

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2022-2023. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

5. 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. augusztus 22.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2022. augusztus 29. napján kelt H-KE-III-511/2022. 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 2022. július 8. napján hatályba lépett az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2162 irányelve a fedezett kötvények kibocsátásával és fedezett kötvények közfelügyeletéről, amely irányelvnek a magyar jogrendbe történő átültetésére 2021. június 28.-án került sor, az irányelvhez kapcsolódó, a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény módosításai is 2022. július 8. napján lépnek hatályba, 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 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 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. Ide 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 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).

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 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 eszkökök”, „biztosítékeszkökök”, „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 bevezetése

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 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 mind-két 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 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 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).

II. Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2022. július 12. napján tájékoztatást tett közzé arról, hogy változik a Jelzálogbank Felügyelő bizottságának összetétele, ezért a III. Regisztrációs Okmány 5. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek fejezete, felügyelő bizottság tagjai alfejezete

az alábbiakról:

A Felügyelőbizottság

2. A TakarékJelzálogbank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Rózsa Zsolt János (elnök):

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

Darazsac Péter

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

Dr Lélfai Koppány Tibor

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

Dr. Gödör Éva

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

Görög Tibor

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

az alábbira változott:

2. A TakaréK Jelzálogbank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagjai:

Rózsa Zsolt János (elnök):

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

Darazsacsz Péter

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

Dr Lélfai Koppány Tibor

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

Dr. Gödör Éva

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

Görög Tibor

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

Rózsa Zsolt János 2022. július 12. napjával lemondott felügyelőbizottsági tagi és elnöki tisztségéről.

A Társaság 2022. július 12. napján megtartott rendkívüli közgyűlése a 8/2022. (07.12.) számú határozatával 2027. január 2-ig tartó határozott időtartamra a Felügyelőbizottság tagjává és elnökévé választotta **dr. Láng Géza Károlyt**. A rendkívüli közgyűlés döntése szerint a megválasztás hatályba lépésének napja az a nap, amelyen a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyét a Társaság kézhez veszi, illetőleg a megválasztott tag a megválasztását írásban elfogadta. A cégbíróóság bejegyző végzése alapján dr. Láng Géza tisztsége 2022. augusztus 5. napján lépett hatályba.

III. Tekintettel arra, hogy a 2022. július 12. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlésen, amelynek napirendi pontjai között egyebek között megjelölte a TJB B sorozatú elsőbbségi és C sorozatú törzsrésvényeinek átalakítását A sorozatú törzsrészévé, a TJB Alapszabályának ehhez kapcsolódó módosítását, valamint egyebek között a Felügyelőbizottság elnökének megválasztását, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

i) III. Regisztrációs okmány fejezet 8.1. Részvénytőke:

az alábbiáról:

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 (törzsrészvény)	100	66 000 010	6 600 001 000
„B” sorozat (osztalékelsőbbségi részvény)	100	14 163 430	1 416 343 000
„C” sorozat (törzsrészvény)	1000	2 832 686	2 832 686 000
Alaptőke nagysága		82 996 126	10 849 030 000

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

Részvénytípus	Kibocsátott darabszám	Szavazati jogra jogosító részvények darabszáma	Részvényenkénti szavazati jog	Összes szavazati jog	Saját részvények darabszáma
„A” sorozat (törzsrészvény)	66 000 010	66 000 010	1	66 000 010	253 601
„B” sorozat (osztalékelsőbbségi részvény)*	14 163 430	14 163 430	1	14 163 430	0

„C” sorozat(törzsrészvény)	2 832 686	2 832 686	10	28 326 860	0
Összesen	82 996 126	68 832 696		94 326 870	253 601

* A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget 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 osztalékelsőbbiségi részvények tulajdonosai az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni. A 2021. üzleti évben osztalékfizetésre nem került sor, míg a 2021. üzleti évre vonatkozó auditált éves jelentés tervezett közzétételének napja 2021. április 27.

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

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:

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

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

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

* A „B” sorozatú osztalékelsőbbiséget 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 osztalékelsőbbiségi részvények tulajdonosai az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni. A 2021. üzleti évben osztalékfizetésre nem került sor, míg a 2021. üzleti évre vonatkozó auditált éves jelentés tervezett közzétételének napja 2021. április 27.

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

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-százhatvanháromezernégy százharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint

névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz egymilliárd-négyezerhatmillió-háromszáznegyvenháromezer forint névértékű „B” sorozatú elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) részvényét átalakítja 14.163.430 db, azaz tizennégy millió-százhatvanháromezer négy százharminc darab, egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 1.416.343.000,- Ft, azaz egymilliárd-négyezerhatmillió-háromszáznegyvenháromezer forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvényé

B) A közgyűlés a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott 2.832.686 db, azaz kétezerhatmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat darab, egyenként 1.000,- Ft, azaz egyezer forint névértékű, összesen 2.832.686.000,- Ft, azaz kétezerhatmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat ezer forint „C” sorozatú törzsrészvényét 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 kétezerhatmillió-nyolcszázharminckétezer-hatszáznyolcvanhat ezer forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvényé.

