az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tájékoztató összefoglalójában szereplő kiemelt pénzügyi információkra, a tájékoztató 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 rendelet. Fontos irányelv az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/876 rendelete (2019. május 20.) az 575/2013/EU rendeletnek a tőkeáttételi mutató, a nettó stabil forrásellátottsági ráta, a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények, a partnerkockázat, a piaci kockázat, a központi szerződő felekkel szembeni kitettségek, a kollektív befektetési formákkal szembeni kitettségek, a nagykockázat-vállalások és az adatszolgáltatási és nyilvánosságra hozatali követelmények tekintetében történő módosításáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (továbbiakban CRR II), valamint az az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/878 irányelve (2019. május 20.) a 2013/36/EU irányelvnek a mentesített szervezetek, a pénzügyi holding társaságok, a vegyes pénzügyi holding társaságok, a javadalmazás, a felügyeleti intézkedések és hatáskörök, valamint a tőkefenntartási intézkedések tekintetében történő módosításáról (továbbiakban CRD V).

A Magyar Nemzeti Bank a 2022. szeptember 12. napján kelt H-KE-III-533/2022. számú határozatával (Határozat) engedélyezte a TakarékJelzálogbank Nyrt. számára a jövőben kibocsátandó jelzáloglevelei tekintetében az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó használatát.

A Határozat megállapította, hogy a Társaság által kibocsátandó értékpapírok tekintetében a jelzáloghitelintézetéről és jelzáloglevéléről szóló 1997. évi XXX. törvényben (Jht.), illetve a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) 129. cikkében foglalt előírások teljesülnek, így a Jht. 19/A. § (1) és (2) bekezdése alapján a Társaság az általa kibocsátandó jelzáloglevelek tekintetében jogosult mind az „európai fedezett kötvény” logó, mind pedig az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó használatára

- II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. szeptember 28. napján rendkívüli tájékoztatóban közzétette, hogy a Kibocsátó 2022. július 12. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a 6/2/2022. (07.12.) számú határozatával a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott 14.163.430 db „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét (ISIN azonosító: HU0000140868) átalakította 14.163.430 db „A” sorozatú törzsrészvénné (ISIN azonosító: HU0000078175), továbbá 2.832.686 db „C”

sorozatú törzsrészcvényét (ISIN azonosító: HU0000140884) átalakította „A” sorozatú törzsrészcvényé (ISIN azonosító: HU0000078175). 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:

Részvénytársaság	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (törzsrészcvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (osztalékelsőbbségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészcvény)	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:

Részvénytársaság	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészcvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (osztalékelsőbbségi részvény)*	14 163 430	14 163 430	1	14 163 430	0
„C” sorozat (törzsrészcvény)	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 osztalékelsőbbséget 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 osztalékelsőbbségi részvények tulajdonosai az „A” sorozatú törzsrészcvényekhez 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 Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között egyebek között megjelölte A TJB B sorozatú elsőbbségi és C sorozatú törzsrészcvényeinek átalakítását A sorozatú törzsrészcvényé.

A 2022. július 12. napján megrendezett Rendkívüli Közgyűlés 6/2/2022 (07.12) határozata szerint:

A) A közgyűlés a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott 14.163.430 db, azaz tizennégymillió-százhatvanháromezer-négyszázharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz egymilliárd-négyszázhatvanháromezer forint névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét átalakítja 14.163.430 db, azaz tizennégymillió-százhatvanháromezer-négyszázharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz egymilliárd-négyszázhatvanháromezer forint névértékű „A” sorozatú törzsrészcvényé

B) A közgyűlés a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott 2.832.686 db, azaz kétfőmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz kétfőmillió-nyolcszázharminckétfőmillió-hatszáznyolcvanhat ezer forint „C” sorozatú törzsrészcvényét átalakítja 28.326.860 db, azaz huszonnyolcmillió-háromszázhuszonhat ezer-nyolcszázhatvan darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz kétfőmillió-nyolcszázharminckétfőmillió-hatszáznyolcvanhat ezer forint névértékű „A” sorozatú törzsrészcvényé.

C) A közgyűlés elrendelte, hogy Részvényátalakítás eredményeképp kibocsátásra kerülő összesen 42.490.290 db, azaz negyvenkétfélmillió-négyszázkilencvenezer-kettőszázkilencven darab, „A” sorozatú tőzsrészvény egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 4.249.029.000,- Ft, azaz négy milliárd-kettőszáznegyvenkilencmillió-huszonkilencezer forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészvény teljes egészében az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszáma: 01-10-041206) részvényes részére kerüljön kiosztásra.

