

Rendkívüli Tájékoztató

A **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság** (cégjegyzékszám: 01-10-043638; székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. épület. a továbbiakban: „**Társaság**”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 55. § (1) bekezdése szerinti rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve, ezúton tájékoztatja a Tisztelt Befektetőket az alábbiakról:

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: MTB Zrt.), mint a Társaság minősített többséggel rendelkező tulajdonosa 2020. december 30. napján kötelező nyilvános vételi ajánlatot tett a TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság által kibocsátott valamennyi részvény vonatkozásában.

A Társaság Igazgatósága – a Tpt. 73/A. § 4. pontjában foglalt kötelezettségének eleget téve – a kötelező nyilvános vételi ajánlattal kapcsolatban egyhangú döntéssel az alábbi véleményt alakította ki:

*„A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „**Társaság**”) Igazgatósága a tőkepiacról szóló 2001. CXX. törvény (Tpt.) 73/A. § (4) bekezdése alapján és a Tpt. 9. sz. mellékletének megfelelő formában elkészítette az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (a továbbiakban az „**Ajánlattevő**”) által tett, az MNB által még jóvá nem hagyott kötelező nyilvános vételi ajánlattal (a továbbiakban a „**Vételi ajánlat**”) kapcsolatos véleményét az alábbiak szerint:*

1. A részvénytársaság neve, székhelye

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9.)

2. A vételi ajánlat összefoglalása, kitérve a vételi ajánlat alapvető feltételeire (ellenérték, a vételi ajánlat elfogadására rendelkezésre álló időszak, fizetés módja)

Az Ajánlattevő a Vételi ajánlatot a Társaság összes részvényese részére és a Társaság összes részvényére (azaz az „A”, „B” és „C” sorozatú részvényekre is) teszi a Tpt. 71.§ (1) bekezdésében foglaltakkal összhangban.

Az ajánlati ár, azaz az Ajánlattevő által, valamennyi részvény vonatkozásában ellenértékként fizetendő, részvényenkénti vételár az „A” és „B” részvénytársaság vonatkozásában 599,53 Ft, azaz Ötszázkilenvenkilenc egész ötvenhárom század forint, míg a „C” részvénytársaság vonatkozásában – annak névértékére tekintettel – 5.995,28 Ft, azaz Ötezer-kilencszázkilencvenöt egész huszonnyolc század forint. Az ajánlati ár

meghatározásának módját és az ennek során figyelembe vett adatokat és szempontokat a Vételi ajánlat 3. fejezet 3.2.1 pontja részletesen tartalmazza.

Az Ajánlattevő a Tpt. 69.§ (7) bekezdése b) pontjának megfelelően a Lebonyolító által vezetett zárolt értékpapírszámláján 947.500 db, azaz kilencszáznegyvenhétezer-ötszáz darab, egyenként 10.000,-Ft, azaz tízezer forint névértékű, összesen 9.475.000.000.-Ft, azaz kilencmilliárd -négy százhetvenöt millió forint összenévértékű Magyar Államkötvény 2021/A (ISIN: HU0000402995) magyar állampapírt helyezett el az ajánlati ár megfizetésének fedezeteként, melyről a Lebonyolító cégszerűen aláírt eredeti letéti igazolást állított ki.

Az ajánlat elfogadására nyitva álló időszak kezdő- és zárónapját az Ajánlattevő a Magyar Nemzeti Banknak a Vételi ajánlatot jóváhagyó határozatának kézhezvételét követően állapítja meg. A zárónap az elfogadási határidő kezdőnapját követő 30. (harmincadik) nap, illetőleg, ha ez munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első munkanap. Az elfogadási határidő, azaz az elfogadó részvényes részére a Vételi ajánlat elfogadására nyitva álló határidő a kezdőnap 09:00 órától a zárónap 15:00 óráig tart.

