

Végleges Feltételek

2016. március 21.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Minimum 10.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, változó kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBV 2020/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 200.000.000.000 forint keretösszegű 2015-16. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2015. április 30-án kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 27. § (6) bekezdése és az Európai Parlament és a Tanács (2010/73. EU Irányelvvel is módosított) 2003/71/EK irányelvének 5.4 cikke alapján került elkészítésre és a Nyilvános Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. A Jelzáloglevelekkel kapcsolatosan az Európai Közösségek Bizottsága 809/2004/EK rendeletének 24. cikk 3. pontja alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. Az Alaptájékoztató és annak esetleges kiegészítése(i) megtekinthető a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>), a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>) és a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://www.kozzetetelek.hu>) honlapon.

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBV 2020/A
	(ii) A Részlet száma:	008
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték: UCJBV 2020/A-008	Minimum 10.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBV 2020/A-008	Minimum 1.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBV 2020/A-008	2016. március 29.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBV 2020/A-008	2016. március 31
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBV 2020/A-008	2016. március 31
	(iv) Értéknapi: UCJBV 2020/A-008	2016. március 31
(8)	Lejárat Nap:	2020. március 19.
(9)	Futamidő:	2016. március 31. – 2020. március 19.
(10)	Kamatláb:	változó kamatláb 6 hónapos BUBOR + 200 bázispont (EHM: nem értelmezhető)

- | | | |
|------|---|---|
| (11) | A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (12) | A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |
| (13) | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re (1054 Budapest, Szabadság tér 7.). |
| (14) | A forgalomba hozatal módja:
A forgalomba hozatal helye: | Aukció útján
Magyarország |
| (15) | Közreműködők: | |
| | (i) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető,
Fizető Megbízott: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) |

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)

- | | | |
|------|---|--|
| (16) | Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Alkalmazandó |
| | (i) Kamatfizetési Időszakok: | Félévente utólag fizetendő |
| | (ii) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| | (iii) Kamatláb(ak) meghatározásának napja: | Az első kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az első aukció napján (2010.03.17.), az azt követő kamatfizetési periódusokra vonatkozó kamatlábak meghatározására pedig az esedékes kamatfizetési napokat megelőző 2. munkanapon kerül sor, az UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott által. A megállapított kamatlábat a kamatfizetést megelőző munkanapon az UniCredit Jelzálogbank Zrt. közzéteszi. |
| | (iv) Kamatszámítás: | A kamat megállapítás napján jegyzett 6 hónapos BUBOR növelve a felár mértékével |
| | (v) Kamatfizetési Nap(ok): | 2010.09.19., 2011.03.19.,
2011.09.19., 2012.03.19.,
2012.09.19., 2013.03.19.,
2013.09.19., 2014.03.19.,
2014.09.19., 2015.03.19.,
2015.09.19., 2016.03.19.,
2016.09.19., 2017.03.19.,
2017.09.19., 2018.03.19.,
2018.09.19., 2019.03.19., |

2019.09.19., 2020.03.19.

- | | | |
|--------|---|--|
| (vi) | A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| (vii) | Képernyőoldalas Kamatmeghatározás: | Reuters: BUBOR2, Bloomberg: BTMM HU |
| (viii) | A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása: | Referencia Bank, Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 9.) |
| (ix) | Referencia Bank(ok) (ha az Elsődleges Forrás a Referencia Bank(ok)): | Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 9.) |
| (x) | Referencia Kamatláb: | 6 hónapos BUBOR |
| (xi) | Kamatfelár(ak): | 200 bázispont |
| (xii) | Minimális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| (xiii) | Maximális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| (xiv) | Felhalmozott kamat: | 2016. március 31-én a felhalmozott kamat 0,1073% azaz 10,73 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre |
| (xv) | Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer.) |
| (xvi) | Csökkenéssel, kerekítéssel kapcsolatos előírások, közös számbavételi egység és egyéb, a Változó Kamatozású Jelzáloglevelek után fizetendő kamat kiszámításával kapcsolatos előírások, amennyiben azok eltérnek a Feltételekben részletezett szabályoktól: | Nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkont Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem Alkalmazandó |
| (19) | Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések: | Nem Alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|--|------------------------------|
| (20) | A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján: | Nem megengedett. |
| (21) | A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonos döntése alapján: | Nem megengedett. |
| (22) | A Jelzáloglevelek Lejáratkori Visszaváltási Értéke: | A Jelzáloglevelek névértéke. |
| (23) | Lejárat Előtti Visszaváltási Összeg és dátum: | Nem alkalmazandó. |

