

**MŰKÖDÉSI TERV ÉS
AZ AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉS**

MTB MAGYAR TAKARÉKSZÖVETKEZETI BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
mint Ajánlattevő
által a

TAKARÉK JELZÁLOGBANK NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
mint Céltársaság
vonatkozásában tett kötelező nyilvános vételi ajánlat

az **EQUILOR BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**
mint befektetési szolgáltató
lebonyolításában.

Budapest, 2021. január 15.

DR HOLLÓS GÁBOR, DLA PÍTER: 

I. BEVEZETÉS

A jelen működési tervet (a "**Működési Terv**") és az Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentést (a "**Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentés**") az Ajánlattevő készítette a **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságra** (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép. cégjegyzékszáma: 01-10-043638) (a "**Céltársaság**") vonatkozóan, hivatkozással az Ajánlattevő által a Céltársaság részvényesei számára megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatra (az "**Ajánlat**").

A jelen Működési Tervben, illetve Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentésben használt nagy kezdőbetűs kifejezések az Ajánlatban meghatározott tartalommal bírnak, hacsak a jelen Működési Terv, illetve a Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentés másként nem rendelkezik.

II. ÁLTALÁNOS ADATOK

1. Az Ajánlattevő Adatai

Az ajánlattevő: **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Cégjegyzékszám: 01-10-041206
(a továbbiakban: "**Ajánlattevő**" vagy "**MTB**").

2. Összehangoltan Eljáró Személyek

A Tpt. 5. § (1) bekezdés 100. pontja alapján az Összehangoltan Eljáró Személyek listáját az Ajánlat tartalmazza.

3. Az Ajánlattal érintett társaság adatai

A céltársaság: **Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság**
Székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép
Cégjegyzékszám: 01-10-043638
(a továbbiakban "**Céltársaság**")

4. A Lebonyolító adatai

A Lebonyolító: **Equilor Zrt.**
Székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti u. 122-124
Cégjegyzékszám: 01-10-041431
(a továbbiakban "**Lebonyolító**")

5. Az Ajánlat közzétételének helye

Az Ajánlat közzétételének helye a Lebonyolító honlapja (www.equilor.hu) és az Ajánlattevő honlapja (www.takarekbank.hu).

6. Az Ajánlattevőnek, és az Összehangoltan Eljáró Személyeknek a Céltársaságban már meglévő részesedésére vonatkozó adatok

Az Ajánlattevő, illetve az Összehangoltan Eljáró Személyeknek az Ajánlat megtételének időpontjában a Céltársaságban meglévő részesedésének adatait a jelen működési terv és gazdasági jelentés 1. számú melléklete tartalmazza.

A Céltársaság 253.601 darab „A” sorozatú törzsrészcéltársasági részvénytel rendelkezik (saját részvény), amely a Céltársaság által kibocsátott részvények 0,23 %-ának felel meg, szavazati jogra azonban nem jogosít.

7. Az Ajánlat elfogadására nyitva álló időszak

Az Ajánlati Időtartam Kezdőnapja 2021. év január hónap 19. napja, Zárónapja az Ajánlati időtartam kezdőnapját követő 30. (harmincadik) nap, illetve, ha ez munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első munkanap, azaz 2021. év február hónap 17. napja.

8. Az Ajánlat finanszírozására vonatkozó információ

Az Ajánlattevő az összes Részvény Ajánlati árának megfizetésére elegendő fedezettel rendelkezik. Az Ajánlati ár megfizetésének fedezeteként az Ajánlattevő 947.500 db, azaz kilencszáznegyvenhétezer-öt száz darab, egyenként 10.000,-Ft, azaz tízezer forint névértékű Magyar Államkötvény 2021/A (ISIN: HU0000402995) magyar állampapírt helyezett el a Lebonyolító által vezetett zárt értékpapírszámláján mindösszesen 9.475.000.000,- Ft, azaz kilencmilliárd-négyszázhetvenöt millió forint össznévértékkel, amely megfelel a Tpt. 69. § (7) bekezdés b) pontjában előírtaknak. A Lebonyolító fentiekről szóló igazolása a jelen Ajánlat jóváhagyása iránti kérelemhez mellékelve a Felügyelethez benyújtásra került.