A Vételi ajánlat elfogadása akkor tekintendő érvényesnek, ha

- az elfogadó nyilatkozatban megjelölt darabszámú részvény az elfogadási határidőn belül ténylegesen jóváhagyásra kerül a Lebonyolító 0042/045034 számú „Ajánlat TAKARÉK 2021” megnevezésű, a KELER Zrt.-nél vezetett számláján, és a Részvény(ek) a vételi ajánlattételi eljárás lezárásáig a nevezett számlán maradnak, **valamint***
- a fenti pontban foglaltak teljesítését követően az elfogadó részvényes a Vételi ajánlat 1. sz. mellékletét képező elfogadó nyilatkozat 2 darab eredeti, aláírt példányát az elfogadó nyilatkozat és a Vételi ajánlat 2. számú melléklete szerinti Kitöltési útmutató alapján szükség szerint feltüntetendő adatokkal és a csatolandó mellékletekkel együtt legkésőbb a zárónapon 15:00 óráig eljuttatja a Vételi ajánlat 5. sz. mellékletében meghatározott elfogadóhelyek valamelyikére.*

Az elfogadó nyilatkozat eljuttatására vonatkozó részletes szabályokat a Vételi ajánlat 5. fejezet 5.4. pontja tartalmazza.

Az ajánlati árat az Ajánlattevő teljes egészében pénzben (kizárólag magyar forintban) fizeti meg a Vételi ajánlatot érvényesen elfogadó részvényeseknek a zárónapot követő 5 (öt) munkanapon belül átutalással az elfogadó nyilatkozatban megjelölt, magyarországi számlavezetőnél vezetett bankszámlára vagy ügyfélszámlára. Amennyiben az ajánlati ár teljesítése ezen időpontot követően történne meg, az Ajánlattevő a még nem teljesített ajánlati ár után a Ptk. szerinti késedelmi kamatot fizeti meg. Amennyiben az ajánlati ár megfizetésére a teljesítési határidő lejártát követő 30 napon belül sem kerülne sor, az elfogadó részvényes írásban elállhat a részvény adásvételi szerződéstől.

- 3. Nyilatkozat arról, hogy a részvénytársaság vezető tisztségviselői betöltenek-e vezető állást, illetve rendelkeznek-e befolyással az ajánlattevőnél, illetve az ajánlattevőben befolyással rendelkezőnél, illetve milyen más kapcsolat áll fenn az említettekkel*

A Társaság vezető tisztségviselői közül Vida József, az Igazgatóság elnöke vezető állású személy az Ajánlattevőnél (Elnök-vezérigazgató), illetve a Magyar Bankholding Zrt-nél (vezérigazgató). Mészáros Attila, a Társaság Igazgatóságának tagja, vezérigazgató-helyettes vezető állású személy az Ajánlattevőnél (vezérigazgató-helyettes). Görög Tibor a Társaság Felügyelőbizottságának tagja vezető állású személy az Ajánlattevőnél (Igazgatósági tag).

4. A részvénytársaság tulajdonosi struktúrája, a legalább ötszázalékos szavazati joggal rendelkező személyek felsorolása, a részvényeik darabszáma és a szavazataik számának feltüntetése

Részvénytulajdonosok 5%-ot meghaladó tulajdoni hányaddal az összes részvénytulajdonosi hányadhoz viszonyítva		
Név	Tulajdoni hányad (%)	Részvény darabszám
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	86,00	67 802 874
Egyéb 5 %-ot el nem érő részvényesek összesen	14,00	

A „B” és „C” részvénytulajdonosi hányadok zártkörűen került kibocsátásra és az Ajánlattevő tulajdonában áll.

A tulajdonosi struktúra további részletes bemutatása a Vételi Ajánlat 5. számú mellékletében található.

5. A befolyásszerzés miként érinti a részvénytársaság munkavállalóit

Az Ajánlattevő jelenleg nem tervez változtatást a Céltársaságra vonatkozó foglalkoztatási feltételekben. Az Ajánlattevő a Céltársaság humán erőforrásainak bázisán, jelenlegi munkavállalóinak közreműködésével kívánja megvalósítani a Céltársaságra vonatkozó rövid távú üzleti terveit.

