

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2020-2021. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében forgalomba hozandó FJ28NF01 jelzáloglevelei 5. sorozatrészletének Közzététele és Végleges Feltételei

A TakarékJelzálogbank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-043638, cégbejegyzés: 1998.03.18., székhely: 1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület, LEI-azonosító: 5299007F4BUUY6S14E44) (továbbiakban: „Kibocsátó”, vagy „Bank”) Igazgatósága 45/2019. (2019.11.28.) számú határozata, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., a továbbiakban: MTB) Igazgatóságának beleegyezését követően az SZHISZ 2020. január 15-i Nyilatkozata alapján 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2020-2021. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) elindítását határozta el, amelynek keretében több sorozatban és a sorozatokon belül több részletben tervez névre szóló jelzálogleveleket és kötvényeket forgalomba hozni. A Kibocsátó kezdeményezheti az értékpapírok bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT). A Kibocsátó az Alaptájékoztatót a BÉT és a Kibocsátó honlapján teszi közzé, nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az Értékesítési helyeken lehet igényelni.

A TakarékJelzálogbank Nyrt. fent hivatkozott Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatót a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az H-KE-III-143/2020. számú határozatával 2020. március 9. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében a Kibocsátó az FJ28NF01 Jelzáloglevél ötödik sorozatrészletét értékesíti 2020. június 22. napján nyilvános forgalomba hozatal útján, s kezdeményezi bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: a Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága (EFB) 39./2020. (2020.06.15.) határozat.

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2020.03.09-től hatályos Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelete (a Tájékoztató Rendelet) alkalmazásának céljából került elkészítésre és az összes releváns információ megismeréséhez e Végleges Feltételeket a Tőzsdei/Nyilvános Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben kell értelmezni. A jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együtt olvashatók. A Jelzáloglevelekkel kapcsolatosan a Tájékoztató Rendelet 7. cikke alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. A Tájékoztató Rendelet 21. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban az Alaptájékoztató és annak esetleges kiegészítése(i) megtekinthető a Kibocsátó (<https://www.takarekjzb.hu>), a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://kozvetetelek.mnb.hu/>) honlapon. A jelen kibocsátás Összefoglalója a jelen Végleges Feltételek melléklete.

- | | | |
|----|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Kibocsátó: | Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | 4 (2018-2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján) |
| | (ii) Részletszám: | 5 |
| 3. | Meghirdetett mennyiség: | 9.000.000.000,- Ft
A Kibocsátó fenntartja jogot arra vonatkozóan, hogy aukcióra beérkezett ajánlatok függvényében +/- 50%-kal eltérjen a meghirdetett mennyiségtől, vagy az aukciót eredménytelennek nyilvánítsa. Eredménytelen aukció esetén az ajánlatok teljes mennyisége elutasításra kerül. |
| 4. | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Maximum 13.500.000.000,- Forint |
| | (ii) Részlet: | Minimum 4.500.000.000,- Forint |
| 5. | Meghatározott Pénznem: | HUF |

6.	Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó
7.	Névérték:	10.000,- HUF
8.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	Maximum 1.350.000 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 450.000 darab
9.	(i) Forgalomba Hozatal Napja	2020.06.22.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2018.03.28.
10.	Elszámolási nap:	2020.06.24.
11.	Értéknap:	2020.06.24.
12.	Lejárat Napja:	2028.10.22.
13.	Futamidő:	2018.03.28.-2028.10.22.
14.	Kamat számítási Alap:	Fix kamatozás
15.	Visszaváltási/Kifizetési Alap:	Visszaváltás névértéken
16.	A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása:	Nem alkalmazandó
17.	Visszaváltási Opciók:	Nem alkalmazandó
18.	Forgalomba hozatal jellege:	nyilvános

KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

19.	Fix Kamatozású Jelzáloglevelekre	Alkalmazandó
	Vonatkozó Rendelkezők	
	(i) Kamatláb(ak):	évi 2,60 százalék évente utólag fizetendő
	(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	minden év október 22. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2018. október 22-én (short first coupon) 148 Ft
	(iii) Fix Kamatösszeg(ek):	260,- Ft 10.000 Ft névértékenként
	(iv) Törédékösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
	(v) Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges (ICMA)
	(vi) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
	(vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	Minden év október 22. napján
	(viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél:	Fizető Ügynök, MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1122 Budapest Pethényi köz 10.)
	(ix) Felhalmozott Kamat:	A felhalmozott kamat 2020.06.24. napján 1,7475%
	(x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkamat számításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:	Nincs
	(xi) Bruttó hozam értéke (EHM)	Nem alkalmazandó
20.	Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések	Nem alkalmazandó
21.	Diszkont Jelzáloglevelekre vonatkozó Rendelkezők	Nem alkalmazandó
22.	Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések:	Nem alkalmazandó

VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

23.	Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:	Nem alkalmazandó
24.	Visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonosok választása alapján:	Nem alkalmazandó
25.	Minden egyes Jelzáloglevél Végső Visszaváltási Összege:	Névértéken, azaz Jelzáloglevelenként 10.000,-forint

26. Minden egyes Jelzáloglevél Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejárat esemény kapcsán fizetendő/vagy annak számítási módja (ha szükséges vagy más, mint ami a Jelzáloglevél-feltételek az 5(d) pontjában szerepel): 5(d) jelzáloglevél-feltétel alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

27. A Jelzáloglevelek típusa: Névre szóló Jelzáloglevelek
28. A Jelzáloglevelek megjelenési formája: Dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
29. A Jelzáloglevél tulajdonosok képviselője: Nincs
30. Új kibocsátások várható időpontja: A Kibocsátási Program alapján történő bármely nyilvános forgalomba hozatal időpontjáról a Kibocsátó Eszköz Forrás Bizottsága dönt a Kibocsátó. forrásszükséglete biztosításának szem előtt tartásával.
31. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában: Nem alkalmazandó
32. A Tőketörlesztéses/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó
33. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
34. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

35. Forgalmazó(k): Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.,
ING Bank N.V.Magyarországi fióktelepe 1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
MKB Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
36. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
37. Árjegyző(k):(kötelezettség jellege): Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 55-61.,(best effort)
ING Bank N.V.Magyarországi fióktelepe 1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.(best effort)
MKB Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,(best effort)
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10. (kötelező)
38. A forgalomba Hozatal Módja: Aukció
(i) A jegyzés/aukción ideje: 2020.06.22. 10:00-11:00 (kompetitív szakasz: 10:00-10:50, nem kompetitív szakasz: 10:50-11:00)
(ii) A jegyzés/aukción helye: Budapesti Értéktőzsde

(iii)	Szervező (Aukciós Ajánlattevő)	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
(iv)	Felső limit/túlajánlás,-jegyzés	Nem alkalmazandó, a Kibocsátó elfogadhat túljegyzést/túlajánlást Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott jelzálogleveleket nem vásárolják meg, nem érkezik meg a megfelelő vételár a jelzett számlára, vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem fogadja el a jegyzési ajánlatokat, akkor a jelen Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszól taglalja a későbbiekben.
(v)	Alsó limit/alulajánlás-jegyzés	
(vi)	Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár:	Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó
(vii)	Aukciós vásárlási ajánlat/jegyzés legalacsonyabb és/vagy legmagasabb összege	Nem alkalmazandó
(viii)	Az Allokáció módja és időpontja:	A Takarékszövetkezet Nyrt. 2020-2021. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztató IV.5.2. „Aukcióhoz szükséges intézkedések” fejezetének Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2020.06.22. napján.
(ix)	A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlatához képest/összpiaci szinten:	30%
(x)	A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest/szekciótagonként:	30%
(xi)	Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2020.06.22. a Közzétételekben (57.) megjelölt helyeken 12:30-tól
39.	A forgalomba hozatal helye:	Magyarország
40.	A Jelzáloglevél vásárlók köre:	Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok
41.	Elővételi jog:	Nem gyakorolható
42.	További értékesítési korlátozások:	Nem alkalmazandó
LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK		
43.	Központi Értékpapírszámla vezető	KELER Központi Értéktár Zrt., (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) vagy jogutódja.
44.	A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
45.	Szállítás	DVP
46.	A keletkeztetési helye:	Magyarország
47.	A jelzáloglevelek jóváírása:	Értékpapírszámlán
48.	További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
49.	a) A Forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak száma:	Concorde Értékpapír Zrt. 14400018-12281248-10060012 fax: 36-1-4892201 e-mail: a.vidovszky@con.hu
	b) A Forgalmazók faxszáma:	ING Bank N.V. Magyarországi fióktelepe 13700016-00532547-00000000 mihaly.bokor@ing.com
	c) A Forgalmazók e-mail címe:	MKB Bank Nyrt. 10300002-20191196-70383285, fax. 36-1-2687019 e-mail: treasurytrading@mkb.hu