C) A közgyűlés elrendelte, hogy Részvényátalakítás eredményeképp kibocsátásra kerülő összesen 42.490.290 db, azaz negyvenkétezerhatmillió-négyezerhat-hatvanhat ezer-kettőszázhatvan darab, „A” sorozatú törzsrészvény egyenként 100,- Ft, azaz száz forint névértékű, összesen 4.249.029.000,- Ft, azaz négyezerhat-hatvanhat ezer-kettőszázhatvanhat ezer-hatvanhat ezer forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény 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 tőzsdei bevezetését is.

ii) A Regisztrációs okmány 8.2 A Kibocsátó Alapszabálya fejezet

az alábbirol:

A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzésére vonatkozó információkat nem tartalmaz.

A Kibocsátó Igazgatósága – a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV. 10.) Korm. rendelet 9. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján – a Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2021. március 30. napjára meghirdetett közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben az előterjesztésekkel együtt közzétett határozati javaslatokkal tartalmilag azonos alábbi döntést hozza az Alapszabállyal kapcsolatban: Az Igazgatóság 22/2021 (03.30.) sz. határozata a Kibocsátó Alapszabályának a meghirdetett szöveg szerinti módosítását elfogadja azzal, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvétele napján, azaz 2021.04.01-én lépett hatályba.

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

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

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

az alábbira változott:

A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzésére vonatkozó információkat nem tartalmaz.

A Kibocsátó Igazgatósága – a veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 102/2020. (IV. 10.) Korm. rendelet 9. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezés alapján – a Kibocsátó közgyűlésének hatáskörében eljárva a 2021. március 30. napjára meghirdetett közgyűlés napirendjén szereplő kérdésekben az előterjesztésekkel együtt közzétett határozati javaslatokkal tartalmilag azonos alábbi döntést hozza az Alapszabállyal kapcsolatban: Az Igazgatóság 22/2021 (03.30.) sz. határozata a Kibocsátó Alapszabályának a

meghirdetett szöveg szerinti módosítását elfogadja azzal, hogy a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabály a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvétele napján, azaz 2021.04.01-én lépett hatályba.

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

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

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

A 2022. július 12. napján megrendezett Rendkívüli Közgyűlés 7/2022 (07.12) határozata szerint a részvény átalakításokkal kapcsolatos legfőbb változás, hogy: a TJB alaptőkéjét 108.490.300 db, azaz Egyszáznyolcmillió-négyszázkilencvenezer-háromszáz darab, egyenként 100,- Ft, azaz Egyszáz forint névértékű „A” sorozatú törzsrészvény testesíti meg. A Társaság Közgyűlése egyidejűleg elfogadta a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt. Az Alapszabály 2022. július 14. napján lépett hatályba.

IV. Tekintettel arra, hogy a 2022. július 14. napján a TakarékJelzálogbank rendkívüli közlemény keretében közzétette, hogy megváltozik az Igazgatóság összetétele, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezete a következőképpen változik:

A III. regisztrációs okmány 5. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek fejezete Igazgatóság tagjai alfejezete

az alábbiakról:

Az Igazgatóság

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

Vida József az Igazgatóság elnöke

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

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

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

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

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

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

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

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

Ginzer Ildikó (külső tag)

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

Mészáros Attila (belső tag)

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

Hegedűs Éva (külső tag)

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

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

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

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

Sass Pál (külső tag)

Sass Pál a Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetem külgazdasági szakán szerzett diplomát 1990-ben, majd egy japán állami ösztöndíjprogram keretében a Yokohama National University közgazdasági karán

tanult. Pályája az Iparbankház Rt. Nemzetközi Bankkapcsolatok Osztályán indult, ahol nemzetközi bankkapcsolatokkal és bankműveletekkel foglalkozott. 1996-tól az OTP Bank Nyrt. Strukturált Finanszírozási Főosztályának igazgatójaként a szindikált hitelezést és nemzetközi hitelezési ügyleteket, valamint a bankcsoport forrásfelvételi tevékenységét felügyelte. 2008-tól az OTP Hungaro-Projekt Kft. vezető tanácsadójaként vállalati, hitelezési, stratégiai tanácsadással foglalkozott. 2010-től a Magyar Fejlesztési Bank Forrásbevonási és Likviditáskezelési Főigazgatóság ügyvezető igazgatója. 2014-től a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérigazgató-helyetteseként a bank üzleti divízióját (vállalati hitelezés és Treasury) irányította. 2016-tól a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. vezérigazgatójának vezető üzleti tanácsadója hitelezési, tőkepiaci és stratégiai ügyekben. 1990-től számos, a magyar bankrendszerrel és gazdasággal kapcsolatos hazai és nemzetközi konferencia résztvevője és előadója, valamint szakmai oktatóként is tevékenykedik.

