

A MBH Jelzálogbank Nyrt. 100.000.000.000,- Ft keretösszegű

2023-2024. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztatójának

2. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt), 21.§-a, 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 (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató) foglal magában, amelyek alapján a Kibocsátó a jelen Alaptájékoztatóban megjelölt, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.) által működtetett szabályozott piacra bevezetett és oda be nem vezetett Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni, valamint az önkéntesen elkészített tájékoztató alapján 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 maximum 100 milliárd keretösszegű Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében, valamint az Alaptájékoztató hatálya és érvényességének ideje alatt. A kibocsátásra kerülő Jelzáloglevelekre és Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek fogják tartalmazni. A jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a szükséges információt a Kibocsátóról, valamint az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételről vagy a BÉT által működtetett szabályozott piacra bevezetni kívánt értékpapírokról.

A kiegészítés dátuma: 2023. május 25.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2023. május 25. napján kelt H-KE-III-254/2023. számú határozatával jóváhagyta.

Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9 G épület. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, (a továbbiakban: „MBH Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Kibocsátó”), 2023. március 14-án közzétett 100.000.000.000,- Ft (Egyszázmilliárd forint) keretösszegű, 2023-2024. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2023. március 13. napján kelt H-KE-III-122/2023. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

- I. **Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. április 26. napján rendkívüli tájékoztatást tett a Kibocsátó Évi Rendes Közgyűlésének határozatairól, amelyek tartalmazzák az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság, az immár a Közgyűlés által elfogadott jelentését a Kibocsátó 2022. évi üzleti tevékenységéről, vagyoni helyzetéről, üzletpolitikájáról és az ügyvezetésről, beleértve a 2022. évre vonatkozóan, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti különálló üzleti jelentését és különálló pénzügyi kimutatását, és a Közgyűlés 6/2/2023. (04.26) számú 2023. április 26-i határozatát, amelyben arról döntött, hogy az „A” sorozatú részvényekre 2022. évre nem fizet osztalékot, ezért az Alaptájékoztató alábbi fejezetei a következőképpen változnak:**

- i) *IV. Regisztrációs okmány 7.2. Pénzügyi információk fejezete*

az alábbiakról:

7.2.1 A Kibocsátó 2020-2021. évi főbb egyedi auditált pénzügyi mutatói, mérlegtételei, és eredménykimutatása:

A legutóbbi auditált, illetve közbenső pénzügyi információk közzététele óta a Kibocsátó kilátásai szempontjából nem következtek be jelentős hátrányos változások.

Főbb mutatók (adatok millió forintban)	2021. december 31.	2020. december 31.	változás (%)	változás
Mérlegfőösszeg	665 015	612 141	8,6%	52 874
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	634 964	573 880	10,6%	61 084
ebből bruttó hitelek	374 357	337 337	11,0%	37 020
ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	250 536	229 366	9,2%	21 170
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	585 534	538 318	8,8%	47 216
ebből kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	321 714	322 551	-0,3%	-837
Saját tőke	68 936	66 684	3,4%	2 252
Adózás előtti eredmény	2 737	1 945	40,7%	792
Tárgyévi nyereség	2 745	2 373	15,7%	372
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	2 252	1 641	37,2%	611
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	0,4%	0,5%		-0,1%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	4,0%	3,6%		0,4%-pt

Átfogó eredménykimutatás (adatok millió forintban)	2021.	2020.	Változás (%)	Változás
Kamatbevétel	14 704	11 449	28,4%	3 255
Kamatráfordítás	-10 456	-8 237	26,9%	-2 219
Nettó kamatjövedelem	4 248	3 212	32,3%	1 036
Díj- és jutalékbevételek	589	688	-14,4%	-99
Díj- és jutalék ráfordítás	-620	-590	5,1%	-30
Díjak és jutalékok eredménye	-31	98	-131,6%	-129
Deviza műveletek eredménye	0	100	-100,0%	-100
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	186	492	-62,2%	-306
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1	672	-	-671
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	438	35	-	403
Fedezeti elszámolásokról eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	-76	-878	-91,3%	802
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	238	290	-17,9%	-52
Nettó üzleti eredmény	787	711	10,7%	76
Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4	157	-	-161
Nettó egyéb működési bevétel	439	530	-17,2%	-91
Nettó egyéb működési ráfordítás	0	-16	-	16
Nettó működési nyereség	5 439	4 692	15,9%	747
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	3	-3	-	6
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	-224	-133	69,0%	-91
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása	0	-8	-	8
Működési költségek	-2 419	-2 366	2,2%	-53
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	-62	-237	-73,8%	175
Adózás előtti nyereség/(veszteség)	2 737	1 945	40,7%	792
Jövedelemadó	8	428	-98,1%	-420
Tárgyévi nyereség/(veszteség)	2 745	2 373	15,7%	372

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás				
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	2 745	2 373	15,7%	372
Egyéb átfogó jövedelem	-493	-732	-32,7%	239
Erdeménnyel szemben nem átsorolható tételek	9	9	0,0%	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	0	0	-	0
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	9	9	0,0%	0
Erdeménnyel szemben átsorolható tételek	-502	-741	-32,3%	239
Fedezeti instrumentumok	183	3	-	180
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	-685	-744	-7,9%	59
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	0	-	0
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	2 252	1 641	37,2%	611

A Jelzálogbank adózás előtti eredménye 2021-ben 2,7 milliárd forint nyereséget tett ki, amely a 2020. évi eredménytől 40,7%-kal magasabb szintet jelent. A tárgyévi adózott eredmény 2,7 milliárd forint volt (2020-ban 2,4 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem is a tárgyévet megelőző év teljesítménye felett alakult, 2021-ben 2,3 milliárd forintot ért el (2020-ban 1,6 milliárd forint).

MÉRLEG (adatok millió forintban)	2021. december 31.	2020. december 31.	Változás (%)	Változás
Eszközök				
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	229	1 499	-84,7%	-1 270
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2 359	103	-	2 256
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	26 242	34 889	-24,8%	-8 647
Amortizált bekerülési értéken és kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	634 964	573 880	10,6%	61 084
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	926	-	-926
Tárgyi eszközök	95	125	-24,0%	-30
Immateriális javak	203	208	-2,4%	-5
Adókövetelések	512	348	47,1%	164
Egyéb eszközök	411	163	152,1%	248
Eszközök összesen	665 015	612 141	8,6%	52 874
Kötelezettségek				
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2 309	88	-	2 221
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	6 121	6 484	-5,6%	-363
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	585 534	538 318	8,8%	47 216
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	1 112	284	-	828
Céltartalékok	28	116	-75,9%	-88
Adókötelezettség	147	4	-	143
Egyéb kötelezettségek	828	163	-	665
Kötelezettségek összesen	596 079	545 457	9,3%	50 622
Saját tőke				
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%	0
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	27 926	27 926	0,0%	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-233	260	-	-493
Eredménytartalék	26 417	24 319	8,6%	2 098
Egyéb tartalék	1 439	1 164	23,6%	275
(-) Saját részvények	-207	-207	0,0%	0
Az üzleti év nyeresége	2 745	2 373	15,7%	372
Saját tőke összesen	68 936	66 684	3,4%	2 252
Saját tőke és kötelezettségek összesen	665 015	612 141	8,6%	52 874

A Jelzálogbank Nemzetközi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján számított egyedi mérlegfőösszege 2021. december 31-én 665,0 milliárd forint volt, ez a 2020. évinél 8,6%-kal magasabb értéket jelent (2020. december 31.: 612,1 milliárd forint).