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153 fax: 36-1-2012576, e-mail: konya.peter@takarek.hu
Takarék Jelzálogbank Nyrt: 16801680-09013102

50. Kifizetési helyek: A Takaré Jelzálogbank Nyrt. 2020-2021. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztató IV.4/A „Jelzáloglevél feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
51. ISIN kód: HU0000653142
52. Sorozat betűjele: FJ28NF01
53. Egyéb Nem alkalmazandó

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

54. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a refinanszírozási tevékenység forrásaként használja fel.
55. Kétoldalú árjegyzés: A Forgalmazók közül MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. szerződés szerinti árjegyzést végez, a többi Forgalmazó pedig a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át jogosult, de nem köteles kétoldalú árjegyzést végezni a BÉT-en.
56. Nyilvánosság felé történő tájékoztatás: A Kibocsátó a Közzétételeket, a Végleges Feltételeket, az Alaptájékoztatót, azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT (www.bet.hu), az MNB (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.takarekizb.hu) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfóliónak, mint honalappal rendelkező médiának is megküldi. Az Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeket igényelhető.
57. Közzétételek: A Kibocsátó a Közzétételeket, a Végleges Feltételeket, az Alaptájékoztatót, azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT (www.bet.hu), az MNB (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.takarekizb.hu) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfóliónak, mint honlappal rendelkező médiának is megküldi.
58. Alkalmazandó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog az irányadó. A forgalomba hozatalból származó vagy azzal összefüggő bármely jogvita eldöntésére a Tpt. 376.§-ban meghatározott Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság jogosult.

EGYÉB FELTÉTELEK

59. Tőzsdei bevezetéssel kapcsolatos információk:

- (a) Tőzsdei bevezetés: A Kibocsátó kezdeményezi a Kibocsátási Program keretében forgalomba hozott Jelzáloglevelek bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
- (b) A tőzsdei bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye: Nem alkalmazandó
- (c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottság 39./2020. (2020.06.15.)
- 60. Hitelminősítés:** A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált jelzálogleveleinek minősítése S&P BBB stabil kilátással.
- Az S&P minősítési skáláján a legmagasabb „AAA” besorolásnál nyolc kategóriával alacsonyabb besorolás, amely viszont egy osztállyal magasabb a legalacsonyabb már befektetésre ajánlott „BBB-” kategóriánál. A „BBB” kategóriába sorolt kötelezettség megfelelő biztonságot jelent a befektető számára, azonban kedvezőtlen gazdasági környezet és romló feltételek esetén csökken a kötelezett azon képessége, hogy teljesíteni tudja a fizetési kötelezettségét. A „Stabil” kilátások azt jelentik, hogy az aktuális besorolás valószínűsíthetően nem változik közép távon (hat hónaptól két éves időtávon) a besorolás.
- 61. Jóváhagyás:** A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Alaptájékoztatót a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-143/2020. számú határozatával 2020.03.09-én hagyta jóvá.
- A Kibocsátó Igazgatósága 45/2019 (2019.11.28.), számú határozatával döntött arról, és az MTB Igazgatóságának beleegyezését követően az Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete 2020. január 15-i Nyilatkozatával a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. által benyújtott kérelemre indult eljárásban előzetesen hozzájárult ahhoz, hogy a Kibocsátó 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programot („Kibocsátási Program”) indíttson el.
- A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról a Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága EFB) a 39./2020. (2020.06.15.) határozatában döntött.
- 62. A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:** A Forgalmazók részére kifizetendő díjakon kívül, a Kibocsátó legjobb tudomása szerint, semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.
- 63. A Kibocsátás becsült összköltsége:** Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.
- A költségeket a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt. viseli.
- 64. A forgalomba hozatal során a Kibocsátó illetve a Vezető Forgalmazó / Forgalmazó által felszámított és a befektetőket terhelő díjak és költségek:** Nem alkalmazandó.
- 65. A kibocsátás becsült nettó bevétele:** A kibocsátás során kialakult nettó árfolyam függvényében