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- | | | |
|------|--|--|
| (24) | A Jelzáloglevelek típusa: | Névre szóló Jelzáloglevelek |
| (25) | A Jelzáloglevelek formája: | Dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat |
| (26) | Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek: | Nem alkalmazandó |
| (27) | Visszavásárlás | A Jht. rendelkezései alapján a Kibocsátó által visszavásárolt Jelzáloglevelek újból forgalomba nem hozhatók. |

ÉRTÉKESÍTÉS

- | | | |
|------|---------------------------|--|
| (28) | Értékesítés módja: | Aukció |
| (29) | Jegyzési Garanciavállaló: | Nem alkalmazandó. |
| (30) | Az aukció helye | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: 428-8540 |

- | | | |
|-------|--|---|
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje: | 2016. március 29. |
| (ii) | Jegyzési helyek: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: 428-8540 |
| (iii) | Maximális Forgalomhozatali Hozam: | Nem alkalmazandó. |
| (iv) | Minimális Forgalomhozatali Ár / Forgalomhozatali Ár: | Nem alkalmazandó. |
| (v) | Forgalomhozatali Hozam: | Nem alkalmazandó. |
| (vi) | Túljegyzés: | Nem alkalmazandó. A Kibocsátó fenntartja a jogot, hogy túljárlást fogadjon el. |
| (vii) | Kihirdetés helye, módja: | A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukcióeredmény közzététel, stb.) és az Alaptájékoztatót a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. |
| (31) | Értékesítési korlátozások: | A Jelzáloglevél aukción devizabelföldi és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt. |

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- | | | |
|------|--|---|
| (32) | A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: | Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be. |
| (33) | Kifizetési helyek: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) |
| (34) | (i) A Felügyelet engedélyének száma és dátuma: | H-KE-III-486/2015. (2015.05.15.) |
| | (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | 32/2014. (2014.10.29.) és 5/2015. (2015.02.25.) Igazgatósági Határozatok |
| | (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: | 32/2014. (2014.10.29.) és 5/2015. (2015.02.25.) Igazgatósági Határozatok |
| | (iv) A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató | H-KE-III-808/2015. (2015.09.09.) |

1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma:

- (35) ISIN Kód: HU0000652433
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBV 2020/A-008
- (37) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (38) Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe: KELER Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.)
- (39) Forgalomba hozatal költségeinek viselője: A forgalomba hozatal összes költségeit az UniCredit Jelzálogbank Zrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 50.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt.
- (40) A forgalomba hozatal során a Kibocsátó illetve a Vezető Forgalmazó / Forgalmazó által felszámított és a befektetőket terhelő díjak és költségek:

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- (41) Hitelminősítés: Nem alkalmazandó.
- (42) A kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: A Vezető Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül a Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.
- (43) A kibocsátás becsült nettó bevétele: Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.
- A kibocsátás becsült nettó összköltsége: Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.
- (44) Irányadó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.
- (45) Egyéb Forgalmazó(k): Nem alkalmazandó.
- (46) Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak: Nem alkalmazandó.
- (47) Kibocsátónak a Tájékoztató Irányelv 3.4. cikke és a Tájékoztató Rendelet 20.a cikkének (1)(a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: Nem alkalmazandó.

A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó, mint a jelen Végleges Feltételek tartalmáért egyetemlegesen felelős személyek ezúton nyilatkoznak arról, hogy az elvárható gondosság mellett a lehető legjobb tudásuk szerint készített jelen Végleges Feltételek a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Képviselője: Pórfy György
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-3215
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: gyorgy.porfy@unicreditgroup.hu

Képviselője: Bakó Zsolt
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-1346
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: zsolt.bako@unicreditgroup.hu

A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 428-8513
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

Képviselője: Földi Balázs
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 428-8537
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: balazs.foldi@unicreditgroup.hu



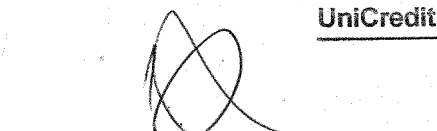
Pórfy György
elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Bakó Zsolt
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

44.