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

az alábbira változott:

Az Igazgatóság

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

Vida József az Igazgatóság elnöke

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

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

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

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

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

Dr. Nagy Gyula László vezérigazgató

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

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

Ginzer Ildikó (külső tag)

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

Mészáros Attila (belső tag)

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

Hegedűs Éva (külső tag)

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

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

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

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

Sass Pál (külső tag)

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

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

Hegedűs Éva 2022. július 13. napjával lemondott külső igazgatósági tagságáról.

V. Tekintettel arra, hogy a 2022. május 31. napján a Budapesti Értéktőzsde székhelye 1013 Budapest, Krisztina krt. 55. VI. emelet, ezért az Alaptájékoztatóban megjelenő BÉT székhelye a bevezetőben és a mellékletben a fentiek szerint változik.

VI. Tekintettel arra, hogy 2022. augusztus 17. napján hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (Takarék Jelzálogbank Nyrt.) 2022. augusztus 17. napján közzétette Tájékoztatóját a 2022. első félévi eredményről, ezért i) az Alaptájékoztató III.6. Főbb részvényesek fejezete, ii) az Alaptájékoztató III.7.2.3. Közbenső és egyéb pénzügyi fejezete, iii) az Alaptájékoztató 12.1 Hivatkozás útján beépített dokumentumok fejezete az alábbiak szerint változnak:

i) III.6 Főbb részvényesek

az alábbiakról:

A részvénystruktúrához, közvetlen tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	2021.01.01			2021.12.31			2021.01.01			2021.12.31		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,56	52,73	57 069 304	53,28	53,40	57 801 776	52,56	52,73	57 069 304	53,28	53,40	57 801 776
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	20 576	0,01	0,01	6 343	0,02	0,02	20 576	0,01	0,01	6 343
Belföldi magánszemély	3,47	3,47	3 759 643	2,82	2,83	3 057 946	3,47	3,47	3 759 643	2,82	2,83	3 057 946
Külföldi magánszemély	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	8 621	0,06	0,06	60 400	0,01	0,01	8 621
Saját tulajdon	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények ⁵	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
Egyéb	0,00	0,00	4 261	0,04	0,04	39 498	0,00	0,00	4 261	0,04	0,04	39 498
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,83	60,74	66 000 010	60,80	60,74	66 000 010	60,83	60,74	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	13,09	14 163 430	13,06	13,09	14 163 430						
Részvénytársaság összesen	13,05	13,09	14 163 430	13,06	13,09	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
Részvénytársaság összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,00	100,00	82 996 126	100,00	100,00	82 996 126						

1Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges kitölteni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúráját.

2 Tulajdoni hányad

3 A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

4 Pl.: Magyar Állam, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok, önkormányzat

5 Pl.: EBRD, EIB, stb.

A „B” sorozatú osztaléksőbbiséget 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 osztaléksőbbiségi részvények tulajdonosai az „A” sorozatú törzsrészvényekhez kapcsolódó szavazati joggal egyenlő mértékű szavazati jog illeti meg, mely jogot a következő üzleti évre vonatkozó éves beszámoló elfogadásáig korlátozás nélkül jogosultak gyakorolni. A 2020. üzleti évben osztalékfizetésre nem került sor, míg a 2021. üzleti évre vonatkozó auditált éves jelentés tervezett közzétételének napja 2022. április 28.

A saját tulajdonban lévő részvények mennyiségének (db) alakulása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

	Részesezés (2020. december 31.)		Részesezés (2021. december 31.)	
	db	%	db	%
Társasági szinten	253 601	0,23	253 601	0,23
Leányvállalatok	0	0,00	0	0,00
Összesen	253 601	0,23	253 601	0,23

Az 5%-nál nagyobb közvetlen Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén) a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2021.12.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	53 117 887	80,48
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
Összesen		61 758 292	93,57

Az 5%-nál nagyobb közvetlen Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (az időszak végén) a teljes alaptőkére vonatkozóan (2021.12.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	70 114 003	88,13
Összesen		70 114 003	88,13

Közvetett tulajdonosi körre vonatkozó információk

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.

