

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2019-2020. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

11. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Összevont Alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kibocsátási Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

A kiegészítés dátuma: 2019. december 6.

Az Alaptájékoztató 11. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2019. december 14. napján kelt H-KE-III-748/2019. számú határozatával engedélyezte.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.”, „Kibocsátó” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2019-2020. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2019. február 26. napján kelt H-KE-III-96/2019. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, hogy 2019. december 4-én tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:

- i) **Összefoglaló B.16 pontja Tulajdonosi struktúra, részesedés és szavazati arány mértéke, az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan, az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan című táblázatok az alábbiakról:**

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.10.31)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)			Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224
Belföldi magánszemély	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
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	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,82	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,82	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						
Részvénytársaság 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						
Részvénytársaság összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,00	100,00	82 996 126	99,98	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 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 oszlopok kitöltését és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

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

⁵ P.: EBRD, EIB, stb.

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	50 806 758	76,98
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
Összesen		59 447 163	90,07

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	67 802 874	86,00
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
Összesen		72 635 099	90,45

az alábbira változott:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.10.31)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)			Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224
Belföldi magánszemély	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
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		4 832 225
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	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0
Részvényszerkezet összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,82	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,82	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						
Részvényszerkezet 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						
Részvényszerkezet összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,00	100,00	82 996 126	99,98	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 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 P.: APV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

⁵ P.: EBRD, EIB, stb.

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	50 806 758	76,98
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
Összesen		59 447 163	90,07

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	67 802 874	86,00
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
Összesen		72 635 099	90,45

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú

határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

ii) **Az Összevont Alaptájékoztató II. 4.1.5 pontja A Kibocsátó történetének és fejlődésének rövid összefoglalása**

az alábbiakról (Takarék Jelzálogbank Nyrt.-re vonatkozó specifikus bekezdések):

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 8 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a tőzsrerészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2018. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató Összefoglalójának B16. pontja, illetve a II.11.2 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a TakarékJelzálogbank Nyrt. megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. 2016 végén az akkori FHB Csoport többi, a volt FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel ekkor még összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai az következő társaságok voltak: a TakarékJelzálogbank Ingatlan Zrt., a TakarékJelzálogbank Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a TakarékJelzálogbank Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., TakarékJelzálogbank Invest Kft., (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.), s ennek 51%-os tulajdonában lévő Díjbeszedő Faktorház Zrt., és az 50%-os tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (MPBSZ) 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba. További FHB csoporttagok (2017. december 29-ét megelőző időszakra vonatkozóan): Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Díjnet Zrt., a Ma-Tak-El Zrt., a Central European Credit d.d., a Diófa Ingatlankezelő Kft., a Káry-villa Kft. és a Finitiv Kft. A fenti társaságok nem összevont alapú felügyelet, hanem számviteli konszolidáció szempontjából, mint összevont alapú felügyelet alá vont társaságok leányvállalatai minősültek FHB csoporttagoknak. A TakarékJelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

2010-ben az akkori volt FHB Csoport és a magyarországi Allianz Csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. 2010. októberben a TakarékJelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvasztotta azt a TakarékJelzálogbank Nyrt. Kibocsátó és az Allianz Hungária Zrt. azonban a fent hivatkozott megállapodást 2018. október 3. napjával a rendes felmondás szabályai szerint, 1 éves felmondási idővel felmondta.

2014. első félévében a Kibocsátó 25 százalékos közvetlen részesedést szerzett a Magyar TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.), amelyen keresztül pedig 13,71%-os közvetett részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).

A TakarékJelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakarékJelzálogbank Nyrt. Kibocsátó Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a TakarékJelzálogbank Nyrt. Kibocsátóval került összevont alapú felügyelet alá. A TakarékJelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, a Társaság ugyanazonnap megtartott rendkívüli közgyűlésének 4/2015. (12.28.) számú határozatában foglalt felhatalmazás alapján, elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemelését. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft-ra emelkedett.

2017. június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba.

Az integrációs stratégia részeként 2017. december 5-én a Kibocsátó leányvállalata a TakarékJelzálogbank Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 140. §-ában meghatározottak szerint 2017. december 18. napján átruházta a befektetés szolgáltatási szerződéseiből eredő kötelezettségeinek állományát a Takarékbankra.

A Kibocsátó 2017. december 12-én értékesítette a Magyar TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénycsomagját az AB Banksoft Plus Kft. részére, december 27-én pedig a TakarékJelzálogbank Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénycsomagját, valamint a TakarékJelzálogbank Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt, és végül december 29-én a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénycsomagját a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a TakarékJelzálogbank Zrt. maradt, amely pedig 2018. év végén értékesítette 100%-os tulajdoni részesedését a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-ben.