Egyedi Cash Flow Kimutatás a 2021. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma		
Tárgyévi nyereség	2 745	2 373
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:		
Értékcsökkenés és amortizáció	50	28
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszaírása / képzés	153	124
Egyéb céltartalék –visszaírása / képzés	-88	-383
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált veszteség	-7	3
Lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	1	1
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek valós érték változása	1 719	856
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-363	-68

Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség	4 210	2 964
Működési eszközök csökkenése / - növekedése		
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fedezeti ügyletek	0	1 800
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	-63 335	-279 265
Egyéb eszközök	412	7 257
Működési kötelezettségek növekedése / - csökkenése		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 910	59 144
Egyéb kötelezettségek		-720
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-51 388	-208 820
	2021. január 1. – 2021. december 31.	2020. január 1. – 2020. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma		
Tárgyi eszköz és immateriális javak eladás bevétele	23	-3
Tárgyi eszköz és immateriális javak vásárlása	-31	-2
Leányvállalat értékesítése	0	0
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma	-8	-5
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma		
Lízing kötelezettség törlesztése	-16	-25
Hosszú lejáratú hitel tőketörlesztés	50 142	209 279
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma	50 126	209 254
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése	-1 207	429
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya	1 499	1 070
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya	229	1 499
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:		
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések	3	872
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihelyezések	226	627
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya	229	1 499
Kiegészítő információk		
Kapott kamatok	14 704	11 449
Fizetett kamatok	-10 456	-8 237

Lakossági és vállalati hitelezés

A Kibocsátó 2018. második negyedévével nem végez új ügyfélhitelezést, a Kibocsátó a portfóliójában lévő állomány annak kifizetéséig ugyanakkor a Kibocsátó mérlegében marad. A Kibocsátó ettől az időponttól csak a refinanszírozási üzletágban aktív, ennek megfelelően ügyfélhitelezési állománya a természetes amortizáció és a sikeres követelésértékesítés hatására folyamatosan csökken.

Az ügyfélhitelek bruttó állománya – a fentiekkel összhangban – tovább erodálódott, a 2020. végi 49,9 milliárd forintról 2021. végére 42,4 milliárd forintra, ami 15,0%-os csökkenésnek felel meg. Az év végi állomány 98,8%-ban lakossági hitel, aminek volumene 7,6 milliárd forinttal mérséklődött egy év alatt. A vállalati hitelek állománya az időszak végén 0,5 milliárd forintot tett ki. A lakossági hitelek túlnyomó része jelzáloghitel, ami ebben a termékcsoporthoz 0,7%-os piacrészt jelent (egy évvel korábban még 0,9%-os volt a részesedés).

Refinanszírozás

A Kibocsátó 2018 második negyedévtől kizárólag klasszikus jelzálogbanki funkciókat lát el, azaz jelzálogleveleket bocsát ki, az így bevont források segítségével pedig refinanszírozást nyújt a Takarékné Csoport és külső partnerek jelzálog-portfolióihoz. A Kibocsátó a Takarékné Csoporton belül speciális banki szereplő: a Csoporton belül megfelelő finanszírozási forrásokat képes bevonni jelzáloglevél és fedezetlen kötvény formájában akár a belföldi, akár a külföldi pénzpiacokról. Utóbbi által, szükség esetén biztosítható a vállalati hitelezéshez is devizaforrás.

Stratégiájában a Kibocsátó a külső partnerekkel történő együttműködésre helyezi a hangsúlyt, így igyekszik a refinanszírozásban érdekelt, saját jelzáloghitel-intézménnyel nem rendelkező hitelintézetek számára vonzó piaci alternatívát nyújtani.

A refinanszírozási hitelek állománya 2021. december 31-re az egy évvel azelőttihez képest 15,5%-kal, azaz 44,6 milliárd forinttal 332,0 milliárd forintra nőtt.

Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

2021-ben a Takarékné Jelzálogbank Nyrt. tizenkét nyilvános aukció keretében 24,5 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki jelzálogleveleket. Ugyanebben az időszakban fedezetlen kötvénykibocsátásra nem került sor. A hazai jelzáloglevél piac működését 2021-ben jelentősen befolyásolta az MNB által 2021. augusztus 2-án elindított, 200 milliárd forint keretösszegű Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Program. Mivel 2020. november közepén az MNB lezárta a jelzáloglevél vásárlási program II. keretében történő elsődleges piaci vásárlásait és jelezte szándékát a zöld jelzáloglevél vásárlási program jövőbeli beindítására, a teljes hazai jelzáloglevél kibocsátási piac aktivitása - a biztos befektetők hiányában – átmenetileg jelentősen visszaesett, s csak az MNB zöld vásárlási program meghirdetése után éledt újra.

A Takarékné Jelzálogbank Nyrt. mindezek ellenére folytatta meghirdetett kibocsátási stratégiáját és gyakorlatilag havonta szervezett aukciót: a 2026-os, a 2031-es, a 2036-os lejáratú jelzálogleveleket ajánlotta fel a befektetőknek. Az aukciókon viszonylag kisebb volumeneket hirdetett meg a hozamfelárlás csökkentése és stabilizálása céljából.

2021 októberében a Takarékné Jelzálogbank – teljesítve az MNB zöld jelzáloglevél program összes feltételét - kibocsátotta az első zöld jelzáloglevelét, a 2027-es lejáratú TZJ27NF1 kódút, amelyből 5 milliárd forintnyit értékesített. Az MNB vásárlásának köszönhetően a 6 éves eredeti futamidejű fix, 3,5%-os kuponú papír átlaghozama 3,58% lett, ami 15 bázispontos felárlat jelentett a hasonló futamidejű állampapírhoz képest.