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2021.12.31.)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	Mészáros Attila	Tag, vezérigazgató-helyettes	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	Ginzer Ildikó	Tag	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	Hegedűs Éva	Tag	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	Sass Pál	Tag	2021.12.01	2026.11.30	0
FB/AB	dr. Harmath Zsolt	Elnök	2017.01.02	2022.01.02	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2018.10.15	2022.01.02	0
FB	dr. Kovács Mónika	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2018.08.01	2022.01.02	0
FB	dr. Reiniger Balázs	Tag	2017.01.02	2022.01.02	0
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					0

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2022.02.17.)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége / megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	Mészáros Attila	Tag, vezérigazgató-helyettes	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	Ginzer Ildikó	Tag	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	Hegedűs Éva	Tag	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	Sass Pál	Tag	2021.12.01	2026.11.30	0
FB	Rózsa Zsolt János	Elnök	2022.01.03	2027.01.02	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2022.01.03	2027.01.02	0
FB	dr. Lélfai Koppány Tibor	Tag	2022.01.03	2027.01.02	0
FB/AB	dr. Gödör Éva	Tag	2022.01.03	2027.01.02	0
FB/AB	Darazsacsz Péter	Tag	2022.01.03	2027.01.02	0
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					0

¹ Stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP), Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB)

az alábbira változott:

A részvénystruktúrához, közvetlen tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2022.01.01.)			Időszak végén (2022.06.30.)			Tárgyév elején (2022.01.01.)			Időszak végén (2022.06.30.)		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	53,28	53,40	57 801 776	53,28	53,40	57 802 584	53,28	53,40	57 801 776	53,28	53,40	57 802 584
Külföldi intézményi/társaság	0,01	0,01	6 343	0,01	0,01	6 280	0,01	0,01	6343	0,01	0,01	6 280
Belföldi magánszemély	2,82	2,83	3 057 946	2,82	2,83	3 056 997	2,82	2,83	3 057 946	2,82	2,83	3 056 997
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	8 621	0,01	0,01	8 621	0,01	0,01	8 621	0,01	0,01	8 621
Saját tulajdon	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225	4,45	4,46	4 832 225
Egyéb	0,00	0,00	39 498	0,04	0,04	39 702	0,00	0,00	39 498	0,04	0,04	39 702
Részvénytörzs összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010
BÉT-re be nem vezetett "B" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
Részvénytörzs összesen	13,05	13,09	14 163 430	13,05	13,09	14 163 430						
BÉT-re be nem vezetett "C" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
Részvénytörzs összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
Ö S S Z E S E N	100,00	100,00	82 996 126	100,00	100,00	82 996 126						

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges külön feltüntetni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát.

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények mennyiségének (db) alakulása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

	2021. június 30.		2021. december 31.		2022. június 30.	
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	253 601	0,23%	253 601	0,23%	253 601	0,23%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2022.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	53 117 887	80,47%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32%
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77%
Összesen		61 758 292	93,56%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2022.06.30)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	70 114 003	88,13
Összesen		70 114 003	88,13

Vezető állású személyek, és a Kibocsátó működését befolyásoló (stratégiai) alkalmazottak (2022.06.30)

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/ megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IT	Vida József	Elnök	2021.12.01	2026.11.30	0
IT	dr. Nagy Gyula	Tag, vezérigazgató	2021.12.01.	2026.11.30	0
IT	Mészáros Attila	Tag	2021.12.01.	2026.11.30	0
IT	Hegedűs Éva	Tag	2021.12.03.	2022.07.13	0
IT	Sass Pál	Tag	2021.12.03.	2026.11.30	0
IT	Ginzer Ildikó	Tag	2021.12.03.	2026.11.30	0
FB/AB	Rózsa Zsolt János	Elnök	2022.01.03.	2022.07.12	0
FB/AB	Görög Tibor	Tag	2022.01.03.	2027.01.02	0
FB	Darazsacsz Péter	Tag	2022.01.03.	2027.01.02	0
FB	dr. Gödör Éva	Tag	2022.01.03.	2027.01.02	0
FB	dr. Lélfa Koppány Tibor	Tag	2022.01.03.	2027.01.02	0
FB	dr. Láng Géza Károly	Elnök	2022.07.12.	2027.01.02	0
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:				0	

¹ Igazgatósági tag (IT), FB tag (FB), Audit Bizottság tag (AB)

ii) az Alaptájékoztató III.7.2.3. Közbenső és egyéb pénzügyi fejezete,

az alábbiakról:

A Kibocsátó 2021. első félévi, egyedi eredménykimutatása, főbb mérlegtételei és teljesítménymutatói¹:

millió forintban	2020 H1	2020 H2	2021 H1	2021 H1 / 2020 H1	2021 H1 / 2020 H2
Főbb eredménytételek					

¹ Forrás: A TakarékJelzálogbank Nyrt. Tájékoztatója a 2021. első félévi eredményről (2021. augusztus 17.)