9. Ha az ajánlattevő által felajánlott ellenérték bármilyen jellegű értékpapírt tartalmaz, akkor ezen értékpapírokra vonatkozó információk

Az Ajánlattevő által kínált Ajánlati Ár megfizetése teljes egészében pénzben történik, az nem tartalmaz értékpapírt, mint az Ajánlati Ár ellenértékének részét.

9.1 Ha az értékpapír tőzsdén jegyzett értékpapír, az utolsó 12 hónap forgalmára vonatkozó információk

Nem irányadó a fenti 9. pontban írtaknak megfelelően, mivel az Ajánlati Ár megfizetése teljes egészében pénzben történik.

9.2 Az értékpapírnak az ellenérték megállapítása során figyelembe vett ára, kiszámításának módja

Nem irányadó a fenti 9. pontban írtaknak megfelelően, mivel az Ajánlati Ár megfizetése teljes egészében pénzben történik.

III. MŰKÖDÉSI TERV

1. A Céltársaság jövőbeni működésére vonatkozó üzletpolitikai elképzelések bemutatása

A Céltársaság és az Ajánlattevő jelenleg is közös, összevont felügyelet alá tartozó intézmények, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben ("Szhitv.") meghatározott Integrációs Szervezet tagjai.

A Céltársaság az Szhitv. szerinti Integráció keretein belül végbement átalakulás részeseként megtisztult üzleti profillal működik. A csoportirányítási és adminisztratív feladatokat az Ajánlattevő látja el.

A Céltársaság üzleti célja és feladata az Integráció és a külső partnerek jelzáloglevél fedezete melletti refinanszírozása.

Az Ajánlattevő, az MKB Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., cégjegyzékszáma: 01-10-040952) és a Budapest Bank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., cégjegyzékszáma: 01-10-041037) meghatározó tulajdonosai 2020. október 30-án szindikátusi szerződést írtak alá, majd ezen szerződésben meghatározottak szerint 2020. december 15-én a Magyar Bankholding Zrt.-be (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszáma: 01-10-140865) apportálták részvényeiket, ezzel a Magyar Bankholding Zrt. az Ajánlattevőn keresztül a Céltársaság meghatározó közvetett tulajdonosává vált.

A szindikátusi szerződés szerint az újonnan alakult bankcsoport a Magyar Bankholding Zrt. vezetésével a későbbiek során dolgozza ki részletes stratégiáját, azonban egyrésztől törvényi megfelelés érdekében, illetve üzleti szempontok alapján is indokolt a Céltársaság státuszának megtartása, a letisztult jelzálogbanki tevékenység folytatása, üzleti növekedése, a kialakult szinergiák kihasználása.

2. Az Ajánlattevőnek a Céltársaság jövőbeni üzleti tevékenységére vonatkozó tervei

A Céltársaság tisztán jelzálogbanki funkciókkal működik tovább.

3. Az Ajánlattevőnek a Céltársaság munkavállalóik és vezetői állásainak fenntartására vonatkozó szándéka, beleértve a foglalkoztatás feltételeiben bekövetkező minden lényeges változást

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.

4. Az Ajánlattevőnek az Ajánlattevőre és a Céltársaságra vonatkozó stratégiai tervei

Az Integráció a magyar bankrendszer stabil, megkerülhetetlen szereplőjeként, eredményes működés mellett a legtöbb hagyományos banki területen és digitális platformon széles ügyfélkörét hatékonyan kiszolgáló, kiemelkedő regionális kompetenciával rendelkező hitelintézeti csoportja.

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 további növekedési lehetőségek állnak.

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

5. A foglalkoztatással kapcsolatos, valószínűsíthető következmények

Az Ajánlat és annak elfogadása önmagában nem gyakorol hatást a Céltársaság foglalkoztatási kérdéseire. Az Ajánlattevő jelenleg nem tervez változtatást a Céltársaság vonatkozó foglalkoztatási feltételekben.

6. A Céltársaság telephelyeire gyakorolt valószínűsíthető következmények

A társaságok székhelyei változatlan helyszínen és alapterületen megmaradnak. Ugyanakkor a Magyar Bankholding Zrt.-nek szándékában áll az újonnan létrejött bankcsoport telephelyeinek, fiókhálózatának teljes egészében történő felülvizsgálata, és azon a piaci, stratégiai, üzletpolitikai, valamint gazdaságossági szempontok körülbekötő elemzése, mérlegelése után átalakításokat végrehajtani.