Az MNB zöld jelzáloglevél vásárlási programján kívül a Takarékné Jelzálogbank részt vesz az MNB jelzáloglevél megújítási programjában is. Az MNB Monetáris Tanácsának 2021. július 6-i döntése alapján a piaci stabilitás megőrzése és a megújítási kockázatok csökkentése érdekében jelzálogleveleket vásárol a tulajdonában lévő, 12 hónapon belül lejáratú jelzáloglevelek (Megújítható jelzáloglevelek) megújítása céljából. 2021 novemberében ennek keretében a Takarékné Jelzálogbank meghirdette a TJ26NF02 sorozat második részletét, s összesen 7 milliárd forintnyit hozott forgalomba.

A fentiek eredményeként az egyes negyedévekben rendre 4,5 milliárd forint, 6 milliárd forint, 2 milliárd forint és 12 milliárd forint névértékű jelzáloglevél került kibocsátásra a Takarékné Jelzálogbank által. 2021-ben már kizárólag fix kamatozású jelzáloglevelek kerültek kibocsátásra.

2021 során a Takarékné Jelzálogbank 500 ezer euró névértékű visszavásárlási tranzakciót hajtott végre az euróban denominált FJ22ZF01 jelű jelzáloglevél sorozatból. 2021-ben egyetlen sorozat járt le: a közel 21 milliárdos FJ21NF01 fix kamatozású sorozat.

A fenti tranzakciók következtében a 2021. év végén a Kibocsátó által kibocsátott, forgalomban lévő jelzálogleveleik össznévértéke (forintra átszámítva) 323 milliárd forint volt.

Saját tőke, tőkehelyzet

A Kibocsátó saját tőkéjének 2021. december 31-i értéke 68,9 milliárd forint volt, amely az egy évvel ezelőtti szinthez képest 2,3 milliárd forinttal magasabb szintet jelent (3,4%-os emelkedés).

A prudenciális előírások tőkemegfelelési mutatóra vonatkozó követelményét Csoport szinten kell értelmezni. Csoport szintű tőkemegfelelési mutató felügyeleti elvárás szintje 2021. december 31-én teljesült.

az alábbira változott:

A Kibocsátó 2021-2022. évi főbb egyedi auditált pénzügyi mutatói, mérlegtételei, és eredménykimutatása:

Felhívjuk a figyelmet, hogy a Kibocsátó pénzügyi mutatóinak, mérlegtételeinek és eredménykimutatásainak elkészítése és jóváhagyása időpontjában még a régi nevén szerepelt. A Jelzálogbank Nemzetközi Beszámolási Standardok (IFRS) egyedi adatai alapján számított mérlegfőösszege 22,4%-kal, azaz 148,9 milliárd forinttal nőtt egy év alatt, így 2022. év végén a mérlegfőösszeg 813,9 milliárd forintot tett ki. A Bank adózás előtti eredménye 24,4%-kal elmaradva a 2021-es teljesítménytől 2.158 millió forint volt, míg a tárgyévi nyereség 1.811 millió forintot ért el. 2022-ben a Bank teljes tárgyévi átfogó jövedelme 2.101 millió forintot tett ki (2021: 2.252 millió forint).

Főbb mutatók (adatok: millió forint; %)	2022. 12. 31.	2021. 12. 31.	változás (%)	változás
Eszközök összesen	813 948	665 015	22,4%	148 933
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	781 737	625 177	25,0%	156 560
Hitelintézetekkel szembeni követelések	437 013	342 707	27,5%	94 306
Ügyfelekkel szembeni követelések	24 733	31 573	-21,7%	-6 840
Értékpapírok	319 726	250 521	27,6%	69 205
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	734 183	585 534	25,4%	148 649
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	377 771	263 131	43,6%	114 640
Kibocsátott kötvények	355 799	321 714	10,6%	34 085
Tőke	71 037	68 936	3,0%	2 101
Adózás előtti eredmény	2 158	2 855	-24,4%	-697
Targyévi nettó eredmény	1 811	2 745	-34,0%	-934
Teljes tárgyévi átfogó nyereség	2 101	2 252	-6,7%	-151
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés), %	0,2%	0,4%	-	-0,2%-pt
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés), %	2,6%	4,0%	-	-1,4%-pt

(Forrás: TakarékJelzálogbank Nyrt. 2022. évi Különálló Vezetőségi Jelentés 2023. április 3.)

A fenti táblázat összefoglaló adatokat tartalmaz. Az adatok részletezését az alábbi táblázatok (Eredménykimutatás, Mérleg, és Különálló Cash Flow táblázatok tartalmazzák.

A Jelzálogbank adózás előtti eredménye 2022-ben 2,2 milliárd forint nyereség volt, amely a 2021. évi eredményhez képest 24,4%-kal alacsonyabb szintet jelent. A tárgyévi adózott eredmény 1,8 milliárd forint volt (2021-ben 2,7 milliárd forint). A teljes átfogó jövedelem is a tárgyévet megelőző év teljesítménye alatt alakult, 2022-ben 2,1 milliárd forintot ért el (2021-ben 2,3 milliárd forint).

Eredménykimutatás (adatok millió forintban)	2022.	2021.	Változás (%)	Változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	32 640	14 704	122,0%	17 936
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatbevétel	28 248	13 522	108,9%	14 726
Egyéb kamatjellegű bevételek	4 392	1 182	271,6%	3 210
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	-26 085	-10 456	149,5%	-15 629
Effektív kamatszámítással kalkulált kamatráfordítás	-21 102	-9 457	123,1%	-11 645
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	-4 983	-999	-	-3 984
Nettó kamatjövedelem	6 555	4 248	54,3%	2 307
Díj- és jutalékbevétel	557	589	-5,4%	-32

Díj- és jutalékráfordítás	-548	-620	-11,6%	72
Nettó jutalék- és díjbevételek	9	-31	-	40
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	-307	787	-	-1 094
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	-886	439	-	-1 325
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek eredménye	50	238	-79,0%	-188
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	-273	269	-	-541
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény	361	-83	-	443
Fedezeti elszámolásokból eredő eredmény	-8	-76	-89,5%	68
Árfolyam-különbözet eredmény, nettó	449	0	-	449
Pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés / (visszaírás)	-1 176	-283	-	-893
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok értékvesztés képzése (-) / visszaírása	-557	-224	148,7%	-333
Céltartalék képzés (-) / feloldás	2	3	-33,3%	-1
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó veszteség (-) / nyereség	-622	-62	-	-560
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszaírása	1	0	-	1
Banküzemi költségek	-2 808	-2 301	22,0%	-507
Egyéb bevételek	75	442	-83,0%	-367
Egyéb ráfordítások	-190	-7	-	-183
Adózás előtti eredmény	2 158	2 855	-24,4%	-697
Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)	-347	-110	215,5%	-237
Tárgyévi nettó eredmény	1 811	2 745	-34,0%	-934

Egyéb átfogó eredménykimutatás (adatok millió forintban)	2022.	2021.	Változás (%)	Változás
Tárgyévi nyereség	1 811	2 745	-34,0%	-934
Egyéb átfogó eredmény	290	-493	-	783
Eredménybe nem átsorolható tételek	0	9	-	-9
Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	0	9	-	-9
Eredménybe átsorolható tételek	290	-502	-	792
Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	0	183	-	-183
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	290	-685	-	975
Teljes tárgyévi átfogó nyereség	2 101	2 252	-6,7%	-151

(Forrás: TakarékJelzálogbank Nyrt. 2022. évi Különálló Vezetőségi Jelentés 2023. április 3.)

A Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolóképzési Standardok (IFRS) alapján számított egyedi mérlegfőösszege 2022. december 31-én 813,9 milliárd forint volt, mely a 2021. évinél 22,4%-kal magasabb értéket jelent (2021. december 31.: 665,0 milliárd forint).

MÉRLEG (adatok millió forintban, %)	2022. december 31.	2021. december 31.	Változás (%)	Változás
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	342	229	49,3%	113
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 854	12 146	-2,4%	-292
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	6 593	9 787	-32,6%	-3 194
Származékos pénzügyi eszközök	5 261	2 359	123,0%	2 902
Fedezetbe vont derivatív eszközök	975	0	-	975
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	18 172	26 242	-30,8%	-8 070
Értékpapírok	18 172	26 242	-30,8%	-8 070
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	781 737	625 177	25,0%	156 560
Hitelintézetekkel szembeni követelések	437 013	342 707	27,5%	94 306
Ügyfelekkel szembeni követelések	24 733	31 573	-21,7%	-6 840
Értékpapírok	319 726	250 521	27,6%	69 205
Egyéb pénzügyi eszközök	265	376	-29,6%	-111
Tárgyi eszközök	63	95	-33,7%	-32
Immateriális javak	239	203	17,7%	36
Nyereségadó eszközök	468	518	-9,7%	-50
Tényleges adókövetelések	0	6	-	-6
Halasztott adó eszközök	468	512	-8,5%	-44
Egyéb eszközök	98	405	-75,8%	-307
Eszközök összesen	813 948	665 015	22,4%	148 933
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	5 146	2 309	122,9%	2 837
Származékos pénzügyi kötelezettségek	5 146	2 309	122,9%	2 837
Rövid pozíciók			-	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	6 121	-	-6 121
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	734 183	585 534	25,4%	148 649
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	377 771	263 131	43,6%	114 640
Kibocsátott kötvények	355 799	321 714	10,6%	34 085
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	613	689	-11,0%	-76
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	2 639	1 112	137,3%	1 527
Céltartalékok	17	28	-39,3%	-11
Nyereségadó kötelezettségek	105	148	-29,1%	-43
Tényleges adókötelezettségek	105	148	-29,1%	-43
Halasztott adó kötelezettségek	0	0	-	0
Egyéb kötelezettségek	821	827	-0,7%	-6
Kötelezettségek összesen	742 911	596 079	24,6%	146 832
Tőke				
Jegyzett tőke	10 849	10 849	0,0%	0
Visszavásárolt saját részvények	-207	-207	0,0%	0
Tőketartalék	27 926	27 926	0,0%	0
Eredménytartalék	28 981	26 417	9,7%	2 564
Egyéb tőke	1 620	1 439	12,6%	181
Tárgyévi nettó eredmény	1 811	2 745	-34,0%	-934
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	57	-233	-	290
Tőke összesen	71 037	68 936	3,0%	2 101

Kötelezettségek és saját tőke összesen	813 948	665 015	22,4%	148 933
--	---------	---------	-------	---------

(Forrás: TakarékJelzálogbank Nyrt. 2022. évi Különálló Vezetőségi Jelentés, 2023. április 3.)

Különálló Cash Flow Kimutatás a 2022. december 31-ével végződő pénzügyi évre

	Meg- jegyzés	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Üzleti tevékenység pénzforgalma			
Tárgyévi nyereség		1 811	2 745
Pénzmozgással nem járó tételek nettó eredményt módosító hatásai:			
Értékcsökkenés és amortizáció		67	50
Hitelezési veszteségre képzett céltartalék –visszaírás (-) / képzés		522	153
Egyéb céltartalék, értékvesztés vis- szairás (-) / képzés		-11	-88
Tárgyi eszköz kivezetésen realizált nyere- sége (-)/vesztesége		5	-7
Lízingkötelezettségből eredő kamat- ráfordítások		0	1
Kereskedési célú derivatív ügyletek és fe- dezeti ügyletek valós érték változása		1 354	1 719
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezett- ségek		0	-363
Működési eszközök változása előtti üzleti nyereség		3 748	4 210
Működési eszközök csökkenése / nö- vekedése (-)			
Kötelezően az eredménnyel szemben va- lósan értékelt eszköz		2 327	2 097
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszkö- zök		8 360	8 154
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-157 082	-63 335
Egyéb eszközök		357	-412
Működési kötelezettségek növekedése / csökkenése (-)			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		-50	-2 910
Egyéb kötelezettségek		-49	808
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		-142 389	-51 388

	Meg- jegyzés	2022. január 1. – 2022. december 31.	2021. január 1. – 2021. december 31.
Befektetési tevékenység pénzforgalma			
Tárgyi eszköz eladás bevétele		46	23
Tárgyi eszköz vásárlása		-55	-14
Immateriális javak vásárlása		-67	-17
Befektetési tevékenység nettó pénzforgalma		-76	-8
Finanszírozási tevékenység pénzforgalma			
Lízing kötelezettség törlesztése		-27	-16
Hosszú lejáratú hitel felvétel, tőketörlesztés		142 605	50 142
Finanszírozási tevékenység nettó pénzforgalma		142 578	50 126
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes nettó csökkenése, növekedése		113	-1 270
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év eleji állománya		229	1 499
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		342	229
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes összetétele:			
Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések		14	3
90 napnál korábbi lejáratú bankközi kihe-lyezések		328	226
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékes év végi állománya		342	229
Kiegészítő információk			
<i>Kapott kamatok</i>		32 640	14 704
<i>Fizetett kamatok</i>		-26 085	-10 456

(Forrás: A TakarékJelzálogbank Nyrt. az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok alapján készített különálló Pénzügyi Kimutatások 2022. december 31.)

