

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2022-2023. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében forgalomba hozandó TJ31NF01 jelzáloglevelei 10. 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 76/2021. (2021.12.23.) számú határozata, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely:1122 Budapest, Pethényi köz 10., a továbbiakban: MTB) Igazgatóságának IG_W_MTB_221_2021 (2021.12.03) határozatát követően az Integrációs Szervezet 2022. január 25-i Nyilatkozata alapján 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2022-2023. 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-180/2022. számú határozatával 2022. március 17. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében a Kibocsátó a TJ31NF01 Jelzáloglevél tizedik sorozatrészletét értékesíti 2022. október 11. napján nyilvános forgalomba hozatal útján, és kezdeményezi bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére. A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: a Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága (J-EFB) 2022/XXIV.-1. (10.03.) sz. (2022.10.03.) határozat.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) A Magyar Nemzeti Bank a 2022. szeptember 12. napján kelt H-KE-III-533/2022. számú határozatával (Határozat) engedélyezte a TakarékJelzálogbank Nyrt. számára a jövőben kibocsátandó jelzáloglevelei tekintetében az „**európai (prémium) fedezett kötvény**” logó használatát. Ez azt jelenti, hogy a Kibocsátó mindenben megfelel az európai fedezett kötvény szabályozás, azaz az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2162 irányelve követelményeinek, és az általa alkalmazott eljárások és gyakorlatok biztosítják azt is, hogy az általa kibocsátott jelzáloglevelek az európai hitelintézetek prudenciális követelményeit meghatározó fokozott követelményeket is teljesítik. Az engedély megadása eredményeként a TakarékJelzálogbank jelen jelzáloglevél kibocsátása is **prémium kategóriába kerül**.

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2022.03.17-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 közzeendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelete (a Prospektus 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 olvasható. A Jelzáloglevelekkel kapcsolatosan a Prospektus Rendelet 7. cikke alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. A Prospektus 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) Értékpapír fajta: | Jelzáloglevél |
| | (ii) Sorozat megjelölése: | 4 (2020-2021. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján) |
| | (iii) Részlatszám: | 10 |
| 3. | Meghirdetett mennyiség: | 1.000.000.000,- Ft |

A Kibocsátó fenntartja jogot arra vonatkozóan, hogy az 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: | 33.485.940.000,- Forint | |
| | (ii) Részlet: | min: 500.000.000,- Forint | |
| 5. | Meghatározott Pénznem: | HUF | |
| 6. | Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelelként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen): | Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó | |
| 7. | Névérték: | 10.000,- HUF | |
| 8. | Darabszám: | | |
| | (i) Sorozat: | 3.348.594 darab | |
| | (ii) Részlet: | min: 50.000 darab | |
| 9. | (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2022.10.11 | |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2021.02.25. | |
| 10. | Elszámolási nap: | 2022.10.13. | |
| 11. | Értéknap: | 2022.10.13. | |
| 12. | Lejárat Napja: | 2031.10.22. | |
| 13. | Futamidő: | 2021.02.25.-2031.10.22. | |
| 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 Rendelkezések | |
| | (i) Kamatláb(ak): | évi 3,00 százalék évente utólag fizetendő |
| | (ii) Kamatfizetési Nap(ok): | minden év október 22. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2021. október 22-én (short first coupon) 196 Ft 10.000,- forintos névértékenként. |
| | (iii) Fix Kamatösszeg(ek): | 300,- 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 2022.10.13. napján 2,9260 % |
| | (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 Rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| 22. | Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre | Nem alkalmazandó |

vonatkozó rendelkezések:

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 törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. | Nem alkalmazandó |
| 33. | A Pénz nem Megváltoztatása alkalmazandó: | A Pénz nem 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: | 2022.10.11. 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 (Aukción Ajánlattevő) | MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10. |
| | (iv) Felső limit/túlajánlás,-jegyzés | A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy az aukcióra beérkezett ajánlatok függvényében a meghirdetett mennyiséget legfeljebb 50%-kal megemelje. |
| | (v) Alsó limit/alulajánlás-jegyzés | A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy az aukcióra beérkezett ajánlatok függvényében a meghirdetett mennyiséget legfeljebb 50%-kal csökkentse. 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 Forgalmi hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben. |
| | (vi) Aukción limitár/Forgalmi hozatali Ár/Minimális Forgalmi hozatali Ár: | Aukción limitárat nem határoz meg a Kibocsátó |
| | (vii) Aukción 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. „Aukción szükséges intézkedések” fejezetének Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2022.10.11. napján |
| | (ix) A nem kompetitív aukción vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest/összpiaci szinten: | nem alkalmazandó |
| | (x) A nem kompetitív aukción vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest/szekciónként: | nem alkalmazandó |
| | (xi) A nem kompetitív aukción vásárlási ajánlatok maximális mennyisége szekciónként | 200.000.000,- Forint |
| | (xii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: | 2022.10.11. 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: b) A Forgalmazók faxszáma: c) A Forgalmazók e-mail címe: | Concorde Értékpapír Zrt. 14400018-12281248-10060012 fax: 36-1-4892201 e-mail: a.vidovszky@con.hu ING Bank N.V. Magyarországi fióktelepe 13700016-00532547-00000000 mihaly.bokor@ing.com 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: 16801680-09013607 |
| 50. | Kifizetési helyek: | A TakarékJelzálogbank Nyrt. 2022-2023. 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: | HU0000653423 |
| 52. | Sorozat betűjele: | TJ31NF01 |
| 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.mnb.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.takarekjb.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.mnb.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 (J-EFB) 2022/XXIV.-1. (10.03) sz. (2022.10.03.)

60. Hitelminősítés:

A Kibocsátó hazai és külföldi valutában denominált jelzálogleveleinek minősítése S&P BBB negatív 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 „Negatív” kilátások azt jelentik, hogy legalább egyharmados az esélye a magyar szuverén osztályzat s ezzel együtt a jelzáloglevelek leminősítésének következő két évben.

61. Jóváhagyás:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Alaptájékoztatót a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-180/2022. számú határozatával 2022.03.17. napján hagyta jóvá.

A Kibocsátó Igazgatósága 76/2021 (2021.12.23.), számú határozata, az MTB Igazgatóságának IG_W_MTB_221_2021 (2021.12.03) sz. határozata, és az Integrációs Szervezet 2022. január 25-i Nyilatkozata.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról a Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága (J-EFB) a 2022./XXIV.-1. (10.03) sz. (2022.10.03.) határozatában döntött.

62. A Kibocsátásban résztvevő természetes és

A Forgalmazók részére kifizetendő díjakon kívül, a Kibocsátó

jogi személyek érdekeltségei:

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 Takarékszövetkezet 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 Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2022-2023. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozata, nyilatkozat tételének dátuma: 2022.09.30.

Melléklet: az adott kibocsátás Összefoglalója

Budapest, 2022. október 6.

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: TJ31NF01 Jelzáloglevél, HU0000653423

1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI azonosítója: TakarékJelzálogbank 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

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: 3H0Q3U74FVVFED2SHZT16

1.4. Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei: Magyar Nemzeti Bank; 1054 Budapest, Krisztina körút 55.: +36 (1) 428 2600

1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja: 2022. március 17.

