



UniCredit Jelzálogbank Zrt.

180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény

Programjához készített Alaptájékoztatójának

1. számú kiegészítése

A jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató egy, a Tájékoztató Rendelet 8. cikke és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 25. cikke szerinti alaptájékoztatót, továbbá egy a Tájékoztató Rendelet 4. cikke szerinti önkéntesen elkészített alaptájékoztatót foglal magában. A Tájékoztató Rendelet 8. cikke és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 25. cikke szerinti alaptájékoztató alapján az alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetendő jelzálogleveleket és kötvényeket és oda be nem vezetendő jelzálogleveleket és kötvényeket lehet nyilvánosan forgalomba hozni, illetve szabályozott piacra bevezetni; és az önkéntesen elkészített alaptájékoztató alapján a Tájékoztató Rendelet 1. cikk (4) bekezdés (a), (c) vagy (d) pontja szerinti befektetők részére van lehetőség Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket nyilvánosan forgalomba hozni. Az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek tartalmazzák.

Kiegészítés Dátuma: 2023. október 13.

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2023. október 27. napján kelt H-KE-III-660/2023. számú határozatával hagyta jóvá

Az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság Tér 5-6. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043900, (a továbbiakban: Kibocsátó), a 2023. szeptember 20-án közzétett 180.000.000.000 forint keretösszegű, 2023-2024. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2023. szeptember 19. napján kelt H-KE-III-554/2023. számú határozatával engedélyezett, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. *Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó a Tpt. 'Rendszeres tájékoztatás'-ról szóló 54. § (5) bekezdésének megfelelően 2023. szeptember 26-án közzétette 2023. évi Első Féléves Jelentését, a Kibocsátó 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához készült Alaptájékoztató kiegészítésre kerül, melynek során az Alaptájékoztató az alábbiak szerint módosul.*

Az Alaptájékoztató „II. HIVATKOZÁS ÚTJÁN BEÉPÍTETT DOKUMENTUMOK” elnevezésű fejezetének kiegészítése

A Kibocsátó. 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „II. HIVATKOZÁS ÚTJÁN BEÉPÍTETT DOKUMENTUMOK” elnevezésű fejezete (12-14. oldal) az alábbira változik:

„Az alábbiakban felsorolt, már korábban vagy a jelen Alaptájékoztató közzétételével egyidejűleg közzétett és a Felügyelet részére benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített dokumentumnak tekintendők, és a jelen Alaptájékoztató részét képezik.

(i) A Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolóját és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentést is tartalmazó 2021. évi Éves jelentése (elérhető: https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/jelzalogbank/hirdetmeny/2022/UCJB_Eves_Jelentes_2021.xhtml), ideértve a jelentés alábbi oldalain szereplő információkat:

Független könyvvizsgálói jelentés:	2. fejezet;
Éves beszámoló:	3. fejezet;
Vezetőségi jelentés:	4. fejezet;
Forgalomban levő jelzáloglevelek fedezeti értékei, pótfedezetek:	5. fejezet;
Végrehajtási árverések:	6. fejezet;
Átvett ingatlanok:	7. fejezet; és
Jelzáloghitel-törlesztések összege:	8. fejezet.

(ii) A Kibocsátó 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves jelentése (elérhető: <https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/jelzalogbank/hirdetmeny/2023/213800DW1L62N1BADM49-2022-12-31-HU.html>) ideértve a jelentés alábbi fejezeteiben szereplő információkat:

Független könyvvizsgálói jelentés:	2. fejezet;
Éves beszámoló:	3. fejezet;
Vezetőségi jelentés:	4. fejezet;
Forgalomban levő jelzáloglevelek fedezeti értékei, pótfedezetek:	5. fejezet;
Végrehajtási árverések:	6. fejezet;
Átvett ingatlanok:	7. fejezet;

Jelzáloghitel-törlesztések összege: 8. fejezet; és

Nyilatkozat: 9. fejezet.