66. Kibocsátónak a Tájékoztató Rendelet 5. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 23. cikkének (a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: Nem alkalmazandó.

Jelen Végleges Feltételek a TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2020-2021. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozata, nyilatkozat tételének dátuma: 2020.06.12.

Melléklet: az adott kibocsátás Összefoglalója

Budapest, 2020. június 17.

Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

A jelen Kibocsátás Összefoglalója

I. RÉSZ – Bevezetés figyelmeztetések

Jelen Összefoglalót az Alaptájékoztató bevezető részeként kell értelmezni. A Jelzáloglevelek és Kötvények tekintetében befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egésze – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – ismeretében lehet meghozni. A Kibocsátót az Összefoglaló – és annak esetleges fordítása – vonatkozásában nem terheli kártérítési felelősség, kivéve, ha az Összefoglaló vagy a fordítás félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alaptájékoztató egyéb részeivel vagy nem tartalmazza a 2017/1129/EU Rendelet szerinti kiemelt információt. Ha az Alaptájékoztatóban – az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített dokumentumokat is ideértve – vagy az Alaptájékoztató kiegészítésében foglalt információkkal kapcsolatosan az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett tagállam nemzeti jogszabályai alapján a felperesnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató fordításának költségeit.

Az Összefoglalóban használt és másként meg nem határozott kifejezések az Alaptájékoztatóban használt kifejezésekkel azonos jelentéssel bírnak. Az Összefoglalónak nem célja a teljes körű tájékoztatás. Az abban leírtak az Alaptájékoztató egyéb részein alapulnak, és az Alaptájékoztató egyéb részeiben foglalt információkkal együtt értelmezendők.

Jelen Összefoglalóban felhívjuk a figyelmet, hogy a befektető a befektetett tőke egészét vagy annak egy részét elveszítheti. Felhívjuk továbbá a befektetők figyelmét, hogy a jelen Összefoglaló olyan instrumentum kibocsátásához kapcsolódik, amely kockázati profilja összetett, megértése nehéz lehet.

1.1. Értékpapír megnevezése és ISIN kódja: FJ28NF01 Jelzáloglevél, HU0000653142

1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI azonosítója: TakaréK Jelzálogbank Nyrt.; 1117 Budapest, Tudósok körútja 9. G. épület; LEI azonosító: 5299007F4BUUY6S14E44

1.3. Forgalmazók megnevezése, elérhetőségei, LEI azonosítója:

Ajánlattevő: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt, 1122 Budapest, Pethényi köz 10.Cg. 01-10-041206; LEI-azonosító: 2594004MC7VOKSK7Z633:

Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest Alkotás utca 55-61. Cg. 01-10-043521; LEI-azonosító: 52990074UR5JKVY4V57

Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26. Cg. 01-10-041373; LEI-azonosító 549300S5161J3XIURT65

ING Bank N.V. Magyarországi fióktelepe 1068 Budapest, Dózsa György út 84/b. Cg. 01-17-000547; LEI-azonosító: 3TK20IVIUJ8J3ZU0QE75

