

## Végleges Feltételek

2015. október 6.

### UniCredit Jelzálogbank Zrt.

**Minimum 10.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2022/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:	UCJBF 2022/A
	(ii) A Részlet száma:	007
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték: UCJBF 2022/A-007	Minimum. 10.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBF 2022/A-007	Minimum. 1.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2022/A-007	2015. október 14.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2022/A-007	2015. október 16.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2022/A-007	2015. október 16.
	(iv) Értéknapi: UCJBF 2022/A-007	2015. október 16.
(8)	Lejárat Nap:	2022. október 8.
(9)	Futamidő:	2015. október 16. – 2022. október 8.
(10)	Kamatláb:	6,50% fix kamatláb
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori	Névérték

- visszaváltásának alapja:
- (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: Aukció útján  
A forgalomba hozatal helye: 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): 2014.10.08., 2015.10.08., 2016.10.08., 2017.10.08., 2018.10.08., 2019.10.08., 2020.10.08., 2021.10.08., 2022.10.08.
- (iii) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
- (iv) A Kamatláb mértéke: fix, évi 6,50%
- (v) Felhalmozott kamat: A felhalmozott kamat 2015. október 16. napján 0,1421%, azaz 14,21 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) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonos döntése alapján:</b> | Nem megengedett.             |
| (22) | <b>A Jelzáloglevelek Lejáratkori Visszaváltási Értéke:</b>                       | A Jelzáloglevelek névértéke. |
| (23) | <b>Lejárat Előtti Visszaváltási Összeg és dátum:</b>                             | 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 Garanciovállaló:                                       | Nem alkalmazandó.  |
| (30) | Az aukció helye   | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: 428-8540 |
|      | (i) Az aukció / jegyzés ideje:                                  | 2015. október 14.  |
|      | (ii) Jegyzési helyek:   | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) 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:                | 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 ( <a href="http://www.jelzalogbank.hu">www.jelzalogbank.hu</a> ), a Vezető Forgalmazó ( <a href="http://www.unicreditbank.hu">www.unicreditbank.hu</a> ), a Budapesti Értéktőzsde ( <a href="http://www.bet.hu">www.bet.hu</a> ) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon ( <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> ) 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 Magyar Nemzeti Bank 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 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | H-KE-III-808/2015. (2015.09.09.)  |
| (35) | ISIN Kód:   | HU0000652821  |
| (36) | A Jelzáloglevél sorozatszám:  | UCJBF 2022/A-007  |
| (37) | A Jelzáloglevelek jóváírása:  | Értékpapírszámlán.  |
| (38) | Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe:   | KELER Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi  |

- (39) Forgalomba hozatal költségeinek viselője:
- (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
- (42) A kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:
- (43) A kibocsátás becsült nettó bevétele:  
A kibocsátás becsült nettó összköltsége:
- (44) Irányadó jog és illetékesség:
- (45) Egyéb Forgalmazó(k):
- (46) Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak:
- (47) Kibocsátónak a Tájékoztató Irányelv 3.4. cikke és a Tájékoztató Rendelet 20.a cikkének (1)(a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel:
- (48) Egyéb

út 70-72.)

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.

Nem alkalmazandó.

A Vezető Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül a Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.

Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.

A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.

Nem alkalmazandó.

Nem alkalmazandó.

Nem alkalmazandó.

EHM: 6,50%

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

Képviselője: Lugosi Zsuzsanna  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: 301-5191  
Fax száma: 301-5530  
e-mail címe: [zsuzsanna.lugosi@unicreditgroup.hu](mailto:zsuzsanna.lugosi@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](mailto: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](mailto:balazs.foldi@unicreditgroup.hu)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.



Bakó Zsolt  
vezető munkatárs



Lugosi Zsuzsanna  
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

44.



Csáky Attila  
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



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 **UCJBF 2022/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett hetedik 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, 2015. szeptember 30.

30mE

Barsi Éva  
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers  
Könyvvizsgáló Kft.

Nyilvántartásbepótlási szám:

001464

Dr. Flaskay Károly  
Igazgató

Igazságügyi építészeti és  
ingatlanforgalmi szakértő

Engedély szám: 3081

H-1055 Budapest

Bajcsy-Zsilinszky út 78.

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78. 020  
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, www.pwc.com/hu

**Nominális adatok forintban**

	<b>Tőke</b>	<b>Kamat</b>	<b>Összesen</b>
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2015. szeptember 30.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2015. szeptember 30.)	73 414 717 191	22 033 252 045	95 447 969 236
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2015. szeptember 30.)	27 496 106 577	1 256 048 253	28 752 154 830
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2015. szeptember 30.)</b>	<b>100 910 823 768</b>	<b>23 289 300 298</b>	<b>124 200 124 066</b>
Pótfedezetek (2015. szeptember 30.)			
Állampapírok (C)	5 150 000 000	1 334 880 000	6 484 880 000
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>106 060 823 768</b>	<b>24 624 180 298</b>	<b>130 685 004 066</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
UCJBV2020/A - sr1234567	53 750 000 000	10 395 250 000	64 145 250 000
UCJBF2016/A - sr12	9 900 000 000	889 020 000	10 789 020 000
UCJBF2017/A - sr123	5 700 000 000	912 000 000	6 612 000 000
UCJBF2018/A - sr12	4 010 000 000	809 619 000	4 819 619 000
UCJBF2019/C - sr123	320 000 000	92 544 000	412 544 000
UCJBF 2022/A - sr123456	6 490 000 000	3 364 416 000	9 854 416 000
UCJBV2018/A - sr1	10 000 000 000	763 000 000	10 763 000 000
<b>Összesen (D)</b>	<b>90 170 000 000</b>	<b>17 225 849 000</b>	<b>107 395 849 000</b>

<b>Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
UCJBE2021/1 - sr1	1 096 620 000	245 126 274	1 341 746 274
<b>Összesen (E)</b>	<b>1 096 620 000</b>	<b>245 126 274</b>	<b>1 341 746 274</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>91 266 620 000</b>	<b>17 470 975 274</b>	<b>108 737 595 274</b>

<b>2015. szeptember 30-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)-(D+E)</b>	<b>14 794 203 768</b>	<b>7 153 205 024</b>	<b>21 947 408 792</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye</b>			
UCJBF2022/A - sr7	10 000 000	4 536 000	14 536 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>10 000 000</b>	<b>4 536 000</b>	<b>14 536 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)-(D+E+F)</b>	<b>14 784 203 768</b>	<b>7 148 669 024</b>	<b>21 932 872 792</b>

\* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2015. szeptember 30-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 286,62 forint és 1 euró = 313,32 forint)