Nettó kamatbevétel	1 309	1 903	1 954	49,3%	2,7%
Nettó díjak, jutalékok	85	82	48	-43,5%	-41,5%
Nettó működési bevétel	2 650	2 076	2 488	-6,1%	19,8%
Hitelezési veszteség	-106	-61	-278	162,3%	-
Működési költség	-1 409	-957	-1 098	-22,1%	14,7%
Adózás előtti nyereség	1 128	817	1 127	-0,1%	37,9%
Üzleti év eredménye	1 128	1 245	1 056	-6,4%	-15,2%
Alternatív teljesítmény-mérőszámok					
Egy részvényre jutó eredmény (EPS-egy részvényre jutó üzleti eredmény)	10,42 Ft= (1.128/108.236. 699*1.000.000)	11,50 Ft= (1.245/108.236. 699*1.000.000)	9,76 Ft= (1.056/108.236. 699*1.000.000)	-6,4%	-15,2%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, amely az időszak évesített üzleti eredménye és az átlagos eszköz állomány hányadosaként kerül kiszámításra), %	0,58% = (1.128/389.013* 2,01)	0,47% = (1.245/523.635* 1,98)	0,34% = (1.056/627.988* 2,0)	-0,2%-pt	-0,1%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, amely az időszak évesített üzleti eredménye és az átlagos saját tőke hányadosaként kerül kiszámításra), %	3,48% = (1.128/65.076 *2,01)	3,75% = (1.1245/65.89 7*1,98)	3,17% = (1.056/67.096 *2,0)	-0,3%-pt	-0,6%-pt
Kiadás/bevételi arány (Értékvesztéssel korrigált működési költségek és az időszak nettó működési nyereségének hányadosa), %	53,2%= (1.411/2.650)	57,8%= (1.192/2.076)	43,5%= (1.083/2.488)	-9,8%-pt	-14,3%-pt
Nettó kamatmarzs (az időszak nettó évesített kamatbevételének és az átlagos mérlegfőösszeg hányadosa), %	0,67%= (1.309/389.013* 2,01)	0,72%= (1.903/523.635* 1,98)	0,63%= (1.954/627.988* 2,0)	0,0%-pt	-0,1%-pt

A Kibocsátó 2021. első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított egyedi mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Kibocsátó tevékenységének elemzését a 2020. december 31-i auditált, valamint a 2020. június 30-i és a 2021. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

A Kibocsátó a 2006. évi LIX. törvény rendelkezései által 2021. évre vonatkozó kötelezettségként előírt, pénzügyi szervezetek különadójaként meghatározott összeget – az IFRS előírásainak megfelelően – teljes összegében elszámolta az első félévben, mivel ezen törvény által meghatározott összeg nem vitatott, azt a Kibocsátó a 2021. év során megfizetni köteles.

A TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. részesedését a 2019. augusztus 27-i Közgyűlés jóváhagyása után a Kibocsátó az MTB-nek értékesítette 2019 második felében, ezért konszolidált beszámolót már 2020-ban sem készített a Kibocsátó. Az egyedi mérleg és eredménykimutatás adatok kerültek bemutatásra az összehasonlítható adatok között is mind 2020 első féléves mind a 2020 második féléves adatokban.

Összefoglaló adatok, teljesítménymutatók alakulása

millió forintban	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30	2021.06.30/ 2020.06.30	2021.06.30/ 2020.12.31
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	435 129	612 141	643 834	48,0%	5,2%
Refinanszírozott hitelállomány	230 957	287 062	296 059	28,2%	3,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	54 550	45 223	41 126	-24,6%	-17,6%
Jelzáloglevél állomány	266 260	329 035	338 529	27,1%	2,9%
Bankközi források	101 383	214 248	234 469	131,3%	9,4%

Részvényesi vagyon (Saját tőke)	65 109	66 684	67 507	3,7%	1,2%
---------------------------------	--------	--------	--------	------	------

A Kibocsátó az integrációs stratégiának megfelelően tisztította tevékenységét az előző években, így a 2021 első félévben elért egyedi adózás utáni eredmény 1 127 millió forint, ami a 2020 második félévben elért egyedi adózás előtti eredményt 37,9 %-kal haladta meg.

A Kibocsátó 2021. június 30-i IFRS szerinti mérlegfőösszege 643,8 milliárd forint volt, amely 5,2%-kal (31,7 milliárd forinttal) magasabb az előző év végi értékénél, és 48 %-kal (208,6 milliárd forinttal) magasabb a 2020. első félév végi értékéhez képest.

Hitelezés, refinanszírozás

A Kibocsátó ügyfélhiteleinek bruttó állománya 41,1 milliárd forint volt 2021. június 30-án, ami - tekintettel arra, hogy a stratégiai célokkal összhangban, a Bank közvetlen ügyfél hiteleket már nem folyósított - az előző év végéhez (49,9 milliárd forint) képest 17,6%-os, míg éves szinten 24,6%-os csökkenést jelent. Az ügyfélhitelek száma több mint 16 400 db volt 2021. első félév végén. A 2021. június 30-án fennálló ügyfél hitelállomány legnagyobb részét (81,8%) a lakóingatlan fedezete mellett folyósított lakáscélú hitelek tették ki, míg a szabad felhasználású jelzáloghitelek aránya 15,7% volt.