Refinanszírozás

A Jelzálogbank 2018. második negyedévével kizárólag klasszikus jelzálogbanki üzleti funkciókat lát el, azaz jelzálogleveleket bocsát ki, az így bevont források segítségével pedig refinanszírozást nyújt az MKB csoport tagbankjai és külső partnerek jelzálog-portfólióihoz. A TakarékJelzálogbank a Csoporton belül speciális banki szereplő: a Csoporton belül megfelelő finanszírozási forrásokat képes bevonni jelzáloglevél és fedezetlen kötvény formájában akár a belföldi, akár a külföldi tőkepiacokról. Utóbbi által szükség esetén biztosítható devizaforrás bevonása is.

Stratégiájában a TakarékJelzálogbank a külső partnerekkel történő együttműködésre helyezi a hangsúlyt, így igyekszik a refinanszírozásban érdekelt, saját jelzáloghitel-intézménnyel nem rendelkező hitelintézetek számára vonzó piaci alternatívát nyújtani.

A refinanszírozási hitelek állománya 2022. december 31-re az egy évvel ezelőttihez képest 11,0%-kal, azaz 36,5 milliárd forinttal 368,5 milliárd forintra nőtt.

Ügyfél-hitelezés

A Jelzálogbank 2018. második negyedévéől nem végez új ügyfélhitelezést – ez a tevékenység a Takarékbankban folytatódik. A Bank portfóliójában lévő állomány - annak kifizetéséig - a bank mérlegében marad. A Jelzálogbank ettől az időponttól csak a refinanszírozási üzletágban aktív, ennek megfelelően ügyfélhitel állománya a természetes amortizáció és a sikeres követelésértékesítés hatására folyamatosan csökken.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között az ügyfélhitelek bruttó állománya – a fentiekkel összhangban – tovább erodálódott, a 2021. végi 31,6 milliárd forintról 2022. végére 24,7 milliárd forintra, ami 21,7%-os csökkenésnek felel meg. Az év végi állomány 98,2%-ban lakossági hitel, aminek volumene 9,6 milliárd forinttal mérséklődött egy év alatt. A vállalati hitelek állománya az időszak végén 0,5 milliárd forintot tett ki. A lakossági hitelek szinte teljes mértékben jelzáloghitelek, ami ebben a termékcsoportban 0,5%-os piacrészt jelent (egy évvel korábban még 0,7%-os volt a részesedés).

Jelzáloglevél- és kötvénykibocsátás

2022-ben a TakarékJelzálogbank Nyrt. tíz nyilvános aukció keretében 70,27 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki jelzálogleveleket, szemben az egy évvel korábbi 24,51 milliárd forinttal. A kibocsátások zöme a piaci kereslet szempontjából a kedvezőbb környezetet jelentő első félévre jutott. 2022-ben fedezetlen kötvénykibocsátásra nem került sor.

A hazai jelzáloglevél piac működését 2022-ben is jelentősen befolyásolta az MNB eszközvásárlási programjainak elérhetősége. A 2021. augusztus 2-án elindított 200 milliárd forint keretösszegű Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Programot az MNB 2022. április végén átmenetileg lezárta, a jelentés összeállítás időpontjában nem aktív. Az év elején még működő Zöld Jelzáloglevél Vásárlási Program keretében a TZJ27NF1 sorozatból 6,6 milliárd forintot, a TZJ32NF1 sorozatból pedig 1,97 milliárd forintot bocsátott ki a Bank, az MNB, mint befektető részvétele következtében a kibocsátási hozamfelárak kedvezően alakultak. Az év hátralevő részében jelzáloglevél kibocsátók számára csak a Jelzáloglevél-megújítási lehetőségben való részvétel maradt. Ennek keretében a TakarékJelzálogbank 5 aukción összesen 57,16 milliárd forint volumenben értékesített jelzálogleveleket a 2023-ban jelentkező lejáratok megújítása érdekében.

A változó piaci környezet ellenére a TakarékJelzálogbank Nyrt. folytatta meghirdetett kibocsátási stratégiáját és rendszeres piaci jelenlétre törekedett kibocsátóként: a 2025-ös, a 2026-os, a 2027-es, a 2031-es, a 2032-es lejáratú jelzálogleveleit ajánlotta fel a befektetőknek. Az aukciókon jellemzően 1 és 10 milliárd közötti mennyiségeket hirdetett meg, a hozamfelárszintek alakulását a referenciának számító állampapír hozamokhoz képest 2022-ben a fokozatos emelkedés jellemezte, azaz lényegében lekövette a romló hazai és a nemzetközi piaci hangulatot, visszatükrözve a kedvezőtlen makrogazdasági folyamatokat és befektetői óvatosságot.

Az egyes negyedévekben rendre 24,91 milliárd forint, 42,16 milliárd forint, 1,2 milliárd forint és 2,0 milliárd forint névértékű jelzáloglevél került kibocsátásra a TakarékJelzálogbank által, egy aukciót leszámítva az aukciókon fix kamatozású jelzáloglevelek kerültek kibocsátásra.

2022. évben három sorozat járt le, az FJ22NV01 3 milliárd forint változó kamatozású, az FJ22ZF01 euroban denominált 15,85 millió euro fix kamatozású, illetve az FJ22NF01 közel 4,9 milliárd forint fix kamatozású jelzáloglevél sorozat. 2022 júniusában egy nyilvános, tőzsdei aukció keretében lebonyolított visszavásárlási tranzakcióra került sor, amely során az FJ23NF01 eredetileg 5 éves, forintban kibocsátott, fix kamatozású jelzáloglevél sorozatból 12,2 milliárd forintnyit vett vissza és vont be a Kibocsátó.

A fenti tranzakciók következtében a 2022. év végén a Kibocsátó által kibocsátott, forgalomban lévő jelzálogleveleinek össznévértéke 367,25 milliárd forint volt.

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

szabályozás, azaz az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2162 irányelve követelményeinek, és az általa alkalmazott eljárások és gyakorlatok biztosítják azt is, hogy az általa kibocsátott jelzáloglevelek az európai hitelintézetek prudenciális követelményeit meghatározó fokozott követelményeket is teljesítik.

A Jelzálogbank a Jht. és a banki fedezet-nyilvántartási szabályzat előírásainak megfelelően folyamatosan figyelemmel kíséri a fedezettség helyzetét és az arányossági követelmények teljesülését, illetve a jelzáloglevelek fedezettségének biztosítása érdekében a hitelek folyósítását követően vizsgálta a rendes fedezetté nyilvánítás feltételeinek meglétét.

A Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló rendes fedezetek nettó értéke 2022. december 31-én 529,1 milliárd forint volt, amely 2021. december 31-hez (447,2 milliárd forint) képest 18,3%-os növekedést jelent a refinanszírozási hitelállomány-bővülés eredményeként. A 2022. július 8-án életbe lépő, európai fedezettkötvény direktívával összhangban lévő, új Jht. szabályozás által előírt likvid eszköz-elemek fedezeti halmazban történő megjelenése - a rendes fedezetek bővülése mellett - ugyancsak hozzájárult a fedezeti eszköz-állomány növekedéséhez 2022-ben.