Földi Balázs
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

A Vagyonellenőr nyilatkozata

Ezen nyilatkozatot a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján készítettük. A fenti jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyeleti szervezet által határozatban jóváhagyott szerződésünk értelmében elvégeztük a kibocsátás fordulónapjára vonatkozó alátámasztó bizonylatok ellenőrzését, valamint a vagyonellenőr részére rendes fedezetbe vonásra felajánlott jelzáloghitelek mintavételen alapuló vizsgálatát. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a vagyonellenőri nyilatkozat kiadásához.

A jelzáloglevelek forgalomba hozatali adatait tartalmazó Alaptájékoztatóért és Végleges Feltételekért (a továbbiakban együtt: „Tájékoztató”), az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért valamint a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól rendelkező 40/2005. (XII.9.) PM rendeletben foglaltaknak való megfelelésért az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) vezetősége felelős, mely Tájékoztató fontos információkat tartalmaz a fedezetek (tőke és kamat) számításának módjáról, a kibocsátás kockázati tényezőiről, valamint a devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek, illetve a devizában denominált jelzáloglevelek után fizetendő tőke és kamat állományok forintra történő átszámításának szabályairól.

A PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.), mint az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (UCJBV2020/A, UCJBF2016/A, UCJBF2017/A, UCJBF2018/A, UCJBF2019/C, UCJBF2022/A, UCJBV2018/A) és a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2021/1) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBV 2018/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **10.000.000 HUF**, azaz Tízmillió forint, valamint

az **UCJBV 2020/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett nyolcadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **10.000.000 HUF**, azaz Tízmillió forint

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes- és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2016. március 18.



Barsi Éva
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.

Nyilvántartásba vételi szám:

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.

H-1055 Budapest

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, www.pwc.com/hu



Dr. Flaskay Károly
Igazgató

Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő
Engedély szám: 3081

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2016. március 18.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2016. március 18.)	87 833 059 152	25 405 168 619	113 238 227 771
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2016. március 18.)	21 807 188 683	1 067 229 210	22 874 417 893
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2016. március 18.)	109 640 247 835	26 472 397 829	136 112 645 664
Pótfedezetek (2016. március 18.)			
Állampapírok (C)	5 150 000 000	1 334 880 000	6 484 880 000
Mindösszesen (A+B+C)	114 790 247 835	27 807 277 829	142 597 525 664

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBV2020/A - sr1234567	53 750 000 000	9 927 625 000	63 677 625 000
UCJBF2016/A - sr12	9 900 000 000	889 020 000	10 789 020 000
UCJBF2017/A - sr123	5 700 000 000	909 720 000	6 609 720 000
UCJBF2018/A - sr12	4 010 000 000	539 746 000	4 549 746 000
UCJBF2019/C - sr123	320 000 000	92 544 000	412 544 000
UCJBF2022/A - sr12345678	6 510 000 000	2 952 936 000	9 462 936 000
UCJBV2018/A - sr1	10 000 000 000	603 000 000	10 603 000 000
Összesen (D)	90 190 000 000	15 914 591 000	106 104 591 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE2021/1 - sr1	1 087 730 000	219 068 802	1 306 798 802
Összesen (E)	1 087 730 000	219 068 802	1 306 798 802

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	91 277 730 000	16 133 659 802	107 411 389 802

2016. március 18-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	23 512 517 835	11 673 618 027	35 186 135 862

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye			
UCJBV2018/A - sr2	10 000 000	822 000	10 822 000
UCJBV2020/A - sr8	10 000 000	1 797 000	11 797 000
Összesen (F)	20 000 000	2 619 000	22 619 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	23 492 517 835	11 670 999 027	35 163 516 862

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2016. március 17-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 282,97 forint és 1 euró = 310,78 forint)