MKB Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38. Cg. 01-10-041206 LEI-azonosító: 3H0Q3U74FVFED2SHZT16

1.4. Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei: Magyar Nemzeti Bank; 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; +36 (1) 428 2600

1.5. Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei: Magyar Nemzeti Bank; 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; +36 (1) 428 2600

II. RÉSZ - A Kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk:

2.1 Ki az értékpapír kibocsátója?

2.1.1 A Kibocsátó neve: TakarékJelzálogbank Nyrt.

2.1.2. A Kibocsátó székhelye és jogi formája, jogiszemély-azonosítója, a működését szabályozó jogszabályok, valamint az ország, amelyben bejegyezték: A Kibocsátó egy a jelzáloghitel-intézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) szerint szakosított hitelintézetként működő jelzálog-hitelintézet, amelyet 1997.10.21.-én alapítottak 3.000.000.000 forint alaptőkével, amelynek székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. A Kibocsátót a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság tartja nyilván, cégjegyzékszám: 01-10-043638. LEI-azonosító: 5299007F4BUUY6S14E44, Statisztikai számjel: 12321942-6492-114-01, Adószám:12321942-4-44.

2.1.3. A Kibocsátó fő tevékenysége:

A Kibocsátó fő tevékenysége a partnerbankok refinanszírozása, továbbá Jelzáloglevél- és Kötvénykibocsátás, amely a refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékául a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog illetve különvált zálogjog szolgál.

2.1.4. A Kibocsátó fő részvényesei, beleértve azt is, hogy kinek áll közvetlen vagy közvetett tulajdonában, illetve ellenőrzése alatt:

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2020.02.25.)

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

2.1.5. A legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése: Nagy Gyula, Soltész Gábor, Gergő, Mészáros Attila, Hegedűs Éva, Sass Pál (igazgatósági tagok)

2.1.6 A jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

2.2. A Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

2.2.1 A Kibocsátó eredménykimutatása, főbb mutatók (adatok Mft-ban):

IFRS egyedi beszámoló Közgyűlési anyag	2018.12.31	2019.12.31
Nettó kamatbevétel	2 702	2 563
Díjak és jutalékok eredménye	-839	155
Nettó üzleti eredmény	4 922	1 966
Nettó működési nyereség	7 873	5 504
Adózás előtti nyereség	4 921	2 446
Tárgyévi nyereség	4 680	2 140
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés %)	1,5%	0,6%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	7,8%	3,4%

2.2.2. A kibocsátó mérlege, főbb mutatók (adatok MFt-ban)

IFRS egyedi beszámoló Közgyűlési anyag			
	2018.01.01	2018.12.31	2019.12.31
Mérlegfőösszeg	305 273	333 787	342 897
Lakossági és vállalati hitelek	83 429	74 038	57 828
Refinanszírozott jelzáloghitelek	132 190	169 286	216 985
Jelzáloglevelek	196 781	255 234	272 481
Részvényesi vagyon	57 611	62 185	65 043
Jegyzett tőke	10 849	10 849	10 849

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2017-es és 2018-as éves pénzügyi jelentéseit korlátozás nélküli záradékkal látta el.

2.2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?

Egyes tényezők befolyásolhatják a Kibocsátó azon képességét, hogy a Program alapján kibocsátott Jelzáloglevelek és Kötvények vonatkozásában fennálló kötelezettségeit teljesítse. Ezen tényezők különösen az alábbi, a Kibocsátóval kapcsolatos kockázati tényezőkre terjednek ki: (i) a magyar és nemzetközi konjunktúris helyzetből fakadó kockázatok; (ii) ágazati szintű kockázatok, (iii) likviditási kockázat; (iv) forrás megújításának kockázata; (v) kamatkockázat; (vi) piaci kockázat; (vii) hitelezési kockázat; (viii) hitelfedezeti kockázatok; (ix) működési kockázat; (x) hitelek előtörlesztéséből fakadó kockázatok; (xi) árfolyamkockázat; devizaárfolyam változásból eredő kockázatok (xii) a Kibocsátó működéséhez szükséges engedélyek visszavonásában rejlő kockázatok kockázat; (xiii) perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok ; (xiv) rating (xv) piaci versenyből eredő kockázatok; és (xvi) a szabályozási környezet megváltozásának kockázata.