A Társaság Igazgatósága a Bank névváltoztatásáról döntött, ami arculatváltással is járt. A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.

A Kibocsátó 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a TakarékJelzálogbankcsoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakarékJelzálogbank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

2019. októberében alapvetően megváltozott a Kibocsátó tulajdonosi összetétele, mert az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvényt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank elsőbbségi részvényt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvény tulajdonjogát szerezte meg a 3A Takarékszövetkezettől, a Takarékbank Zrt.-től, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Hungária TakarékJelzálogbank Takarékszövetkezettől, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Pátria Takarékszövetkezettől és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Takarékszövetkezettől. A tranzakció következtében a fentiek befolyása és részesedése a Társaságban 0-ra csökkent, az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzétételénél során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. között a TakarékJelzálogbank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a TakarékJelzálogbank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

az alábbira változott:

A TakarékJelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. A Kibocsátó 8 alkalommal: nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént a Kibocsátó részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2018. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató Összefoglalójának B16. pontja, illetve a II.11.2 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban a TakarékJelzálogbank Nyrt. megalakulásával megindult a volt FHB Csoport kiépülése. 2016 végén az akkori FHB Csoport többi, a volt FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel ekkor még összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai az következő társaságok voltak: a TakarékJelzálogbank Ingatlan Zrt., a TakarékJelzálogbank Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., a TakarékJelzálogbank Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., TakarékJelzálogbank Invest Kft., (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.), s ennek 51%-os tulajdonában lévő Díjbeszedő Faktorház Zrt., és az 50%-os tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zrt. (MPBSZ) 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba. További FHB csoporttagok (2017. december 29-ét megelőző időszakra vonatkozóan): Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Díjnet Zrt., a Ma-Tak-El Zrt., a Central European Credit d.d., a Diófa Ingatlankezelő Kft., a Káry-villa Kft. és a Finitv Kft. A fenti társaságok nem összevont alapú felügyelet, hanem számviteli konszolidáció szempontjából, mint összevont alapú felügyelet alá vont társaságok leányvállalatai minősültek FHB csoporttagnak. A TakarékJelzálogbank Nyrt., mint a volt FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorolt a csoport tagjai felett.

2010-ben az akkori volt FHB Csoport és a magyarországi Allianz Csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. 2010. októberben a TakarékJelzálogbank Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvastotta azt a TakarékJelzálogbank Nyrt. Kibocsátó és az Allianz Hungária Zrt. azonban a fent hivatkozott megállapodást 2018. október 3. napjával a rendes felmondás szabályai szerint, 1 éves felmondási idővel felmondta.

2014. első félévében a Kibocsátó 25 százalékos közvetlen részesedést szerzett a Magyar TakarékJelzálogbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.), amelyen keresztül pedig 13,71%-os közvetett részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).

A TakarékJelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló TakarékJelzálogbank Nyrt. Kibocsátó Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a TakarékJelzálogbank Nyrt. Kibocsátóval került összevont alapú felügyelet alá. A TakarékJelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai bekerültek a prudenciális konszolidációba. Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integrációs Szervezet, a Központi Bank és a szövetkezeti hitelintézet egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, a Társaság ugyanaznap megtartott rendkívüli közgyűlésének 4/2015. (12.28.) számú határozatában foglalt felhatalmazás alapján, elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemelését. A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft-ra emelkedett.

2017 június 22-én a TakarékJelzálogbank Nyrt. és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezetek) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény

vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba.

Az integrációs stratégia részeként 2017. december 5-én a Kibocsátó leányvállalata a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (továbbiakban: Bszt.) 140. §-ában meghatározottak szerint 2017. december 18. napján átruházta a befektetés szolgáltatási szerződéseiből eredő kötelezettségeinek állományát a TakaréKbankra.

A Kibocsátó 2017. december 12-én értékesítette a Magyar TakaréK Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (a továbbiakban: MATAK) meglévő, 253 millió Ft névértékű, a MATAK jegyzett tőkéjének 25,1%-át megtestesítő részvénytársaságját az AB Banksoft Plus Kft. részére, december 27-én pedig a TakaréK Ingatlan Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 100%-át megtestesítő részvénytársaságját, valamint a TakaréK Invest Befektetési és Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság jegyzett tőkéjének 100%-át kitevő üzletrészt, és végül december 29-én a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság jegyzett tőkéjének 88,29%-át megtestesítő részvénytársaságját a Magyar TakaréKszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére. A tranzakciók eredményeként 2018-ra a Kibocsátó 51%-os tulajdonában csak a TakaréK Kereskedelmi Bank maradt, amely pedig 2018. év végén értékesítette 100%-os tulajdoni részesedését a Magyar Kártya Szolgáltató Zrt.-ben.