A bankholding integráció megvalósítása, elsősorban a működési szinergiák kiaknázása, a három bankcsoport részleges vagy teljes cégjogi egyesülése szükségessé válhatnak átalakítások, amelyek érinthetik a Céltársaság székhelyét.

IV. GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

1. Az ajánlattevő cég történetének, illetve üzleti tevékenységének rövid bemutatása

Az 1989. április 18-án működő takarékszövetkezetek, 1 Mrd Ft tőkével alapították meg az Ajánlattevőt, hogy általa olyan szolgáltatások is elérhetővé váljanak számukra, amelyekre egyedül nem lennének képesek, az egységes piaci fellépésük létrejöttén, a szakmai munkájuk, versenypozíciójuk megerősödjön.

Az Ajánlattevő az Integráció központi üzleti irányító szervezete, elsődleges feladata az integrált hitelintézetek üzleti együttműködésének koordinálása, valamint versenyképes és prudens működésének biztosítása. Az MTB egyfelől szabályozza és biztosítja az Integrációban részt vevő hitelintézetek egységes banki működését és koordinálja üzleti fejlődésüket, másfelől korszerű termékeket és szolgáltatásokat nyújt az integrált hitelintézetek számára. Az MTB az egyedi beszámolója alapján a 2019-es évet az előző évhez viszonyítva mintegy 351 milliárd forinttal alacsonyabb, 815 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta. A változás oka, hogy az MTB 2019. során lakossági és vállalati állományi portfólióját leányvállalatának a Takarékbank Zrt.-nek (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép., cégjegyzékszám: 01-10-140275) adta át.

Az MTB amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 7,4%-kal az előző évi értéket meghaladva, 2019. végén 178,3 milliárd forintot ért el. Az MTB amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségei az időszak végén 763,7 milliárd forintot tettek ki.

Az MTB saját tőkéje 33.145 millió Ft-ról 33.517 millió Ft-ra növekedett 2019-ben.

Az MTB adózás utáni eredménye 2019-ben 8.324 millió Ft volt, amely 615 millió forinttal magasabb szintet jelent a 2018. évi eredményszinthez képest (7.709 millió Ft). Az MTB kamateredménye - köszönhetően annak, hogy lakossági és vállalati hitel- és betétállományát a Takarékbank Zrt.-nek átadta - jelentősen elmaradt előző évi szintjétől (-47,5%). Jutalékeredménye ugyanakkor közel 21%-kal a 2018-as szint felett alakult (2019: 6.602 millió forint), ezzel az MTB kihasználta azt, hogy az Integráció ügyfelei a jelenlegi piaci környezetben jelentősen növelték az értékpapír-befektetéseiket. Az üzleti év során az MTB tovább erősítette az Integráció üzleti irányításához szükséges központi funkciókat, amely a működési költségek emelkedésében is jelentkezett.

A MTB adózás utáni ROAE-mutatója 2019-ben 24,97%, míg ROAA-mutató 2019-ban 0,84%-ot ért el.

A prudenciális előírások tőke megfelelési mutatóra vonatkozó követelményét csoport szinten kell értelmezni. A csoport szintű tőke megfelelési mutató felügyeleti elvárás szintje 2019. december 31-én teljesült.

Az MTB 2019-ben a tervezettnél magasabb, 8,3 milliárd forintos adózott eredményt ért el, ezzel szemben 2020 első negyedévében 310 millió forint veszteséget realizált. Az MTB lakossági és vállalati hitel- és betétportfóliójának Takarékbanknak történő átadása miatt csökkent a kamateredménye 2019-ben, azonban jutalékeredményét 20,5 százalékkal javította. A működési költségek is emelkedtek az év során a migrációs projekt egyedi költségvetései következtében. A 2019-es beszámoló szerint az MTB mérlegfőösszege 814,6 milliárd forint lett - a 2018-as beszámolóban szereplő 1 165,9 milliárddal szemben, saját tőkéje pedig 33,1 milliárdról 33,5 milliárd forintra növekedett. A bank 24,97 százalékos saját tőke-arányos nyeresége több mint 14 százalékponttal meghaladta a hazai hitelintézeti átlagot. 2020 első negyedévében az MTB mérlegfőösszege 646,2 milliárd forintra mérséklődött.