Saját tőke, tőkehelyzet

A Bank saját tőkéjének 2022. december 31-i összege 71,0 milliárd forint volt, amely az egy évvel korábbi értékhez képest 2,1 milliárd forinttal magasabb szintet jelent (3,0%-os emelkedés).

A Bank az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (IHKSZ) tagja. Az IHKSZ tagjainak konszolidált alapon kell vizsgálniuk a prudenciális követelményeknek való megfelelést, az egyedi megfelelés alól a vonatkozó jogszabályok és az MNB tárgyban határozata mentességet biztosít.

Az integráció tagjainak tőkefelelőségéről az MKB Bank Nyrt. az üzleti év nyilvánosságra hozatali dokumentumában teszi közzé az auditált beszámoló szerinti adatokat.

ii) IV. Regisztrációs okmány 11.1 Megtekinthető dokumentumok fejezete Pénzügyi információk fejezete

az alábbiakról:

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya: 2022.07.14;
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-88731.pdf>
- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-76478.pdf>
- a 2020. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-81465.pdf>
- Tájékoztató a 2021. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-83384.pdf>
- a 2021. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-87156.pdf>
- a 2021. évi üzleti jelentés
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-87155.pdf>
- Tájékoztató a 2022. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-88737.pdf>

az alábbiakra változott:

- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-76478.pdf>
- a 2020. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatás
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-81464.pdf>
- Tájékoztató a 2021. első félévi eredményéről
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-83384.pdf>
- a 2021. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-87156.pdf>
- a 2021. évi üzleti jelentés

- <https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjb.hu-files-22-87155.pdf>
 - Tájékoztató a 2022. első félévi eredményéről
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjb.hu-files-22-88737.pdf>
 - a 2022. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása és 2022. évi Különálló Vezetőségi jelentése pdf formátumban
https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/Takarek_Jelzalogbank_eves_beszamo_2022_HU.pdf
 - a 2022. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása és 2022. évi Különálló Vezetőségi jelentése xhtml formátumban
https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/Eves_beszamolo_2022_HU.7z
- II. **Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. április 25. napján rendkívüli tájékoztatást tett közzé arról, hogy az S&P hitelminősítő megváltoztatta a Takarék (azóta MBH) Jelzálogbank Nyrt. jelzálogleveleinek a ratingjét ezért az Alaptájékoztató i) II. Kockázati tényezők, 2.3 alfejezete, ii) IV. Regisztráció okmány 7.2.7 Hitelminősítés alfejezete, iii) V. Értékpapírjegyzék 7. Kiegészítő információk 7.5.1 alfejezete a következőképpen változik:**

az alábbirol:

Hitelminősítési kockázat

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti. A hitelminősítő 2023. január 26-i döntésével a jelzáloglevelek „BBB” minősítését megerősítette, a fenti minősítést pozitív figyelőlistára helyezte. 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 „pozitív” figyelőlistára való helyezés mögött az húzódik meg, hogy a Kibocsátó hitelképességének kedvezőbb megítélése következtében a Kibocsátó jelzálogleveleinek minősítése fedezettségi alapon a jelenlegi, szabályozási környezet által indokolt (JRL) „bbb” besorolásnál magasabb szintet érhet el. Ehhez azonban a hitelminősítő további vizsgálata szükséges.

A hitelkockázati besorolások nem mindig fejezik ki az összes fennálló kockázatokat, nem minden esetben tükrözik a struktúrával, a piaccal, a fent említett, illetve egyéb tényezőkkel kapcsolatos összes kockázatok lehetséges hatását a kibocsátott Jelzáloglevelekre és Kötvényekre vonatkozóan. A hitelkockázati besorolások nem ajánlások értékpapírok vételére, eladására, illetve tartására, azok értékét a hitelminősítő intézetek, ügynökségek bármikor módosíthatják, vagy visszavonhatják.

az alábbira változott:

Hitelminősítési kockázat

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált Jelzálogleveleit 2019 március 28-tól az S&P Global Rating (a továbbiakban: S&P) minősíti. A hitelminősítő 2023. január 26-i döntésével a jelzáloglevelek „BBB” minősítését megerősítette, a fenti minősítést pozitív figyelőlistára helyezte. 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 „pozitív” figyelőlistára való helyezés mögött az húzódik meg, hogy a Kibocsátó hitelképességének kedvezőbb megítélése következtében a Kibocsátó jelzálogleveleinek minősítése fedezettségi alapon a jelenlegi, szabályozási környezet által indokolt (JRL) „bbb” besorolásnál magasabb szintet érhet el. Ehhez azonban a hitelminősítő további vizsgálata szükséges.

Az S&P Global Ratings (Frankfurt) hitelminősítő 2023. április 25. napján kelt közleménye szerint a hitelminősítő megerősítette a K forint jelzáloglevél kibocsátási programjának és ennek keretében kibocsátott jelzáloglevelek jelenlegi „BBB” minősítését, valamint levette a minősítést a pozitív figyelőlistáról. Ezzel egyidőben a jelzáloglevelek besorolás kilátása pozitívrá módosult.

A hitelkockázati besorolások nem mindig fejezik ki az összes fennálló kockázatokat, nem minden esetben tükrözik a struktúrával, a piaccal, a fent említett, illetve egyéb tényezőkkel kapcsolatos összes kockázatok lehetséges hatását a kibocsátott Jelzáloglevelekre és Kötvényekre vonatkozóan. A hitelkockázati besorolások nem ajánlások értékpapírok vételére, eladására, illetve tartására, azok értékét a hitelminősítő intézetek, ügynökségek bármikor módosíthatják, vagy visszavonhatják.

III. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó TakarékJelzálogbank Nyrt. MBH Jelzálogbank Nyrt.re történő névváltoztatási kérelmének cégbírósági bejegyzése 2023. április 11. napján megtörtént, ezért az Alaptájékoztató fedőlapján i) hivatalos elnevezése ii) IV. Regisztrációs Okmány 2.1 A Kibocsátó általános ismertetése alfejezet az alábbiak szerint változik:

i) A Kibocsátónak az Alaptájékoztató fedőlapján szereplő hivatalos elnevezése

az alábbiakról:



Alaptájékoztató A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, mint Kibocsátó (Székhelye: 1117 Budapest Magyar tudósok körútja 9. G. épület) 100.000.000.000,- forint keretösszegű 2023 - 2024. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programjához

az alábbira változik:



Alaptájékoztató Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság, mint Kibocsátó (Székhelye: 1117 Budapest Magyar tudósok körútja 9. G. épület) 100.000.000.000,- forint keretösszegű 2023 - 2024. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programjához

ii) IV. Regisztrációs Okmány 2.1 A Kibocsátó általános ismertetése alfejezet

az alábbiakról:

A Kibocsátó jogi és kereskedelmi neve:

TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

az alábbira változik:

MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

Az Alaptájékoztató egyes fejezeteiben a Kibocsátó korábbi (TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság) neve szerepel

IV. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. május 2. napján rendkívüli tájékoztatásban tette közzé az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2023.05.01-től hatályos Alapszabályát, ezért az Alaptájékoztató

i) V. Regisztrációs okmány 8.2 A Kibocsátó Alapszabálya alfejezete

az alábbiakról:

A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzésére vonatkozó információkat nem tartalmaz.