D) A közgyűlés felkérte a Társaság Igazgatóságát, hogy a részvények átalakításával kapcsolatban felmerülő valamennyi szükséges intézkedést tegye meg, beleértve azok tőzsdéi bevezetését is.

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:

Részvénytípus	Névérték (Ft/darab)	Kibocsátott darabszám	Össznévérték (Ft)
„A” sorozat (tőzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (osztalékelsőbbeségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (tőzsrészvény)	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 (tőzsrészvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (osztalékelsőbbeségi részvény)*	14 163 430	14 163 430	1	14 163 430	0
„C” sorozat (tőzsrészvény)	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 osztalékelsőbbeséget 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 osztalékelsőbbeségi részvények tulajdonosai az „A” sorozatú tőzsrészvényekhez 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 Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között egyebek között megjelölte a TJB B sorozatú elsőbbségi és C sorozatú tőzsrészvényeinek átalakítását A sorozatú tőzsrészvényé.

A 2022. július 12. napján megrendezett Rendkívüli Közgyűlés 6/2/2022 (07.12) határozata szerint:

A) A közgyűlés a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott 14.163.430 db, azaz tizennégy millió-százhatvanháromezer-négyszázharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz egymilliárd-négyszázhatvanháromezer forint névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbeségi) részvényét átalakítja 14.163.430 db, azaz tizennégy millió-százhatvanháromezer-négyszázharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz egymilliárd-négyszázhatvanháromezer forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészvényé.

B) A közgyűlés a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott 2.832.686 db, azaz kétezerhatszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz kétezerhatszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat ezer forint „C” sorozatú tőzsrészcsevényét átalakítja 28.326.860 db, azaz huszonnyolcmillió-háromszázhuszonhat ezer-nyolcszázhatvan darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz kétezerhatszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat ezer forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészcsevényre.

C) A közgyűlés elrendelte, hogy Részvényátalakítás eredményeképp kibocsátásra kerülő összesen 42.490.290 db, azaz negyvenkétezmillió-négy száz kilencvenezer-kéte száz kilencven darab, „A” sorozatú tőzsrészcsevény egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 4.249.029.000,- Ft, azaz négy milliárd-kéte száz negyvenkilencmillió-huszonkilencezer forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészcsevény teljes egészében az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-041206) részvényes részére kerüljön kiosztásra.

D) A közgyűlés felkérte a Társaság Igazgatóságát, hogy a részvények átalakításával kapcsolatban felmerülő valamennyi szükséges intézkedést tegye meg, beleértve azok tőzsdéi bevezetését is.

A Társaság 2022. július 12. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a 6/2/2022. (07.12.) számú határozatával a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott 14.163.430 db, azaz tizenhátmillió-százhatvanháromezer-négy száz harminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz egymilliárd-négy száz tizenhatmillió-háromszáznegyvenháromezer forint névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét (ISIN azonosító: HU0000140868) átalakította 14.163.430 db, azaz tizenhátmillió-százhatvanháromezer-négy száz harminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz egymilliárd-négy száz tizenhatmillió-háromszáznegyvenháromezer forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészcsevényre (ISIN azonosító: HU0000078175), továbbá 2.832.686 db, azaz kétezerhatszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz kétezerhatszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat ezer forint „C” sorozatú tőzsrészcsevényét (ISIN azonosító: HU0000140884) átalakította 28.326.860 db, azaz huszonnyolcmillió-háromszázhuszonhat ezer-nyolcszázhatvan darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz kétezerhatszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat ezer forint névértékű „A” sorozatú tőzsrészcsevényre (ISIN azonosító: HU0000078175).

Az átalakított részvények Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) történő bevezetésének tervezett dátuma, a részvények első kereskedési napja: 2022. október 7.

Az átalakított részvények (ISIN azonosító: HU0000140868 és HU0000140884) BÉT-re történő bevezetésével ezen részvények ISIN azonosítója a már bevezetett részvényekkel megegyező HU0000078175 ISIN azonosítóra fog változni. Az átalakítás eredményeként 42.490.290 db, azaz negyvenkétezmillió-négy száz kilencvenezer-kéte száz kilencven darab, „A” sorozatú tőzsrészcsevény kerül bevezetésre a BÉT-re.

Az átalakítás nem eredményezi a Társaság alaptőkéjének változását.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közze teendő 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 6. 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
6. 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. szeptember 28.

A Kibocsátó

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