III. RÉSZ - Értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

3.1 Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

3.1.1 Értékpapírok típusa, osztálya, ISIN kódja:

A Jelzáloglevelek névre szóló értékpapírok, amelyek dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Jelzáloglevél ISIN kódja: HU0000653142

3.1.2 Értékpapír pénzneme, címe, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:

Értékpapírok pénzneme:	HUF
Értékpapírok címe:	10.000, azaz tízezer forint
Értékpapírok össznévértéke:	Nem alkalmazandó
Kibocsátott értékpapírok száma:	Nem alkalmazandó
Értékpapírok futamideje:	2018.03.28-2028.10.22.

3.1.3. Az értékpapírokhoz fűződő jogok:

A Jelzáloglevelek a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, a Jht. 14. és 14/A §-ai szerinti fedezettel biztosított kötelezettségeit testesítik meg.

3.1.4. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetéseképtelenség esetén:

A Jelzáloglevelekből származó kötelezettségek a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel szemben a Kibocsátó felszámolása vagy az ellene indított végrehajtási eljárás során

a Jht. 20-21. §-ai alapján elsőbbséget élveznek az alábbiak szerint: Jelzálog-hitelintézet elleni felszámolási eljárás során a hitelintézetek felszámolására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a Jht 20. § (5) bekezdése szerinti költségek kiegyenlítését követően a Fedezet nyilvántartásba bejegyzett Rendes és Pótfedezet, valamint a jelzálog-hitelintézet vagyonának, elsősorban likvid eszközeinek az a része, amely a Jelzáloglevelek alapján keletkező követelések fedezettel nem biztosított hányadával egyenlő, kizárólag a Jelzáloglevél-tulajdonosokkal – valamint a fedezetbe vont származtatott ügyletekből fennálló követelések tekintetében ezen ügyletek szerződött partnereivel – szemben fennálló kötelezettség kielégítésére használható fel. Jelzálog-hitelintézet elleni végrehajtási eljárás során a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényt kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a jelzálog-hitelintézet Fedezet nyilvántartásába bejegyzett Rendes és Pótfedezetet képező vagyonára, valamint a jelzálog-hitelintézet azon vagyonrészére, elsősorban likvid eszközeinek azon részére, amely a Jelzáloglevelek alapján keletkező követelések fedezettel nem biztosított hányadával egyenlő, a követeléseik erejéig kizárólag a Jelzáloglevél-tulajdonosok, valamint a fedezetbe vont származtatott ügyletekből fennálló követelések tekintetében ezen ügyletek szerződött partnerei vezethetnek végrehajtást. A Jelzáloglevelek, az azokból eredő szerződésen kívüli kötelmi viszonyok, valamint azok értelmezése tekintetében a mindenkor hatályos magyar jog alkalmazandó. A 2014. évi XXXVII. törvény 58. § (1) bek. (c) pontja alapján egy, a Kibocsátó szanálása esetén alkalmazható hitelezői feltőkésítési intézkedés hatálya nem terjedhet ki a Jelzáloglevelekre.

A fenti értékpapírok szabadon átruházhatók. A Jelzáloglevelek átruházása az eladó Értékpapírszámlájának megterhelésével és a Jelzálogleveleknek a vevő Értékpapírszámláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. A Jelzáloglevelek átruházása esetén a Számlavezetők összevont Értékpapírszámlái közötti átvezetésre vonatkozóan a Központi Értékpapírszámla Vezetője mindenkor szabályzatai a Jelzáloglevelekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Jelzáloglevél-tulajdonosokra kötelezőek.

3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?