(iii) A Kibocsátó 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves jelentésével kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/20230421/Konyvvizsgaloi_jelentes_2022.pdf&type=related),

(iv) A Kibocsátó 2023. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/20230926/UCJB_Feleves_jelentes_2023.pdf&type=related), ideértve a jelentés alábbi oldalain szereplő információkat:

Féléves beszámoló: 2. fejezet;

Vezetőségi jelentés: 3. fejezet;

Fedezeti jelentés: 4. fejezet; és

Nyilatkozatok: 5. fejezet.

(v) A Kibocsátó 2022. június 1-ei alapszabálya (elérhető: https://www.jelzalogbank.hu/system/files/20230728/JZB_hatalyos_alapszabaly_2022_601.pdf&type=related) (az **Alapszabály**).

(vi) A Kezes IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolóját és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentést is tartalmazó 2021. évi éves jelentése (elérhető: https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/befektetok/2022/UC_Eves_Jelentes_2021.pdf), ideértve a jelentés alábbi oldalain szereplő információkat:

Üzleti beszámolók: Üzleti beszámolók fejezet; és

Konzolidált éves beszámoló: Pénzügyi beszámoló fejezet.

(vii) A Kezes IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolóját és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentést is tartalmazó 2022. évi éves jelentése (elérhető: https://www.unicreditbank.hu/content/dam/cee2020-pws-hu/Rolunk/befektetok/2023/UniCredit_Hungary_2022_Eves_jelentes.pdf), ideértve a jelentés alábbi oldalain szereplő információkat:

Üzleti beszámolók: Üzleti beszámolók fejezet; és

Konzolidált éves beszámoló: Pénzügyi beszámoló fejezet.

(viii) A Kezes Készfizető Kezességvállalási nyilatkozata. (elérhető: <https://www.jelzalogbank.hu/news/content.html?cid=850&contentType=news>)

Az Alaptájékoztató, továbbá a Kibocsátó valamint a Kezes éves és féléves jelentései a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>)¹, a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>)² és a BÉT (<http://www.bet.hu>)³ honlapján, valamint az MNB által üzemeltetett (<http://kozvetetelek.mnb.hu/>)⁴ honlapon elérhetőek vagy előzetes írásbeli bejelentést követően – telefonon (+36-1-301-1973)

¹ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

² A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

³ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

⁴ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

egyeztetett időpontban, de igény esetén nem később, mint a bejelentés Kibocsátó általi kézhezvételét követő banki munkanapon – megtekinthetőek a Kibocsátó 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. szám alatti székhelyén. A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>)⁵ honlapján elérhető továbbá a Kibocsátó Alapszabálya, valamint a Kezes Alapszabálya előzetes írásbeli bejelentést követően – telefonon (+36-1-301-1973) egyeztetett időpontban, de igény esetén nem később, mint a bejelentés Kibocsátó általi kézhezvételét követő banki munkanapon – megtekinthető a Kibocsátó 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. szám alatti székhelyén. Közzétételét követően az Alaptájékoztató a Prospektus Rendelet 23. cikkével összhangban és az MNB jóváhagyásával kiegészítésre kerülhet. Az ezen kiegészítésben (vagy a kiegészítésbe hivatkozás útján beépített dokumentumokban) foglalt információk megfelelően módosítják vagy helyettesítik a jelen Alaptájékoztatóban (vagy az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített dokumentumokban) foglalt vonatkozó információkat.”

⁵ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

Az Alaptájékoztató „IV. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY” elnevezésű fejezetének kiegészítése

A Kibocsátó. 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „IV. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY” elnevezésű fejezete (27-86. oldal) az alábbiak szerint változik:

„A IV.11. KIBOCSÁTÓ ESZKÖZEIRE, FORRÁSAIRA, PÉNZÜGYI HELYZETÉRE ÉS EREDMÉNYÉRE VONATKOZÓ MÚLTBELI PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK alfejezet az alábbiakra változik:

11.1. A Kibocsátó fontosabb mutatószámai

		2021.12.31.	2022.12.31.
	mutató kalkulációja	IFRS auditált	IFRS auditált
ROE	<u>adózott eredmény</u>	10,7%	3,2%
<i>A mutatószám reprezentálja, hogy az intézmény pénzügyi eredményessége hogyan viszonyul az intézmény tulajdonosi értékéhez viszonyítva. A mutató nagyobb mértéke jelképezi, hogy az intézmény tulajdonosainak befektetése hatékonyabban térül meg. A magas ROE mutató értéke az intézmény hatékony pénzügyi eredményességére és ezáltal stabil pénzügyi működésre utal a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára.</i>	saját tőke		
	<u>adózott eredmény</u>	81,5%	22,0%
	jegyzett tőke		
Tőke megfelelési mutató (%)	<u>szavatoló tőke</u>	202,3%	256,52%
<i>A mutatószám reprezentálja a pénzintézetek részére vonatkozó európai uniós egységes tőkekövetelmény megfelelés mértékét. Az 575/2013 EU Rendelet (CRR) szerinti kockázati kitétségeket a kockázattal súlyozott eszközérték reprezentálja, míg a rendelet szerinti szavatoló tőke a kockázati kitétségekből esetlegesen felmerülő veszteségek fedezésére szolgáló tartalékot testesít meg. A magasabb mértéke az intézmény biztonságosabb működésére utal a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára.</i>	kockázattal súlyozott eszközérték		
Saját tőke – fedezettség	<u>saját tőke</u>	8,7%	5,9%
<i>A mutatószám reprezentálja a saját tőke viszonyát az egyéb forrásokhoz képest és ezen keresztül az intézmény tulajdonosainak nagyobb érintettségét és részvételét az intézmény működésének forrásellátottságában. A nagyobb mértéke a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára arra utal, hogy az intézmény tulajdonosai relatív nagy részarányt vállalnak fel a forrásellátottság biztosításában, amely nagyobb elkötelezettséget jelenthet.</i>	összes forrás		
Értékvesztés fedezettség	<u>elszámolt értékvesztés</u>	5,7%	9,5%
<i>Az intézmény közvetlen ügyféleszközei, ügyfélhitelei jelentős hitelezési kockázatot viselhetnek. A mutatószám reprezentálja, hogy az</i>	ügyfelekkel szembeni követelések		

intézmény ezen ügyfélhitelek esetleges jövőbeli hitelezési veszteségek fedezetére mekkora mértékű biztonsági tartalékot különített el az eredményéből. A mutató a Jelzáloglevél- és Kötvénytulajdonosok számára megmutatja, hogy a közvetlenül kihelyezett ügyféleszközök mennyire kockázatosak. A magas mértéke jelentősebb hitelezési kockázatra utalhat.

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. és 2022. december 31-ei fordulónapokkal elkészített auditált 2021. és 2022. évi éves beszámolóiban szereplő adatok alapján kalkulált mutatók.

11.2A Kibocsátó IFRS szerinti adózás előtti eredménye és tárgyévi nettó eredménye, valamint Saját tőke összetétele 2021. és 2022. december 31-én (adatok millió forintban)

	2021.12.31	2022.12.31
Adózás előtti eredmény	2 686	725
Adófizetési kötelezettség	-242	-65
Általános tartalékképzés/feloldás	-	-
Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra	-	-
Jóváhagyott osztalék	-	-
Tárgyévi nettó eredmény	2 444	660
Jegyzett tőke	3 000	3 000
Tőketartalék	783	783
Eredménytartalék	15 064	14 442
Jogi tartalékok	1 487	1 553
Értékelési tartalék	55	170
Tárgyévi nettó eredmény	2 444	660
Saját tőke	22 833	20 608

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. és 2022. december 31-ei fordulónapokkal elkészített auditált 2021. és 2022. évi éves beszámoló.

**11.3A Kibocsátó IFRS szerinti nettó követelései és kötelezettségei lejárat szerinti bontásban
2021.12.31-én (adatok millió forintban)**

	Könyv szerinti érték	Bruttó névérték pénzbeáramlás/ (pénzkiáramlás)	1 hónapon belül	1-3 hónap	3 hónap-1 év	1-5 év	5 éven túli
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	326	326	326	0	0	0	0
Befektetési céllal tartott értékpapírok	49 804	60 436	293	0	16 972	9 205	33 966
Hitelintézetekkel szembeni követelések	204 825	271 397	3 151	2 885	17 437	99 458	148 466
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 001	5 663	471	109	545	2 375	2 163
Követelések összesen	258 956	337 822	4 241	2 994	34 954	111 038	184 595
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-48 916	-50 191	-99	-3 169	-670	-46 253	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-186	-186	-186	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	-174 331	-219 361	0	0	-10 052	-92 411	-116 898
Kötelezettségek összesen	-223 433	-269 738	-285	-3 169	-10 722	-138 664	-116 898

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2021. évi éves beszámolója.