A Kibocsátó refinanszírozási aktivitása tovább erősödött 2021. első félév végére a refinanszírozott hitelállomány (bruttó értéke) a 2020 első félév végi 231 milliárd forintról 296 milliárd forintra növekedett. A refinanszírozott hitelügyletek száma 39 798 db volt 2021. első félév végén. Az állomány növekedésében jelentős szerepet játszott a 2020. novemberéig futó jegybanki jelzáloglevél-vásárlási program, amely eredményeként a refinanszírozott partnerbankok kedvező feltételek mellett jutottak refinanszírozás formájában a JMM kötelezettségük teljesítéséhez szükséges hosszú lejáratú forrásokhoz.

A jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) 2017. április 1-jei bevezetése kapcsán (20/2015., ill. 6/2016. sz. MNB rendeletek) a kereskedelmi bankoknak kezdetben minimum 15%-os megfelelést kellett biztosítani, ami először 2018. október 1-től 20%-ra, majd 2019. október 1-től 25%-ra emelkedett, s 2022. október 1-jétől 30%-ra ugrik. A JMM folyamatos emelése jelentősen hozzájárult a refinanszírozott állomány növekedéséhez.

A teljes refinanszírozott állomány 2021-ben is 10 bank között oszlik meg.

2021 első félévében a problémás (stage 3) hitelek állománya 0,26 milliárd forinttal csökkent és az elmúlt egy év folyamán a problémás hitelek a teljes hitelállományon belüli aránya is 1 % alá, 0,62%-ra változott. A problémás portfólió IFRS 9 értékvesztéssel fedezettsége azonban az év végéhez képest nőtt.

Forrásbevonás

A mérleg szerint 2021. június 30-án a kibocsátott jelzáloglevél állomány 338,5 milliárd forintot tett ki, ezzel éves szinten 27,1%-kal, féléves szinten pedig 2,9%-kal nőtt.

Az MNB 2020 március 16-án a monetáris politikai eszköztárának átalakításáról döntött, így az MNB az ECB-hez hasonlóan 2020. március 24-én új, fix kamatozású fedezett hiteleszköz (LTRO) bevezetését jelentette be (3, 6 és 12 hónapos, valamint 3 és 5 éves futamidőkön). A jelzálogbank a tendereken való aktív megjelenéssel az 2020 év végéig ebből 213 milliárd forint, 2021. június 30-ig 233 milliárd forint, kedvező árazású jegybanki 3 és 5 éves hitelt épített be a hosszú forrásai közé. Ezzel párhuzamosan az értékpapír állomány is növekedett, részben az LTRO-források igénybevétele miatt, (amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír állomány 2020 év végéig 229 milliárd forint, 2021. június 30-ig 255 milliárd forint)

Éves szinten a bankközi piacról, valamint az MNB hosszú lejáratú fedezett hiteleszközének igénybevitelével bevont források állománya 133,1 milliárd forinttal 234,5 milliárd forintra nőtt.

Kibocsátott jelzáloglevelek

2021 első félévben nyolc jelzáloglevél aukció keretében a kibocsátott jelzáloglevelek teljes volumene közel 10,5 milliárd forintot ért el. Ugyanebben az időszakban fedezetlen kötvénykibocsátásra nem kerül sor.

A Kibocsátó továbbra is a hosszabb lejáratokra és fix kamatozású jelzáloglevelekre koncentrált 2021 folyamán: folytatta a februárban elindult és gyakorlatilag benchmark-ká vált 10 éves eredeti futamidejű TJ31NF01 sorozat rábocsátását. A januárban indított új 15 éves jelzáloglevél rábocsátása is sikeres volt, így a sorozatból további rábocsátásra is került sor.

A Kibocsátó 2021-ben jelentős hangsúlyt helyezett a jelzáloglevél piaci keresletét biztosító befektetői aktivitás fenntartására és élénkítésére, tekintettel arra, hogy a jegybank 2020. novemberét követően kizárólag a másodlagos

piacon tartotta fenn vételi aktivitását a piaci stabilitás fenntartását megelőzve. A fentiek érdekében a TakarékJelzálogbank Nyrt. az intézményi befektetők tájékoztatását elsősorban a négy szereplős forgalmazói kör aktív bevonásával végezte 2021 első féléve során.

A kibocsátó jelzálogleveleinek a hitelminősítését 2019. március 28-a óta az S&P Global Rating (Madrid) végzi. A TakarékJelzálogbank Nyrt. jelzáloglevél-kibocsátási programja és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatok BBB ratingjét 2021. június 2-án az S&P megerősítette stabil kilátással.