A jelen Végleges Feltételek szerint Jelzálogleveleknek a BÉT-re, mint szabályozott piacra történő bevezetése és az ezen Jelzáloglevelekkel kapcsolatos kereskedés megkezdése iránt kérelem kerül majd benyújtásra.

3.3 Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?

3.3.1. A garancia jellegének és hatálynak rövid leírása

Az Szhitv. 5/A (1) b) pontja szerint Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának (továbbiakban: Alap) célja a fentieknek megfelelően az, hogy elsődlegesen helyt álljon az Integrációs Szervezet tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért, továbbá az Alap pénzeszközeinek a felhasználásával biztosítsa a 17/D. § (2) bekezdés d) pontja szerinti állományátruházás sikeres lebonyolítását (Szhitv. 17/M §.). Az Alap forrásai az Integrációs tagok által a Szhitv. 17/P. §-a alapján befizetett összegek. Az Alapba befizetett összeg kizárólag az Integrációjának tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére használható fel, visszakövetelésére sem a befizető, sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult; a működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén sem.

3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?

A Jelzáloglevelekbe való befektetésekre az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása (vagy más hasonló jellegű garancia, így a Befektetővédelmi Alap által biztosított védelem) nem terjed ki. Az egyes Jelzáloglevél Sorozatok struktúrájához kapcsolódó legfontosabb kockázatok az alábbiak: (i) előfordulhat, hogy a Jelzáloglevelekkel kapcsolatos aukciós vételi ajánlatok a Kibocsátó döntése alapján a Kibocsátó által nem vagy csak részben kerülnek elfogadásra; (ii) a másodlagos piac hiányával kapcsolatos kockázat; (iii) az

árfolyamkockázat; (iv) a piaci hozamok elmozdulásának kockázata; (v) a hitelminősítés kockázata; és (vi) a befektetések jogi vonatkozásaival kapcsolatos kockázatok, továbbá az a tény, hogy a Jelzáloglevelek nem minden befektető számára bizonyulhatnak megfelelő befektetésnek.

IV. RÉSZ - Ajánlattételi és tőzsdei bevezetésre vonatkozó kiemelt információk

4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetők be ebbe az értékpapírba?

Az ajánlattételi időszak: 2020. június 22. napján 10 órától 11 óráig. A Kibocsátó kezdeményezi a Jelzálogleveleknek a Budapesti Értéktőzsde szabályozott piacára történő bevezetését. Az ajánlattétel becsült összköltsége (beleértve a kibocsátó által a befektetőnek felszámított költségeket): a forgalomba hozatal összes költségeit a TakarékJelzálogbank Nyrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a kibocsátott össznévérték 1% át.

4.2. Miért készült az Alaptájékoztató?

Az Alaptájékoztató több, a Tpt. 27. § (5) bekezdése, a Tájékoztató Rendelet 8. cikke alapján elkészített alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Program keretében a Kibocsátó Tőzsdei Jelzálogleveleket és Kötvényeket, Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket és Zártkörű Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni.

4.2.1. Várható nettó bevételek és azok felhasználása:

A Jelzáloglevelek értékesítéséből várhatóan befolyó bevételek összege: az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.

A Jelzáloglevelek forgalomba hozatalának célja, hogy a Kibocsátó jelzáloghitel refinanszírozási üzleti tevékenységének finanszírozásához Jelzáloglevél kibocsátásán keresztül biztosítson forrásokat. Azaz a Program keretében megvalósuló egyes forgalomba hozatalok üzleti célja, hogy az így szerzett forrásokból a Kibocsátóval önálló zálogjogok megvásárlásán alapuló együttműködési megállapodást kötött kereskedelmi banki partnerek által folyósított hitelek állományából minél nagyobb teljesítő követelésállományt tudjon megvásárolni. A Jelzáloglevél forgalomba hozatalokból származó források biztosítják és javítják a Kibocsátó eszközei és forrásai szerkezetének összhangját.

4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garancia vállalás: Nem alkalmazandó

4.2.3. Ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok: Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok nem áll fenn.