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 törzsrészvénné 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. Az Alapszabály függeléke aktualizálásra került a 2022. november 14-én megtartott rendkívüli Közgyűlésen megválasztott Igazgatósági és Felügyelő bizottsági tagok következtében. Az Alapszabály függeléke módosításának dátuma 2022. december 19.

az alábbira változik:

A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzésére vonatkozó információkat nem tartalmaz.

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 törzsrészvénné 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. Az Alapszabály függeléke aktualizálásra került a 2022. november 14-én megtartott rendkívüli Közgyűlésen megválasztott Igazgatósági és Felügyelő bizottsági tagok következtében. Az Alapszabály függeléke módosításának dátuma 2022. december 19.

A Kibocsátó 2023. március 10-én megtartott Rendkívüli Közgyűlésén a közgyűlés 6/1/2023 (03.10) határozatával döntött a Kibocsátó cégnevének módosításáról és ezzel összefüggésben a Kibocsátó Alapszabályának módosításáról.

ii) a IV. Regisztrációs okmány 11.1 Megtekinthető dokumentumok fejezete Pénzügyi információk fejezete

az alábbirol:

- A TakarékJelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya: 2022.07.14;
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-88731.pdf>
- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-76478.pdf>
- a 2020. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-81465.pdf>
- Tájékoztató a 2021. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-83384.pdf>
- a 2021. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-87156.pdf>
- a 2021. évi üzleti jelentés
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-87155.pdf>
- Tájékoztató a 2022. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-88737.pdf>

az alábbira változik:

- Tájékoztató a 2020. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-76478.pdf>
- a 2020. évi IFRS adatok szerinti egyedi üzleti jelentése
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-81465.pdf>
- Tájékoztató a 2021. első félévi eredményéről
<https://www.takarekjzb.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-83384.pdf>
- a 2021. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása

- <https://www.takarekjob.hu/sw/static/file/takarekjob.hu-files-22-87156.pdf>
a 2021. évi üzleti jelentés
- <https://www.takarekjob.hu/sw/static/file/takarekjob.hu-files-22-87155.pdf>
Tájékoztató a 2022. első félévi eredményéről
- <https://www.takarekjob.hu/sw/static/file/takarekjob.hu-files-22-88737.pdf>
Az MBH Jelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya: 2023.05.01;
https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/MBH_JZB_Alpszabaly_20230501.pdf

V. *Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. április 28. napján rendkívüli tájékoztatásban tette közzé az MBH Jelzálogbank Nyrt., hogy Darzsacsz Péter 2023.04.27. napjával lemondott a Kibocsátónál betöltött felügyelőbizottsági tagságáról, ezért az Alaptájékoztató IV. Regisztrációs okmány 5.1 Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Ügyvezetés működése, tagjai fejezet, A felügyelőbizottság tagjai alcím alattiak*

az alábbiakról:

Dr. Láng Géza (elnök):

2002-ben végzett jogászként a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen. Ezt követően versenyjogi szakjogász és biztosítási szakjogász képzést is szerzett. Pályáját ügyvédi irodában kezdte, majd több évig dolgozott biztosítási területen jogtanácsosként, vezető jogtanácsosként. 2016-tól a Magyar Biztosítók Szövetsége Intéző Testületének a tagja. 2019-től 2022. június 11-ig nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyért felelős helyettes államtitkár, 2022. június 12-től a Gazdaságfejlesztési Miniszter mellett látja el az állami vagyonért és postaügyért felelős helyettes államtitkári pozíciót.

Darzsacsz 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.(jelenleg MITRA Informatikai Szolgáltató Zrt.) Felügyelőbizottságának elnökévé. 2022. január 3. napjától az audit bizottság tagja.

Dr. Lélfa 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 vezető 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 állományátvétel transzferációk, átszervezések, egyesülések lebonyolításában. Szakterületei az ingatlanügyek, 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.

Dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc

2004-ben szerzett jogi diplomát az Eötvös Loránd Tudományegyetemen, jogi szakvizsgát 2007-ben tett. Szakmai pályafutását a későbbi UniCredit Bank jogelődjének Jogi Főosztályán kezdte, majd 2003-tól 2007-ig a Raiffeisen Lízing Zrt-ben dolgozott jogi előadóként, majd jogtanácsosként. 2007-től az OTP Bank Nyrt. jogtanácsosa, majd a Vállalati és Tőkepiaci Jogi Csoport csoportvezetője, később osztályvezetője, majd 2019-2021-ig a Társasági és Tőkepiaci Jogi Főosztályt vezette igazgatóként. Ebben az időszakban felügyelő bizottsági tag volt az OTP Csoport bolgár és ukrán leánybankjában, illetve az OTP Faktoring Zrt.-nél és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-nél, továbbá tagja volt a BÉT Felelős Társaságirányítási Bizottságának. Az MKB Bankcsoporthoz 2021-ben csatlakozott, jelenleg a teljes csoport jogi területének irányítását látja el ügyvezető igazgatóként. Emellett az Exter-Immo Zrt., az Extercom Vagyonkezelő Kft., valamint az Exter-Reál Ingatlanforgalmazási Kft. Felügyelőbizottságának tagja.

az alábbira változott:

Dr. Láng Géza (elnök):

2002-ben végzett jogászként a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen. Ezt követően versenyjogi szakjogász és biztosítási szakjogász képesítést is szerzett. Pályáját ügyvédi irodában kezdte, majd több évig dolgozott biztosítási területen jogtanácsosként, vezető jogtanácsosként. 2016-tól a Magyar Biztosítók Szövetsége Intéző Testületének a tagja. 2019-től 2022. június 11-ig nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyért felelős helyettes államtitkár, 2022. június 12-től a Gazdaságfejlesztési Miniszter mellett látja el az állami vagyonért és postaügyért felelős helyettes államtitkári pozíciót.

Darazsacz 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. (jelenleg MITRA Informatikai Szolgáltató Zrt.) Felügyelőbizottságának elnökévé. 2022. január 3. napjától az audit bizottság tagja.

