

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2020-2021. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében forgalomba hozandó TJ25NF01 jelzáloglevelei 2. 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 a **TJ25NF01** Jelzáloglevél **második** sorozatrészletét értékesíti **2020. május 27.** 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) **32./2020. (2020.05.20.)** 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: | 3 (2019-2020. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján) |
| | (ii) Részletszám: | 2 |
| 3. | Meghirdetett mennyiség: | 10.000.000.000,- 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 15.000.000.000,- Forint |
| | (ii) Részlet: | Minimum 5.000.000.000,- 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 1.500.000 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 500.000 darab
9.	(i) Forgalomba Hozatal Napja	2020.05.27.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2020.01.10.
10.	Elszámolási nap:	2020.05.29.
11.	Értéknap:	2020.05.29.
12.	Lejárat Napja:	2025.01.10.
13.	Futamidő:	2020.01.10.-2025.01.10.
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 Vonatkozó Rendelkezők	Alkalmazandó
	(i) Kamatláb(ak):	évi 1,50 százalék évente utólag fizetendő
	(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	minden év január 10. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2021. január 10-én 150 Ft 10.000,- forintos névértékenként.
	(iii) Fix Kamatösszeg(ek):	150,- 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 január 10. 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 2020.05.29. napján 0,5738%
	(x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkamatszámításának 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	Névértéken, azaz Jelzáloglevelenként 10.000,-forint

- Visszaváltási Összege:**
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 törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek 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:
(i) A jegyzés/aukción ideje: [Aukció](#)
[2020.05.27. 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 címszó taglalja a későbbiekben.
(v)	Alsó limit/alulajánlás-jegyzés	Nem alkalmazandó
(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 2020.05.27. 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/szekciótanonként:	30%
(xi)	Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2020.05.27. 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: [HU0000653308](#)
52. Sorozat betűjele: [TJ25NF01](#)
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.takarekjzb.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.takarekjzb.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 Választottbíróóság 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 [32./2020. \(2020.05.20.\)](#)
- 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 32./2020. (2020.05.20.) 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:l. Nem alkalmazandó.

Jelen Végleges Feltételek a Takarékszövetkezet Jelzálogbank 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: [2020.05.21.](#)

Melléklet: az adott kibocsátás Összefoglalója

Budapest, [2020. május 22.](#)

.....
Tóth Illés
Osztályvezető

Takarék Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

.....
Bozzai Rita
Tanácsadó