

Végleges Feltételek

2013. december 31.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 50.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2019/C Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 forint keretösszegű 2013-14. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2013. február 12-én kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu) és a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (www.kozzetetelek.hu) honlapon.

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2019/C
	(ii) A Részlet száma:	003
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték: UCJBF 2019/C-003	Max. 50.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBF 2019/C-003	Max. 5.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2019/C-003	2014. január 14.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2019/C-003	2014. január 16.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2019/C-003	2014. január 16.
	(iv) Értéknapi: UCJBF 2019/C-003	2014. január 16.
(8)	Lejárat Nap:	2019. szeptember 13.
(9)	Futamidő:	2014. január 16 – 2019. szeptember 13.
(10)	Kamatláb:	7,25% fix kamatláb;
(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. |
| (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 | Alkalmazandó |
| | (i) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| | (ii) Kamatfizetési Nap(ok): | 2014.09.13., 2015.09.13.,
2016.09.13., 2017.09.13.,
2018.09.13., 2019.09.13. |
| | (iii) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| | (iv) A Kamatláb mértéke: | fix, évi 7,25% |
| | (v) Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2014. január 16. napján 2,4829%, azaz 248,29 forint egy 10.000 forint címletű Jelzáloglevélre |
| | (vi) Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer) |
| | (vii) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | Nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | 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 | A Jelzáloglevelek névértéke. |

	Visszaváltási Értéke:	
(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. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
(i)	Az aukció / jegyzés ideje:	2014. január 14.
(ii)	Jegyzési helyek:	UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
(iii)	Maximális Forgalomba Hozatali Hozam:	Nem alkalmazandó.
(iv)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár / Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó.
(v)	Forgalomba Hozatali Hozam:	Nem alkalmazandó.
(vi)	Túljegyzés:	A kibocsátó a maximum összegben felül túljegyzést nem fogad 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
részét.

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-94/2013. (2013.02.25.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 26/2012. (2012.10.25.) Igazgatósági Határozat
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 26/2012. (2012.10.25.) Igazgatósági Határozat
- (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-247/2013. (2013.04.29.)
- (v) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-390/2013. (2013.06.06.)
- (vi) A Felügyelet az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-645/2013. (2013.09.10.)
- (35) ISIN Kód: HU0000652805
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2019/C-003
- (37) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (38) Központi Értékpapírszámla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (39) Forgalomba hozatal költségeinek viselője: A forgalomba hozatal összes költségeit az UniCredit Jelzálogbank Zrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 10.000.000 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:
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: | Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.
Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át. |
| (44) | Irányadó jog és illetékesség: | A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó. |
| (45) | Egyéb forgalmazók | 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. |
| (48) | Egyéb | EHM: 7,25% |

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: Tóth Illés
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5389
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu


Képviselője: Lugosi Zsuzsanna
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5191
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: zsuzsanna.lugosi@unicreditgroup.hu

A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8513
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

Képviselője: Motyovszki Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8542
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



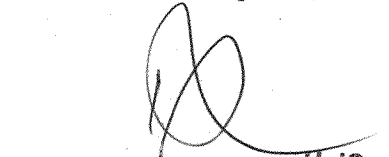
Tóth Illés
igazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Lugosi Zsuzsanna
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary

44.



Motyovszki Gábor
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 mintavételre 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. (1077 Budapest, Wesselényi utca 16.), 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 (UCJBF2014/A, UCJBV2020/A, UCJBF2016/A, UCJBF2015/A, UCJBF2017/A, UCJBF 2018/A, UCJBF2019/C) és a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2021/1, UCJBC2021/1, UCJBC 2016/I) jelzáloglevél állomány, továbbá


az UCJBF 2019/C kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000 HUF**, azaz Ötvenmillió 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, 2013. december 31.


Barsi Éva
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464


Dr. Flaskay Károly
Igazgató
Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő
Engedély szám: 3081

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.

1077 Budapest, Wesselényi u. 16. 28.

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2013. december 31.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2013. december 31.)	30 061 629 719	12 298 988 218	42 360 617 937
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2013. december 31.)	20 399 924 564	10 039 409 112	30 439 333 676
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2013. december 31.)	50 461 554 283	22 338 397 330	72 799 951 613
Pótfedezetek (2013. december 31.)			
Állampapírok (C)	5 800 000 000	560 000 000	6 360 000 000
Mindösszesen (A+B+C)	56 261 554 283	22 898 397 330	79 159 951 613

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4-5-6	11 070 000 000	996 300 000	12 066 300 000
UCJBV 2020/A – sr1-2-3-4	1 800 000 000	779 220 000	2 579 220 000
UCJBF 2016/A – sr1-2	9 900 000 000	2 673 000 000	12 573 000 000
UCJBF 2015/A – sr1-2-3-4	160 000 000	25 600 000	185 600 000
UCJBF 2017/A – sr1-2-3	5 700 000 000	1 824 000 000	7 524 000 000
UCJBF 2018/A – sr1-2	4 010 000 000	1 353 375 000	5 363 375 000
UCJBF 2019/C – sr1-2	310 000 000	134 850 000	444 850 000
Összesen (D)	32 950 000 000	7 786 345 000	40 736 345 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE 2021/1 – sr1	4 453 650 000	1 711 438 639	6 165 088 639
UCJBC 2021/1 – sr1	12 833 420 000	4 429 370 392	17 262 790 392
UCJBC 2016/1 – sr1	726 420 000	39 845 255	766 265 255
Összesen (E)	18 013 490 000	6 180 654 286	24 194 144 286

A forgalomban lévő forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	50 963 490 000	13 966 999 286	64 930 489 286

2013. december 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	5 298 064 283	8 931 398 044	14 229 462 327

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye			
UCJBF 2019/C – sr3	50 000 000	20 510 000	70 510 000
Összesen (G)	50 000 000	20 510 000	70 510 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F+G)	5 248 064 283	8 910 888 044	14 158 952 327

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint a svájci frankban és euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2013. december 31-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 242,14 forint és 1 euró = 296,91 forint)