Dr. Lélfa 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.

Dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc

2004-ben szerzett jogi diplomát az Eötvös Loránd Tudományegyetemen, jogi szakvizsgát 2007-ben tett. Szakmai pályafutását a későbbi UniCredit Bank jogelődjének Jogi Főosztályán kezdte, majd 2003-tól 2007-ig a Raiffeisen Lízing Zrt-ben dolgozott jogi előadóként, majd jogtanácsosként. 2007-től az OTP Bank Nyrt. jogtanácsosa, majd a Vállalati és

Tőkepiaci Jogi Csoport csoportvezetője, később osztályvezetője, majd 2019-2021-ig a Társasági és Tőkepiaci Jogi Főosztályt vezette igazgatóként. Ebben az időszakban felügyelő bizottsági tag volt az OTP Csoport bolgár és ukrán leánybankjában, illetve az OTP Faktoring Zrt.-nél és az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.-nél, továbbá tagja volt a BÉT Felelős Társaságirányítási Bizottságának. Az MKB Bankcsoporthoz 2021-ben csatlakozott, jelenleg a teljes csoport jogi területének irányítását látja el ügyvezető igazgatóként. Emellett az Exter-Immo Zrt., az Extercom Vagyonkezelő Kft., valamint az Exter-Reál Ingatlanforgalmazási Kft. Felügyelőbizottságának tagja.

A Kibocsátó 2023. április 28-i Rendkívüli tájékoztatása szerint Darazsacsz Péter 2023. április 27. napjával lemondott felügyelőbizottsági tagságáról.

VI. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. május 3. napján rendkívüli tájékoztatásban tette közzé, hogy az MBH Jelzálogbank Nyrt.-ben fennálló közvetetten birtokolt szavazati jogot biztosító részvények és szavazati jog arányok megváltoztak, csökkentek, ezért az Alaptájékoztató IV. Regisztrációs okmány 6. Főbb részvényesek fejezet, Közvetett tulajdonosi körre vonatkozó információk alcím alattiak

az alábbiakról:

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 volt, az apport által az MTBH a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

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

Az MKB Bank Nyrt. 2022. október 18. napján részvényadásvétel alapján megszerezte az MTB-nél a Takarékszövetkezet Jelzálogbankban lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű, „A” sorozatú dematerializált törzsrészvényét (ISIN kód: HU0000078175) – össznévérték: 4.307.641.700.-Ft, azaz négy milliárd-háromszázhetmillió-hatszáznegyvenegyezer-hétszáz forint. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a Takarékszövetkezet Jelzálogbankban 39,8 %-os közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

A Takarékszövetkezet Jelzálogbank részvényei 39,8 %-nak MKB Bank általi megvásárlásához felügyeleti engedélyezési eljárás lefolytatására nem volt szükség, mivel az MKB Bank eddig is közvetetten ellenőrző befolyással (összesen 93,43%) rendelkezett a Takarékszövetkezet Jelzálogbankban, és a változás mindössze csoporton belüli átrendeződéssel járt.

az alábbiakról változott:

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 volt, az apport által az MTBH a Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

2022. április 1. napján az MNB H-EN-I-61/2022. számú, és az N-EN-I-46/2022. számú végzésével kijavított határozatában foglalt engedélyének megfelelően a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő

Részvénytársaság és a Magyar Takarékok Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság beolvadt az MKB Bankba. Tekintettel azonban arra, hogy az MTBH-nak az MTB-n keresztül – amely a Takarékok Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os közvetlen tulajdoni részesedéssel, valamint közvetlenül a szavazati jogok 88,33%-ával rendelkezett – a Takarékok Jelzálogbank Nyrt.-ben 88,13%-os tulajdoni részesedése és 88,33%-os szavazati joga volt, a beolvadás következtében az MKB Bank, mint az MTBH jogutódja a Takarékok Jelzálogbank Nyrt. 88,13%-os közvetett tulajdonosává vált, valamint közvetve megszerezte az abban gyakorolható szavazati jogok 88,33%-át.

Az MKB Bank Nyrt. 2022. október 18. napján részvényadásvétel alapján megszerezte az MTB-nél a Takarékok Jelzálogbankban lévő 43.076.417 darab, egyenként 100 forint névértékű, „A” sorozatú dematerializált tőzsrészvényét (ISIN kód: HU0000078175) – össznévérték: 4.307.641.700.-Ft, azaz négy milliárd-háromszázhetmillió-hatszáznegyvenegyezer-hétszáz forint. Ezzel a tranzakcióval az MKB Bank a Takarékok Jelzálogbankban 39,8 %-os közvetlen befolyásoló részesedést szerzett.

A Takarékok Jelzálogbank részvényei 39,8 %-nak MKB Bank általi megvásárlásához felügyeleti engedélyezési eljárás lefolytatására nem volt szükség, mivel az MKB Bank eddig is közvetetten ellenőrző befolyással (összesen 93,43%) rendelkezett a Takarékok Jelzálogbankban, és a változás mindössze csoporton belüli átrendeződéssel járt.

A Kibocsátó 2023. május 3-án Rendkívüli tájékoztatás keretében, a Tpt. 61. §. (3) bekezdésében meghatározott mértékek csökkenéséről tájékoztatta a nyilvánosságot. E szerint a 2022. december 9. napján kelt egyesülési szerződésben (továbbiakban: „Fúzió”) foglaltak szerint a Takarékok Zrt. 2023. április 30. napjával beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be, és az MKB Bank új neve MBH Bank Nyrt. lett.

A Fúzió eredményeként a **Magyar Bankholding Zrt.** Takarékok Jelzálogbank Nyrt.-ben (új neve: MBH Jelzálogbank Nyrt.) fennálló közvetett befolyásának mértéke 51,33%-ról 48,53%-ra változik (csökken). Ugyancsak a Fúzió következtében az **MBH Bank Nyrt.** Takarékok Jelzálogbank Nyrt.-ben fennálló közvetett befolyásának mértéke 51,33%-ról 48,53%-ra változik (csökken). Szintén a fenti fúziós folyamat eredményeként a **Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.** Takarékok Jelzálogbank Nyrt.-ben fennálló közvetett befolyásának mértéke 15,58%-ról 14,73%-ra változik (csökken). A fenti változások átlépik a Tpt. 61. §. (3) bekezdésében meghatározott 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 30%, 35%, 40%, 45% és 50%-os küszöbértéket.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott

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

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

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 az MBH Jelzálogbank Nyrt. (capitalmarkets_tjb@mbhbank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 100.000.000.000,- Ft keretösszegű 2023-2024. évi Kibocsátási Programjához készített Alaptájékoztatójának 2. sz. kiegészítéséhez

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

Budapest, 2023. május 26.

A Kibocsátó

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