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 jelzáloghitelintézet, 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 (2022.06.30.)

| Név | Letétkezelő (igen/nem) | Mennyiség (db) | Részesedés (%) |
|-----------------|------------------------|-------------------|----------------|
| MTB Zrt. | nem | 70 114 003 | 88,13 |
| Összesen | | 70 114 003 | 88,13 |

2.1.5. A legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése: Vida József – Igazgatóság elnöke, dr. Nagy Gyula, Mészáros Attila, Sass Pál, Ginzer Ildikó (igazgatósági tagok)

2.1.6 A jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése: KPMG 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 | 2021.12.31 | 2020.12.31 | 2022.06.30. | 2021.06.30 ¹ |
|---|------------|------------|-------------|-------------------------|
| Nettó kamatbevétel | 2 294 | 3 212 | 2 944 | 1 954 |
| Díjak és jutalékok eredménye | -79 | 167 | 25 | 48 |
| Nettó üzleti eredmény | 377 | 676 | 356 | 410 |
| Nettó működési nyereség | 2 951 | 4 726 | 3 185 | 2 488 |
| Adózás előtti nyereség | 1 610 | 1 945 | 978 | 1 127 |
| Tárgyévi nyereség | 1 689 | 2 373 | 877 | 1 056 |
| ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés (%)) | 0,51 | 0,5 | 0,25 | 0,34 |

¹ Nem auditált

| | | | | |
|--|------|-----|------|------|
| ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés %) | 4,91 | 3,6 | 2,55 | 3,17 |
|--|------|-----|------|------|

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

| IFRS egyedi beszámoló | 2021.12.31 | 2020.12.31. | 2022.06.30 ¹ | 2021.06.30. |
|--|------------|-------------|-------------------------|-------------|
| Mérlegfőösszeg | 665 015 | 612 141 | 758 018 | 643 834 |
| Lakossági és vállalati hitelek (saját) | 38 347 | 49 940 | 33 643 | 41 126 |
| Refinanszírozott jelzáloghitelek | 331 461 | 287 061 | 348 609 | 296 059 |
| Jelzáloglevelek | 327 835 | 329 035 | 352 967 | 338 529 |
| Részvényesi vagyon | 68 936 | 66 684 | 70 030 | 67 507 |
| Jegyzett tőke | 10 849 | 10 849 | 10 849 | 10 849 |

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2020-es és 2021-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 konjunktúrális 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: HU0000653423

3.1.2 Értékpapír pénzneme, címlete, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje, kamatozása:

| | |
|---------------------------------|--|
| Értékpapírok pénzneme: | HUF |
| Értékpapírok címlete: | 10.000, azaz tízezer forint |
| Értékpapírok össznévértéke: | Nem alkalmazandó |
| Kibocsátott értékpapírok száma: | Nem alkalmazandó |
| Értékpapír futamideje: | 2021.02.25-2031.10.22. |
| Értékpapír kamatozása: | Fix kamatozás, évente 3,0% utólag fizetendő Kamatfizetés minden év október 22. napján a lejárat napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2021. október 22-én (short first coupon) 196 Ft 10.000,- |

¹ Nem auditált

| | |
|--|--------------------------|
| | forintos névértékenként. |
|--|--------------------------|

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

Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt, amely 2020. július 14. napján

került kihirdetésre, 2020. július 15-i hatálybalépéssel. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhitv.) is. A fentiek eredményeként a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja megszűnik (a törvénymódosítás hatálybalépését követő 180. napon és integrálásra kerül az Integrációs Szervezetbe. Az önálló intézményként működő Alap vagyonát és feladatait az Integrációs Szervezet, mint jogutód, veszi át. Az Alap megszüntetése az Integráció működésének egyszerűsítését szolgálja, amivel biztosítható, hogy az Integrációs Szervezet – amely eddig is a korábbi intézményvédelmi alapok jogutódként működött – a jövőben az Alap tekintetében is jogutódként járjon el, elősegítve az Integráció hatékony és átlátható működését. A változás az egyetemlegesség intézményének vagyoni fedezetét nem érinti.

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 fektethetnek be ebbe az értékpapírba?

Az ajánlattételi időszak: 2022. október 11. 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, Zöld Jelzálogleveleket és Kötvényeket, Nyilvános Jelzálogleveleket, Zöld Jelzálogleveleket és Kötvényeket, valamint Zártkörű Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván 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.