A Társaság Igazgatósága a Bank névváltoztatásáról döntött, ami arculatváltással is járt. A Kibocsátó új neve 2018. június 25-től hivatalosan TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság.

A Kibocsátó 2018-tól tiszta jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre a jelzáloghitelek refinanszírozása a TakaréK Bankcsoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

A TakaréK Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (TJB Nyrt.) 2019. július 25. napján tájékoztatást tett közzé Rendkívüli Közgyűlés összehívásáról és annak előterjesztéseiről, melynek keretében a Közgyűlés napirendi pontjai között megjelölte a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben fennálló 51%-os részesedésére vonatkozó vételi ajánlat elfogadását.

2019. októberében alapvetően megváltozott a Kibocsátó tulajdonosi összetétele, mert az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakaréK Jelzálogbank törzsrészvényt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakaréK Jelzálogbank elsőbbségi részvényt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakaréK Jelzálogbank törzsrészvény tulajdonjogát szerezte meg a 3A TakaréKszövetkezettől, a TakaréKbank Zrt.-től, a Békés TakaréK Szövetkezettől, a Centrál TakaréK Szövetkezettől, a Dél TakaréK Szövetkezettől, a Hungária TakaréK TakaréKszövetkezettől, az M7 TakaréK Szövetkezettől, a Nyugat TakaréK Szövetkezettől, a Pátria TakaréKszövetkezettől és a Tiszántúli TakaréK TakaréKszövetkezettől. A tranzakció következtében a fentiek befolyása és részesesedése a Társaságban 0-ra csökkent, az MTB által a Kibocsátóban birtokolt szavazati jog aránya 86,20% lett.

A Társaság korábbi, 2019. július 25. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában, majd a 2019. augusztus 27. napján megtartott Rendkívüli Közgyűlése határozatainak közzététele során nyilvánosságra hozott 6/2019. (08.27.) sz. határozatban foglaltaknak megfelelően a közte és az MTB Magyar TakaréKszövetkezeti Bank Zrt. között a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt. 51%-os tulajdonrészének adásvételére létrejött szerződés („Tranzakció”) 2019. október 29. napján sikeresen lezárult, melynek eredményeként a Társaság tulajdoni részesedése a TakaréK Kereskedelmi Bank Zrt.-ben megszűnt.

A Tranzakciót a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-649/2019. számú, 2019. október 21.-én kelt határozatával engedélyezte.

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

iii) Az Összevont Alaptájékoztató II.11.1 pontja Nyilatkozat arról, hogy gyakorol-e valaki közvetlenül vagy közvetve tulajdonjogot vagy ellenőrzési jogot a kibocsátó felett alfejezete

az alábbiáról:

2017 június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba, amelynek a Kibocsátó alaptőkéjéből való részesedése 62,38%-os volt 2018. december 28-i zárónapon. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2018. december 28-i állapot szerint 36,98 %-os közvetlen befolyással rendelkezett, a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben.

Az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvényt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank elsőbbségi részvényt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvény tulajdonjogát szerezte meg a 3A Takarékszövetkezettől, a Takarékbank Zrt-től, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Hungária TakarékJelzálogbank Takarékszövetkezettől, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Pátria TakarékJelzálogbank Szövetkezettől és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Szövetkezettől.

Az ügylet eredményeképpen a 3A Takarékszövetkezet, a Takarékbank Zrt, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Hungária TakarékJelzálogbank Takarékszövetkezet, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Pátria TakarékJelzálogbank Szövetkezet és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Takarékszövetkezet befolyása a Társaságban 49,02%-os tulajdoni arányról és 49,13 %-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg az MTB Zrt. 50.806.758 darab, 46,94% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészvénnel, és 14.163.430 db, 100,- Ft névértékű, 13,09% szavazati jogot képviselő „B” sorozatú elsőbbségi részvénnel továbbá 2.832.686 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, 26,17% szavazati jogot képviselő törzsrészvénnel rendelkezik, amely alapján az MTB Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 86,20%.

az alábbira változott:

2017 június 22-én a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek (22 takarékszövetkezet) nyilvános vételi ajánlatot tettek a TakarékJelzálogbank Nyrt. által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában. A tranzakciók következtében tovább mélyült a Kibocsátó beágyazottsága a szövetkezeti szektorba, amelynek a Kibocsátó alaptőkéjéből való részesedése 62,38%-os volt 2018. december 28-i zárónapon. A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2018. december 28-i állapot szerint 36,98 %-os közvetlen befolyással rendelkezett, a TakarékJelzálogbank Nyrt.-ben.