6. A részvénytársaság igazgatóságának javaslata a vételi ajánlat elfogadására, vagy annak elutasítására a javaslat részletes indokolásával; ha bármely igazgatósági tag véleménye eltér a javaslattól, vagy tartózkodott a javaslat meghozatala során, akkor ezt a tényt indokolás mellett fel kell tüntetni

Az Igazgatóság felhívja a figyelmet a Működési tervre, amelyben foglalt üzletpolitikai tervek szerint a Társaság továbbra is tiszta jelzálogbanki profillal fog működni.

A Magyar Bankholding Zrt. létrejöttével hazai tulajdonú bankcsoport alakult, mely olyan együttműködésre ad lehetőséget és kíván megvalósítani, amelyben az ügyfelek legjobb

kiszolgálására törekedve a kölcsönösen előnyös, mérethatékony együttműködés során a végső tulajdonosok számára kedvező értéket teremt, és amelynek tagjaként a Céltársaság számára is további növekedési lehetőségek állhatnak.

A Céltársaság üzleti célja a jövőben is az Integráció és a Magyar Bankholding Zrt. tagbankjai, valamint külső partnerek jelzáloglevél kibocsátása melletti refinanszírozása.

A Társaság Igazgatóságának véleménye szerint az Ajánlattevő könyv szerinti értékkel megegyező árazása a bankpiacon jellemző átlagos árszint felett van (közép-kelet-európai régió bank tranzakciói átlagosan a könyv szerinti érték 0,9-szeresén valósultak meg 2019-ben, a válság előtti évben, 2020-ban a pandémia miatt nőtt a volatilitás, a tranzakciós mutatók pedig inkább még romlottak az előző évhez viszonyítva). Mindezek alapján a Vételi ajánlatban meghatározott árajánlatot az Igazgatóság – figyelemmel a 180 napos átlagár szintjére is – fair árazásként értékeli.

Mindezekre tekintettel az Igazgatóság javasolja a Társaság részvényeseinek, hogy fogadják el az Ajánlattevő Vételi ajánlatát.

- 7. A társaság igazgatósága által megbízott független pénzügyi tanácsadó megnevezése, illetve a tanácsadó arra vonatkozó nyilatkozata, hogy esetében nem áll fenn olyan érdekellentét, amely befolyásolja azon képességét, hogy elfogulatlan jelentést adjon**

Tekintettel a Tpt. 73/A.§ (5) bekezdésében foglaltakra, illetőleg ezzel összefüggésben arra a tényre, hogy a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontja szerinti eset a Vételi ajánlattal összefüggésben fennáll, mivel a Vételi ajánlat megtételére az összehangoltan eljáró személyek együttműködése eredményeképpen került sor, a Társaság nem köteles független pénzügyi tanácsadót megbízni, így erre nem is került sor.

- 8. A munkavállalók véleménye a vételi ajánlatról**

A Társaságnál munkavállalói érdekképviselői szerv nem működik, erre tekintettel a Társaság Igazgatósága a Tpt. 73/A. § (6) bekezdése szerinti kötelezettségét akként tudta teljesíteni, hogy valamennyi munkavállalóját írásban értesített a Vételi ajánlat tényéről és annak tartalmáról, a Vételi ajánlatot teljes terjedelemben elérhető téve. Az Igazgatóság munkavállalók felé – két belső igazgatósági tagja útján – nyújtott tájékoztatása részeként felhívta a munkavállalókat a Vételi ajánlatra vonatkozó véleményük, észrevételeik Igazgatóság részére történő megküldésére. Az Igazgatóság véleményének kialakításáig munkavállalói vélemény, észrevétel az Igazgatósághoz nem érkezett.”

Budapest, 2021. január 13.

Takarék Jelzálogbank Nyrt.