2. Az ajánlattevő vezető tisztségviselőinek és felügyelő bizottsági tagjainak rövid bemutatása

Vida József 2005-ben szerzett közgazdász végzettséget a Budapesti Gazdasági Főiskolán, majd 2014-ben szakközgazdász végzettséget a Pécsi Tudományegyetemen. 2006-tól a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet, később B3 Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője. 2017. januártól az MTB elnök-vezérigazgatója, 2016. decemberétől az Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt. Igazgatóságának elnöke.

Egerszegi Ádám 1997-ben szerzett közgazdász végzettséget a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd 1998-ban tőzsdei szakvizsgát tett a Budapesti Értéktőzsde és Közép-Európai Brókerképző Alapítványnál. 2005-től a MTB Takarékszövetkezeti Üzletág igazgatója, 2014-től a Polgári Bank Zrt. vezérigazgató-helyettese, továbbá 2015-től a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. ügyvezető igazgatója és az igazgatóság tagja. 2017. februárjától az MTB általános vezérigazgató-helyettese, alelnöke.

Szabó Levente László 1993-ban okleveles üzemgazdász végzettséget szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, 1995-ben közgazdász diplomát a Janus Pannonius Tudományegyetemen. 2005-től a MTB ügyvezető igazgatója, 2010-től vezérigazgató-helyettes, 2013-tól az MTB vezérigazgatója. 2017. januártól az MTB vezérigazgató-helyettese.

Görög Tibor 1982-ban végzett az Újvidéki Tudományegyetemen, okleveles közgazdászként. Pályafutását a TQMI Dél-Alföld Kft.-nél kezdte 2002-ben, pénzügyi-gazdasági tanácsadóként, majd 2009-2012 között a QM Consulting Kft. cégvezetője, 2012-2015. között pedig a HELIOS Pannonia Kft. cégvezetője. 2014-től a FONTANA Credit Takarékszövetkezet ügyvezetője, 2015. novemberétől a PILLÉR Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője. Jelenleg a Takarékszövetkezet Központi Követeléskezelő Zrt. vezérigazgatója.

Pénzes Vincze Lászlóné 2000-ben szerzett közgazdász végzettséget a BGF Kereskedelmi, Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskolán. 1996-tól a Biharkeresztes és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet ügyvezetője, 2002-től a Biharkeresztes Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője, 2013-tól a Hajdú Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője.

Pongrácz István 1981-ben szerzett üzemszervezési üzem-mérnök diplomát a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen. 1991-1996 között a Broker Kft. ügyvezetője, 1996-tól az Agriconsult Kft. és a PAM-FARM Kft. ügyvezetője, 2002-től családi gazdaság irányítója mezőgazdasági egyéni vállalkozóként.

Kovács Lajos 1999-ben szerzett közgazdász végzettséget a Kereskedelmi, Vendéglátóipari és Idegenforgalmi Főiskolán. 2006-2019 között Budapest XII. Kerület Hegyvidéki Önkormányzat alpolgármestere, 2015-től a Főtáv-Komfort Kft. ügyvezetője, 2018-tól az ATEV Zrt. vezérigazgatója, 2014-től a Klímabarát Települések Szövetségének elnöke, 2018-tól a Nemzeti Fenntartható Fejlődés Tanácsának állandó tagja, 2019-től XII. kerület Hegyvidéki Önkormányzat képviselője.

Pergel Ernőné 1998-ban végzett banki tanácsadóként a Nemzetközi Bankárképző Központban. 1975-től a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezetnél ügyintéző, majd fiókvezető, 1984-2011 között elnök-ügyvezető. 2016-tól tanácsadó és felügyelőbizottsági tag a B3 Takarékszövetkezetnél.

Sebestyén István 1999-ben közgazdasági szakokleveles mérnök végzettséget szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. 1997-1999 között a Jászszentlászlói Takarékszövetkezetnél ügyintéző majd osztályvezető, 1999-től a Fókusz Takarékszövetkezetnél ügyvezető igazgató-helyettes, majd ügyvezető igazgató, 2019-től a Takarékbank Zrt.-nél ügyvezető igazgató.

Zsibrita László Andrásné 2000-ben szerzett közgazdász végzettséget a Budapesti Gazdasági Főiskolán. 1989-2013 között a Gádos és Vidéke Takarékszövetkezetnél kirendeltség vezető, majd ügyvezető, 2013-tól elnök ügyvezető, 2017-2019 között a Békés Takarékszövetkezet elnök ügyvezetője.