**11.4A Kibocsátó IFRS szerinti nettó követelései és kötelezettségei lejárat szerinti bontásban
2022.12.31-én (adatok millió forintban)**

	Könyv szerinti érték	Bruttó névérték pénzbeáramlás/ (pénzkiáramlás)	1 hónapon belül	1-3 hónap	3 hónap-1 év	1-5 év	5 éven túli
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	6 093	6 097	6 097	0	0	0	0
Befektetési céllal tartott értékpapírok	42 922	67 363	651	495	3 666	41 414	21 137
Hitelintézetekkel szembeni követelések	288 337	310 454	46 719	7 573	17 458	97 531	141 173
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 602	3 167	39	121	329	1 502	1 176
Követelések összesen	339 954	387 081	53 506	8 189	21 453	140 447	163 486
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-72 176	-82 293	0	-12 888	-18 247	-51 158	0

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-164	-168	-168	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	-215 609	-302 694	-2 682	0	-62 433	-141 245	-96 334
Kötelezettségek összesen	-287 949	-385 155	-2 850	-12 888	-80 680	-192 403	-96 334

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

11.5A Kibocsátó IFRS szerinti mérleg kimutatása 2023.06.30-ra vonatkozóan (adatok millió forintban)

	2021.12.31.	2022.12.31.	2023.06.30.
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzegyenértékesek	326	6 093	18 376
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	1 903	6 083	4 030
Banki kihelyezések	204 825	288 337	369 395
Ügyfél kihelyezések	4 001	2 602	2 294
Befektetési célú értékpapírok	49 804	42 922	45 400
Immateriális javak	5	9	8
Tényleges adó követelés	-	123	51
Egyéb eszközök	323	420	428
Eszközök összesen	<u>261 187</u>	<u>346 589</u>	<u>439 982</u>
Források			
Pénzintézeti források	48 916	72 176	162 064
Ügyfélforrások	186	164	140
Kibocsátott értékpapírok	174 331	215 609	231 472
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	14 674	37 820	24 775
Tényleges adókötelezettség	63	0	-
Halasztott adó kötelezettség	4	16	3
Céltartalékok	5	1	1
Egyéb kötelezettségek	175	195	992
Kötelezettségek összesen	<u>238 354</u>	<u>325 981</u>	<u>419 447</u>
Saját tőke			
Jegyzett tőke	3 000	3 000	3 000
Tőketartalék	783	783	783
Eredménytartalék	15 064	14 442	14 442
Jogi tartalékok	1 487	1 553	1 553
Értékelési tartalékok	55	170	38
Tárgyévi nettó eredmény	2 444	660	719
Saját tőke összesen	<u>22 833</u>	<u>20 608</u>	<u>20 535</u>
Kötelezettségek és saját tőke összesen	<u>261 187</u>	<u>346 589</u>	<u>439 982</u>

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója, valamint a Kibocsátó IFRS szerint 2023 június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése.

11.6A Kibocsátó IFRS szerinti eredménykimutatása 2023.06.30-ra vonatkozóan (adatok millió forintban)