2021 első féléve során a Kibocsátó tőkepiaci és ALM stratégiájának fókuszába egyre inkább a jegybanki zöld monetáris politikai eszköztár bővüléséhez és a szabályozáshoz való alkalmazkodás, és a Zöld Jelzáloglevél-vásárlási programra, zöld jelzáloglevél kibocsátásra, a zöld JMM szabályozásra és az NHP Zöld Otthon Programra történő felkészülés került.

Jelzáloglevél fedezetek

A TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2021. június 30-án 393,9 milliárd forint volt (316,9 milliárd forint tőke + 77 milliárd forint kamat). Ez az érték a 2020. december 31-én fennálló 383,2 milliárd forintnál 2,8%-kal (10,7 milliárd forinttal) magasabb, 2020. június 30-hoz (319,8 milliárd forint) képest pedig 23,2%-os (74,1 milliárd forintos) növekedést jelent.

2021. június 30-án a rendes fedezetek jelenértéke 361,1 milliárd forint, a jelzáloglevelek jelenértéke 338,8 milliárd forint volt, a fedezetek jelenértéke meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét, arányuk 106,58%-os értéket mutatott ugyanezen időpontban.

A nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti tőke együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének aránya 107,15%, a nettó rendes fedezeti, valamint a pótfedezeti kamat együttes összegének és a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett kamatának aránya 169% volt 2021. június 30-án. A rendes fedezetek mögött álló ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki értéke 2021. június 30-án 996,4 milliárd forint volt, 2020. december 31-hez képest (991,8 milliárd forint) nem számottevően nőtt. A rendes fedezetekre számított hitelfedezeti arány (LTV) 31,72%-os volt 2021. június 30-án.

Tőkehelyzet

A Magyar Nemzeti Bank – az Integrációs Szervezet, az MTB, valamint a Kibocsátó és Takarékbank Zrt. kérelmének helyt adva – H-EN-I-36./2017. számú határozatával 2017. január 1-jétől megadta a csoport számára az egyedi mentességet és megszüntette az eddigi szubkonszolidált szinten történő megfelelésre vonatkozó kötelezettséget.

A Hitelintézetek Integrációjának teljes szavatoló tőkéje 2021. félév végén meghaladta a 260 milliárd forintot, az Integráció tőkemegfelelési mutatója 17,03 % volt.

Szervezeti változások és a létszám alakulása

2021. első félévében nem történtek a Bankban szervezeti változások. A kismértékű (-0,35) teljes munkaidős létszám csökkenést személyi változások eredményezték.

A Kibocsátó létszáma a következők szerint alakult:

	2020.06.30	2020.12.31	2021.06.30	2021.06.30/ 2020.06.30	2021.06.30/ 2020.12.31
Takarék Jelzálogbank Nyrt.	14,7	15,34	14,99	1,97%	-2,28%

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2022. augusztus 17. napján közzétette Tájékoztatóját a 2022. első félévi eredményről, amelynek elérhetőségéről a Hivatkozás útján beépített dokumentumok fejezete tartalmaz információt.

iii) az Alaptájékoztató 12.1 Hivatkozás útján beépített dokumentumok fejezete

az alábbiól:

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.takarekijzb.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 alábbira változott:

- 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>
- a 2021. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése
<https://www.takarekjb.hu/files/22/87156.pdf>
- Tájékoztató a 2022. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjb.hu/files/22/88737.pdf>

VII. Tekintettel arra, hogy 2022. augusztus 16. napján a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyta a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TakarékJelzálogbank Nyrt.) Fedezet-nyilvántartási szabályzatának 5. számú módosítását, ezért i) az Alaptájékoztató II.3.4. A fedezetek nyilvántartása alfejezet, továbbá ii) az 1. sz. Melléklet Definíciók „Fedezet Nyilvántartás” szócikke az alábbiak szerint változnak:

i) és ii) A fedezetek nyilvántartása, valamint az 1. számú melléklet azonos címszó alatti definíciója

az alábbiról:

Törvényi előírás alapján a Jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító jelzálogtárgyokról, a rendes és a pótfedezet értékéről a Kibocsátó fedezet-nyilvántartást vezet. A Kibocsátó hatályos Fedezet-nyilvántartási Szabályzatát a Vagyonellenőrrel való egyeztetés után a Jelzálogbank Igazgatósága (határozatszám: 53/2020. (10.19.)) valamint az MNB hagyta jóvá (határozatszám: H-EN-I-46/2021). A Kibocsátó fedezet-nyilvántartásának kimutatásai állományi szinten és egyedileg regisztrálják a jelzáloglevelek fedezeteinek aktualizált adatait. Az állományi szintű kimutatások célja a jelzáloglevelek jogszabályban előírt fedezettségének és az arányossági követelmények betartásának az ellenőrzése.

az alábbira változott:

A fedezet nyilvántartás a Kibocsátó analitikus nyilvántartási rendszerében rögzített adatokból készített azon nyilvántartás, amely az általa kibocsátott jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, a rendes és pótfedezeti értékek adatait a Fedezet-nyilvántartási szabályzatában található előírások szerint egyedileg, illetve összevontan tartalmazza, megteremtve ezzel a Vagyonellenőr számára az arányossági követelmények betartása ellenőrzésének

feltételeit. A Fedezet-nyilvántartás a jelzáloglevelek és a fedezetek összegzett értékeit jelenértéken is kimutatja. A Fedezet-nyilvántartási szabályzat 5. számú módosítását a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) 2022. július 8. napján hatályba lépő módosításával összhangban a Kibocsátó Igazgatósága a 26/2022 (05.04.) számú határozatával jóváhagyta. Az MNB a H-EN-I-435/2022. számú határozatában hagyta jóvá.

VIII. Tekintettel arra, hogy 2022. augusztus 22. napján az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő a TakarékJelzálogbank Nyrt. „BBB” hitelminősítésű jelzáloglevél-kibocsátási programjának és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatoknak a kilátását stabilról negatívra rontotta, ezért i) az Alaptájékoztató II. Kockázati tényezők 3.3.2. Hitelminősítési kockázat alfejezet, továbbá ii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány 7.2.7 Hitelminősítés alfejezete, továbbá a iii) IV. Értékpapírjegy 7. Kiegészítő információk 7.5.1 alfejezete az alábbiak szerint változnak:

i) II. Kockázati tényezők 3.3.2. Hitelminősítési kockázat alfejezet

az alábbiakról:

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti. A hitelminősítő 2021. június 3-i döntésével a jelzáloglevelek „BBB” minősítését megerősítette, a minősítéshez stabil kilátást kapcsolt. Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik közép távon (hat hónaptól két éves időtávon).

az alábbira változik:

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti. A hitelminősítő 2021. június 3-i döntésével a jelzáloglevelek „BBB” minősítését megerősítette, a minősítéshez stabil kilátást kapcsolt. Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik középtávon (hat hónaptól két éves időtávon).

Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2022. augusztus 22-i közleménye szerint a TakarékJelzálogbank Nyrt. „BBB” hitelminősítésű jelzáloglevél-kibocsátási programjának és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatoknak a kilátását stabilról negatívra rontotta, a „BBB” osztályzatot pedig megerősítette. A „Negatív” kilátások azt jelentik, hogy legalább egyharmados az esélye a magyar szuverén osztályzat s ezzel együtt a jelzáloglevelek leminősítésének következő két évben.

ii) az Alaptájékoztató III. Regisztrációs okmány 7.2.7 Hitelminősítés alfejezete

az alábbiakról:

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti. Legutóbb 2021. június 3-án, a nemzetközi hitelminősítő „BBB” minősítéssel látta el a jelzálogleveleket - stabil kilátással.

„BBB” minősítés jelentése:

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

az alábbira változott:

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti. Legutóbb 2021. június 3-án, a nemzetközi hitelminősítő „BBB” minősítéssel látta el a jelzálogleveleket - stabil kilátással.

Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2022. augusztus 22-i közleménye szerint a TakarékJelzálogbank Nyrt. „BBB” hitelminősítésű jelzáloglevél-kibocsátási programjának és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatoknak a kilátását stabilról negatívra rontotta, a „BBB” osztályzatot pedig megerősítette

„BBB” minősítés jelentése:

Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Negatív” kilátások azt jelentik, hogy legalább egyharmados az esélye a magyar szuverén osztályzat s ezzel együtt a jelzáloglevelek leminősítésének következő két évben.

iii) az Alaptájékoztató IV. Értékpapírjegyzerék 7. Kiegészítő információk fejezetének 7.5.1 alfejezete

az alábbirol:

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

A Kibocsátó az S&P Global Ratings (a továbbiakban: S&P) nemzetközi hitelminősítőtől kapott minősítése 2021. június 6-án: Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél BBB stabil kilátással. Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik középtávon (hattól kétéves időtávon).

az alábbira változott:

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

A Kibocsátó az S&P Global Ratings (a továbbiakban: S&P) nemzetközi hitelminősítőtől kapott minősítése 2021. június 6-án: Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél BBB stabil kilátással. Az S&P Global Ratings (Madrid) hitelminősítő 2022. augusztus 22-i közleménye szerint a TakarékJelzálogbank Nyrt. „BBB” hitelminősítésű jelzáloglevél-kibocsátási programjának és az általa forintban és külföldi devizában kibocsátott jelzáloglevél-sorozatoknak a kilátását stabilról negatívra rontotta, a „BBB” osztályzatot pedig megerősítette

Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Negatív” kilátások azt jelentik, hogy legalább egyharmados az esélye a magyar szuverén osztályzat s ezzel együtt a jelzáloglevelek leminősítésének következő két évben.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő 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.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 5. 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
5. 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. augusztus 22.

A Kibocsátó

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