Krausz Róbert 2001-ben szerzett közgazdász végzettséget a Kodolányi János Főiskolán, majd 2011-ben jogi szakokleveles közgazdászként végzett a Debreceni Egyetemen. 1999-2016 között a Rakamaz és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezetnél központi hitel ügyintéző, majd hitelágazat vezető, ügyvezető 2012-től elnök ügyvezető. 2017-2019 között a Tiszántúli Takarékszövetkezetnél gazdasági és pénzügyi ügyvezető-alelnök, 2019-től a Takarékbank Zrt.-nél Corporate területi üzleti vezető.

Józsa Zsigmond 1980-ban szerzett okleveles közgazdász végzettséget a Pécsi Tudományegyetemen. 1990-től a Bács-Kiskun megyei Takarékszövetkezetnél szövetség elnöki titkár, 1998-tól a Kerekegyháza és Vidéke Takarékszövetkezetnél ügyvezető igazgató, 1999-2019 között a Fókusz Takarékszövetkezet ügyvezető igazgatója.

Leövey Péter 1987-ben szerzett okleveles közgazdász végzettséget a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd 1998-ban banki tanácsadó képesítést a Nemzetközi Bankárképző Központ Rt.-nél. 1994-2016 között a Tiszavasvári Takarékszövetkezet elnök-ügyvezetője, 2016-tól a Kelet Takarékszövetkezet alelnök-ügyvezetője, 2017-től a Tiszántúli Takarékszövetkezet workout igazgatója.

dr. Vörös József 1991-ben szerzett jogi diplomát az Eötvös Loránd Tudományegyetemen, majd 1999-ben bank-szakjogász másoddiplomát az ELTE Jogi Továbbképző Intézetében. 1992-1997 között az OTP Bank Rt.-nél jogi előadó majd jogtanácsos, 1997-2019 között egyéni ügyvéd, majd 2019-től a Vörös József Ügyvédi Iroda alapító tagja.

3. Az Ajánlattevő, illetve az Ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a Céltársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése

A Magyar Bankholding Zrt. (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01-10-140865), a Corvinus Zrt., a Blue Robin Investments S.C.A. (székhelye: 36-38, Grand-Rue, 1660 Luxembourg, Luxemburg, nyilvántartja a Registre de commerce et des sociétés a B204399

nyilvántartási számon), az EIRENE Magántőkealap (alapkezelő társaság megnevezése: MINERVA Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em., cégjegyzékszáma: 01-10-047474); lajstromszáma: 6122-66), a METIS Magántőkealap (alapkezelő társaság megnevezése: OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 59., cégjegyzékszáma: 01-10-045654); lajstromszáma: 6122-42), a Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1., cégjegyzékszáma: 01-10-049223), a PROMID FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1085 Budapest, Kálvin tér 12., cégjegyzékszáma: 01-10-049622), az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 59., cégjegyzékszáma: 01-09-370926) és a Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyonkezelési Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2., cégjegyzékszáma: 01-10-047759) 2020. október 30. napján befektetési és szindikátusi szerződést (a "BSZSZ") kötöttek, melyben meghatározták tulajdonukban lévő Budapest Bank Zrt., MKB Bank Nyrt. és MTB Zrt. részvényeknek a Magyar Bankholding Zrt. közös holdingtársaságba történő apportálására vonatkozó szabályokat, illetve a Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosaként való további együttműködésük kereteit, ideértve különösen a létrejövő bankcsoport társaságirányítására vonatkozó részletes szabályokat, illetve a bankcsoport integráltságának elmélyítésére vonatkozó alapelveket.

A Magyar Bankholding Zrt., a Corvinus Zrt., a Blue Robin Investments S.C.A., az EIRENE Magántőkealap, a METIS Magántőkealap, a Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a PROMID FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság, Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyonkezelési Zártkörűen Működő Részvénytársaság és az Ajánlattevő 2020. december 14. napján összehangoltsági megállapodást kötöttek, amely 2020. december 15. napján lépett hatályba és amelyben kijelölték az Ajánlattevőt az Ajánlat megtételére.