Az MTB Zrt. 2019. október 24. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvényt, és 12.536.270 db, 100,- Ft névértékű, „B” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank elsőbbségi részvényt, továbbá 2.507.254 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, névre szóló dematerializált TakarékJelzálogbank törzsrészvény tulajdonjogát szerezte meg a 3A Takarékszövetkezettől, a Takarékbank Zrt-től, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Hungária TakarékJelzálogbank Takarékszövetkezettől, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezettől, a Pátria TakarékJelzálogbank Szövetkezettől és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Szövetkezettől.

Az ügylet eredményeképpen a 3A Takarékszövetkezet, a Takarékbank Zrt, a Békés TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Centrál TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Dél TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Hungária TakarékJelzálogbank Takarékszövetkezet, az M7 TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Nyugat TakarékJelzálogbank Szövetkezet, a Pátria TakarékJelzálogbank Szövetkezet és a Tiszántúli TakarékJelzálogbank Takarékszövetkezet befolyása a Társaságban 49,02%-os tulajdoni arányról és 49,13 %-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg az MTB Zrt. 50.806.758 darab, 46,94% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészvénnel, és 14.163.430 db, 100,- Ft névértékű, 13,09% szavazati jogot képviselő „B” sorozatú elsőbbségi részvénnel továbbá 2.832.686 db, 1.000,- Ft névértékű, „C” sorozatú, 26,17% szavazati jogot képviselő törzsrészvénnel rendelkezik, amely alapján az MTB Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 86,20%.

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

- iv) **Az Összevont Alaptájékoztató II.11.2 pontja A kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet alfejezete**

az alábbirol:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.10.31)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)			Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224
Belföldi magánszemély	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
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	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,82	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,82	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						
Részvénytársaság 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						
Részvénytársaság összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,00	100,00	82 996 126	99,98	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 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/kozzétenni a tény feltüntetése mellett!

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

⁵ R.: EBRD, EIB, stb.

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

	Résztesedés (2019. június 30.)		Résztesedés (2019. október 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 Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Résztesedés (%)
MTB Zrt.	nem	50 806 758	76,98
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
Összesen		59 447 163	90,07

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	67 802 874	86,00
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
Összesen		72 635 099	90,45

az alábbira változott:

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2019.10.31)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)			Tárgyév elején (2019.06.30.)			Időszak végén (2019.10.31.)		
	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db	% ²	% ³	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447	52,54	52,66	56 998 571	52,80	52,93	57 285 447
Külföldi intézményi/társaság	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224	0,02	0,02	23 492	0,02	0,02	22 224
Belföldi magánszemély	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103	3,51	3,51	3 797 598	3,31	3,32	3 594 103
Külföldi magánszemély	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410	0,01	0,01	12 410
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0
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	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0	0,08	0,08	82 113	0,00	0,00	0
Részvénytársaság összesen	60,84	60,74	66 000 010	60,82	60,74	66 000 010	60,84	60,74	66 000 010	60,82	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						
Részvénytársaság 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						
Részvénytársaság összesen	26,11	26,17	2 832 686	26,11	26,17	2 832 686						
ÖSSZESEN	100,00	100,00	82 996 126	99,98	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 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 P.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

⁵ P.: EBRD, EIB, stb.

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

	Résztesedés (2019. június 30.)		Résztesedés (2019. október 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 Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	50 806 758	76,98
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	7,32
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	nem	3 808 180	5,77
Összesen		59 447 163	90,07

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2019.10.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MTB Zrt.	nem	67 802 874	86,00
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.	nem	4 832 225	4,45
Összesen		72 635 099	90,45

A Kibocsátó 2019. december 5. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé, miszerint tudomására jutott, hogy i) a Magyar Nemzeti Bank 2019. november 29. napján kelt H-EN-I-678/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Gál Miklós a Kibocsátóban 10%-ot meghaladó (13,8%) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen; továbbá, hogy ii) a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-676/2019. számú határozatában engedélyezte, hogy Vida József a Kibocsátóban 20%-ot meghaladó (21,98%-os) mértékű közvetett befolyásoló részesedést megtestesítő szavazati jogot szerezzen.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 11. 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 2019-2020. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 11. sz. kiegészítéséhez

Alulírott, mint az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Összevont 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, 2019. december 6.

A Kibocsátó

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest, Üllői út 48.