

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 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 Visszaváltási Összege: | Névértéken, azaz Jelzáloglevelenként 10.000,-forint |

26. Minden egyes Jelzáloglevél Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejáratú 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 | 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 2020.06.22. 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 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: 2020.06.12.

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: Takarékszövetkezet 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-intézetről 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 szanalása 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.