4. **Az Ajánlattevő, illetve az Ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a részvénytársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők, illetve a részvénytársaság vezető tisztségviselői között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése, ha azok kihatással lehetnek a vételi ajánlat értékelésére**

A Magyar Bankholding Zrt., a Corvinus Zrt., a Blue Robin Investments S.C.A., az EIRENE Magántőkealap, a METIS Magántőkealap, a Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a PROMID FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság és a Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyonkezelési Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020. október 30. napján kötötték meg a BSZSZ-t, melyben meghatározták tulajdonukban lévő Budapest Bank Zrt., MKB Bank Nyrt. és MTB Zrt. részvényeknek a Magyar Bankholding Zrt. közös holdingtársaságba történő apportálására vonatkozó szabályokat, illetve a Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosaként való további együttműködésük kereteit, ideértve különösen a létrejövő bankcsoport társaságirányítására vonatkozó részletes szabályokat, illetve a bankcsoport integráltságának elmélyítésére vonatkozó alapelveket.

A Magyar Bankholding Zrt., a Corvinus Zrt., a Blue Robin Investments S.C.A., az EIRENE Magántőkealap, a METIS Magántőkealap, a Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a PROMID FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság, Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyonkezelési Zártkörűen Működő Részvénytársaság és az Ajánlattevő 2020. december 14. napján összehangoltsági megállapodást kötöttek, amely 2020. december 15. napján lépett hatályba és amelyben kijelölték az Ajánlattevőt az Ajánlat megtételére.

5. Az Ajánlattevő pénzügyi helyzetének bemutatása és az abban beállt változások ismertetése

Az MTB az egyedi beszámolója alapján a 2019-es évet az előző évhez viszonyítva mintegy 351 milliárd forinttal alacsonyabb, 815 milliárd forintos mérlegfőösszeggel zárta. A változás oka, hogy a Bank 2019. során lakossági és vállalati állományi portfólióját a leányvállalatának a Takarékbank Zrt.-nek adta át.

Az MTB amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközeinek értéke 7,4%-kal az előző évi értéket meghaladva, 2019. végén 178,3 milliárd forintot ért el. Az MTB amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségei az időszak végén 763,7 milliárd forintot tettek ki.

Az MTB saját tőkéje 33.145 millió Ft-ról 33.517 millió Ft-ra növekedett 2019-ben.

Az MTB adózás utáni eredménye 2019-ben 8.324 millió Ft volt, amely 615 millió forinttal magasabb szintet jelent a 2018. évi eredményhez képest (7.709 millió Ft). Az MTB kamateredménye - köszönhetően annak, hogy lakossági és vállalati hitel- és betétállományát a Takarékbank Zrt.-nek átadta - jelentősen elmaradt előző évi szintjétől (-47,5%). Jutalékeredménye ugyanakkor közel 21%-kal a 2018-as szint felett alakult (2019: 6.602 millió forint), ezzel az MTB kihasználta azt, hogy az Integráció ügyfelei a jelenlegi piaci környezetben jelentősen növelték az értékpapír-befektetéseiket. Az üzleti év során az MTB tovább erősítette az Integráció üzleti irányításához szükséges központi funkciókat, amely a működési költségek emelkedésében is jelentkezett.

A MTB adózás utáni ROAE-mutatója 2019-ben 24,97%, míg ROAA-mutató 2019-ben 0,84%-ot ért el.

A prudenciális előírások tőke megfelelési mutatóra vonatkozó követelményét csoport szinten kell értelmezni. A csoport szintű tőke megfelelési mutató felügyeleti elvárás szintje 2019. december 31-én teljesült.

6. Az Ajánlattevő nyilatkozata arról, hogy a vételi ajánlat teljesítésére megfelelő fedezettel rendelkezik és ennek bemutatása

Az Ajánlati Ár kizárólag pénzben, magyar forintban kerül megfizetésre. Az Ajánlati Ár teljesítésének fedezete céljából az Ajánlattevő 947.500 db, azaz kilencszáznegyvenhétezer-öttszáz darab, egyenként 10.000,-Ft, azaz tízezer forint névértékű Magyar Államkötvény 2021/A (ISIN: HU0000402995) magyar állampapírt helyezett el a Lebonyolító által vezetett zárolt értékpapírszámláján mindösszesen 9.475.000.000,- Ft, azaz kilencmilliárd-négyszázhetszemillió forint össznévértékkel, amely megfelel a Tpt. 69. § (7) bekezdés b) pontjában előírtaknak. A Lebonyolító fentiekről szóló igazolása a jelen Ajánlat jóváhagyása iránti kérelemhez mellékelve a Felügyelethez benyújtásra került.

7. Az Ajánlatban és Gazdasági Tevékenységéről Szóló Jelentésben szereplő adatok, információk valóságára vonatkozó felelősségvállaló nyilatkozat

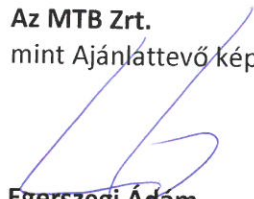
Az Ajánlattevő és a Lebonyolító kijelentik, hogy az Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentése a valóságot tartalmazza, valamint nem hallgat el olyan tényt és információt, amely az Ajánlattevő és az Ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Az Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az Ajánlattevő és a Lebonyolító egyetemlegesen felel.

Az Ajánlattevő kijelenti, hogy az Ajánlat a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, valamint nem hallgat el olyan tényt és információt, amely az Ajánlattevő és az ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Az Ajánlat félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az Ajánlattevő felel.

Aláírási oldal következik.

Budapest, 2021. január 14.

Az MTB Zrt.
mint Ajánlattevő képviselőjében



Egerszegi Ádám
igazgatósági tag



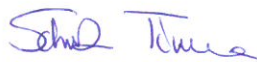
Szabó Levente László
igazgatósági tag

Budapest, 2021. január 15.

Az Equilor Zrt.
mint Lebonyolító képviselőjében



Gereben András Márton
igazgatósági tag



Schuck Tímea
képviselőre jogosult más munkavállaló

1. számú melléklet

Összehangoltan eljáró személyek

Összehangoltan eljáró személy neve		Azonosító adatok		Részvények száma (darab) - közvetlen				Szavazati jogok száma (darab)								Szavazati jogok százaléka (%)				Összesen
				közvetlen		közvetlen		közvetlen		közvetett		közvetett		közvetett		közvetett				
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság köz. 10.	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-041206 Székhely: 1122 Zártkörűen Működő Részvénytársaság köz. 10.	50.806.758	14.163.430	2.832.686	50.806.758	14.163.430	28.326.860	-	76,98	100	100	-	-	-	-	86,20				
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	MNB Takarék Zártkörű Befektetési Alap	3.808.180	-	-	3.808.180	-	-	-	5,77	-	-	-	-	-	-	3,52				
Magyar Posta Vagyongkezelő Zártkörűen működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-048087 Székhely: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6	688.960	-	-	688.960	-	688.960	-	1,04	-	-	-	-	-	-	0,64				

Tulajdonosi joggyakorlóként eljáró Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-045784 Székhely: 1133 Budapest, Pozsonyi út 56.	4.832.225	-	-	-	4.832.225	-	-	-	4.832.225	7,32	-	-	-	-	4,46
Magyar Állam	Képviselőre jogosult neve és beosztása: Mager Andrea, Nemzeti Vagyon Kezelésért Felelős Tárcza Nélküli Miniszter Székhely: 1011 Budapest, Vám utca 5-7.	4.832.225	-	-	-	16.108.152	4.298.417	8.596.834	7,32	24,41	30,35	30,35	30,35	31,26		
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-043547 Székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12. II. em.	-	-	-	-	15.419.192	4.298.417	8.596.834	-	23,36	30,35	30,35	30,35	26,16		
Blue Robin Investments S.C.A	Nyilvántartási szám: B204399 Alapkezelő: Blue Robin Management S.á.r.l.	-	-	-	-	5.497.362	1.532.503	3.065.005	-	8,33	10,82	10,82	10,82	9,33		

Blue Robin Management S.à.r.l.	Székhely: 36-38, Grand Rue, 1660 Luxembourg, Luxembourg; Nyilvántar- tási szám: B204082	-	-	-	-	-	-	-	-	5.497.362	1.532.503	3.065.005	-	-	-	-	8,33	10,82	10,82	9,33
UNCIA Finance Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzé- kszám: Cg.01-10- 049509 Székhely: 1024 Budapest, Lövőház utca 39.	-	-	-	-	-	-	-	-	5.497.362	1.532.503	3.065.005	-	-	-	-	8,33	10,82	10,82	9,33
UNCIA Alpha Korlátolt Felelősségű Társaság	Cégjegyzé- kszám: Cg.01-09- 343423 Székhely: 1024 Budapest, Lövőház utca 39. IV. em.	-	-	-	-	-	-	-	-	5.497.362	1.532.503	3.065.005	-	-	-	-	8,33	10,82	10,82	9,33
UNCIA Magántőke alap	MNB Lajstromsz- ám: 6122- 83 Alapkezel- ő: QUARTZ Befektetés- i Alapkezel- ő Zártkörűe- n Működő Részvényt- ársaság	-	-	-	-	-	-	-	-	5.497.362	1.532.503	3.065.005	-	-	-	-	8,33	10,82	10,82	9,33

7

QUARTZ Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytár saság	Cégjegyzé kszáma: Cg.01-10- 049427 Működő Székhely: 1024 Budapest, Lövőház utca 39. IV. em.	-	-	-	-	-	-	-	-	5.497.362	1.532.50 3	3.065.00 5	-	-	-	-	-	8,33	10,82	10,82	9,33
Dry Immo Zártkörűen Működő Részvénytár saság	Cégjegyzé kszáma: Cg.01-10- 049446 Működő Székhely: 1077 Budapest, Wesselén yi utca 4. 3. em. 15/b.	-	-	-	-	-	-	-	-	5.497.362	1.532.50 3	3.065.00 5	-	-	-	-	-	8,33	10,82	10,82	9,33
FELIS Magántőke alap	MNB lajstromsz ám: 6122- 85 Alapkezel ő: QUARTZ Befektetés i Alapkezel ő Zártkörűe n Működő Részvényt ársaság	-	-	-	-	-	-	-	-	5.497.362	1.532.50 3	3.065.00 5	-	-	-	-	-	8,33	10,82	10,82	9,33
EIRENE Magántőke alap	MNB lajstromsz ám: 6122- 66 Alapkezel ő: MINERVA Befektetés i Alapkezel ő Zártkörűe n Működő Részvényt ársaság	-	-	-	-	-	-	-	-	1.670.932	465.807	931.613	-	-	-	-	-	2,54	3,29	3,29	2,84

MINERVA Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytár- saság	Céglégyzé- szám: Cg.01-10- 047474 Székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.	-	-	-	-	-	-	-	-	1.670.932	465.807	931.613	-	-	-	2,54	3,29	3,29	2,84
RKOFIN Befektetési és Vagyonkeze- lő Korlátolt Felelősségű Társaság	Céglégyzé- szám: Cg.01-09- 370926 Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 59.	-	-	-	-	-	-	-	-	2.275.909	634.457	1.268.913	-	-	-	3,45	4,48	4,48	3,86
METIS Magántőke alap	MNB Lajstromsz- ám: 6122- 42 Alapkezel- ő: OPUS GLOBAL Befektetés- i Alapkezel- ő Zártkörűe- n Működő Részvényt- ársaság	-	-	-	-	-	-	-	-	5.962.054	1.662.045	3.324.090	-	-	-	9,03	11,73	11,73	10,11
METIS 2 Magántőke alap	MNB Lajstromsz- ám: 6122- 48 Alapkezel- ő: OPUS GLOBAL Befektetés- i Alapkezel- ő Zártkörűe- n Működő Részvényt- ársaság	-	-	-	-	-	-	-	-	2.275.909	634.457	1.268.913	-	-	-	3,45	4,48	4,48	3,86

OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzé kszám: Cg. 01-10- 045654 Székhely: Zártkörűen Működő 1062 Budapest, Andrássy út 59.	-	-	-	3.808.180	-	-	-	-	8.124.168	2.264.77 9	4.529.55 8	5,77	-	-	-	12,31	15,99	15,99	17,30
Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzé kszám: Cg.01-10- 049223 Székhely: Zártkörűen Működő 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1.	-	-	-	-	-	-	-	-	517.988	144.400	288.799	-	-	-	-	0,79	1,02	1,02	0,88
PROMID Finance Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzé kszám: Cg.01-10- 049622 Székhely: Zártkörűen Működő 1085 Budapest, Kálvin tér 12.	-	-	-	-	-	-	-	-	428.496	119.452	238.904	-	-	-	-	0,64	0,84	0,84	0,72
Magyar Takarék Befektetési és Vagyongazd alkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzé kszám: Cg.01-10- 047759 Székhely: Zártkörűen Működő 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.	-	-	-	-	-	-	-	-	19.148.62 3	5.338.07 3	10.676.1 46	-	-	-	-	29,02	37,69	37,69	32,49
Magyar Bankholdin g Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzé kszám: Cg.01-10- 140865 Székhely: Zártkörűen Működő 1122 Budapest, Pethényi köz 10.	-	-	-	-	-	-	-	-	50.806.75 8	14.163.4 30	28.326.8 60	-	-	-	-	76,98	100	100	86,20