	2021.12.31	2022.12.31	2022.06.30	2023.06.30
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	7 785	18 908	6 746	25 829
Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek	1 386	4 284	0	2 265
Kamatráfordítások és kamat jellegű kiadások	-6 186	-22 144	-5 601	-25 348
Nettó kamatbevétel	<u>2 985</u>	<u>1 048</u>	<u>1 145</u>	<u>2 746</u>
Jutalékbevételek	-	-	0	0
Jutalékráfordítások	-422	-466	-197	-212
Nettó jutalékráfordítás	<u>-422</u>	<u>-466</u>	<u>-197</u>	<u>-212</u>
Fedezeti elszámolások nettó eredménye	416	1 038	865	-941
Nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nettó eredménye	220	-4	-4	0
Devizaeredmény	-	14	0	-32
Működési eredmény	<u>3 199</u>	<u>1 630</u>	<u>1 809</u>	<u>1 561</u>
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok	73	-85	40	-314
Bérek és személyi jellegű kifizetések	-83	-89	-18	-21
Általános működési költségek	-493	-794	-300	-436
Egyéb céltartalék	-3	4	0	0
Immateriális javak értékcsökkenése	-1	-1	-	-
Működési költségek	<u>-580</u>	<u>-880</u>	<u>-318</u>	<u>-457</u>
Egyéb bevétel	-	64	0	5
Egyéb ráfordítás	-6	-4	-2	-5
Egyéb eredmény	<u>-6</u>	<u>60</u>	<u>-2</u>	<u>0</u>
Adózás előtti eredmény	<u>2 686</u>	<u>725</u>	<u>1 529</u>	<u>790</u>
Adókötelezettség	-242	-65	-138	-71
Tárgyévi nettó eredmény	<u>2 444</u>	<u>660</u>	<u>1 391</u>	<u>719</u>

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója, valamint a Kibocsátó IFRS szerint 2023. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése.

11.7A Kibocsátó IFRS szerinti teljes átfogó eredmény kimutatása 2022-re vonatkozóan (adatok millió forintban)

	2021.12.31	2022.12.31
Tárgyévi nettó eredmény	<u>2 444</u>	<u>660</u>
A jövőben eredményben realizálandó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözete	-357	126
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok halasztott adó hatása	<u>32</u>	<u>-11</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó változása	<u>-325</u>	<u>115</u>
Egyéb átfogó eredmény nettó	<u>-325</u>	<u>115</u>
Nettó Átfogó eredmény	<u>2 119</u>	<u>775</u>

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

11.8A Kibocsátó IFRS szerinti saját tőke kimutatása 2023. június 30-ra vonatkozóan (adatok millió forintban)

	Jegy- zett tőke	Tőke- tar- talék	Eredmény- tartalék	Jogi tarta- lékok	Értékelési tartalékok	Adózott ered- mény	Össze- sen	
					(Valós érték értéke- lési tartalé- ka)	(Cas h- flow fedezeti tarta- lék)		
Egyenleg 2021. január 1-én	3 000	783	13 954	1 243	380	-	1 354	20 714
Előző évi nettó eredmény	-	-	1 354	-	-	-	-1 354	-
Üzleti év nettó eredménye	-	-	-	-	-	-	2 444	2 444
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása	-	-	-	-	-325	-	-	-325
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	1 354	-	-325	-	1 090	2 119

Általános tartalék képzés	-	-	-244	244	-	-	-	-
Átvezetések a saját tőke összetevői között	-	-	-244	244	-	-	-	-
Fizetett osztalék	-	-	-	-	-	-	-	-
Tulajdonosokkal szembeni tételek	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyenleg 2021. december 31-én	3 000	783	15 064	1 487	55	-	2 444	22 833
Egyenleg 2022. január 1-én	3 000	783	15 064	1 487	55	-	2 444	22 833
Előző évi nettó eredmény	-	-	2 444	-	-	-	-2 444	-
Üzleti év nettó eredménye	-	-	-	-	-	-	660	660
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása	-	-	-	-	115	-	-	115
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	2 444	-	115	-	-1 784	775
Általános tartalék képzés	-	-	-66	66	-	-	-	-
Átvezetések a saját tőke összetevői között	-	-	-66	66	-	-	-	-
Fizetett osztalék	-	-	-3 000	-	-	-	-	-3 000
Tulajdonosokkal szembeni tételek	-	-	-3 000					-3 000
Egyenleg 2022. december 31-én	3 000	783	14 442	1 553	170	-	660	20 608

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

	<u>Jegy-</u> <u>zett</u> <u>tőke</u>	<u>Tőke-</u> <u>tartalék</u>	<u>Eredmény</u> <u>-tartalék</u>	<u>Jogi</u> <u>tarta-</u> <u>lékok</u>	<u>Értékelési tartalékok</u>		<u>Tárgyévi</u> <u>nettó</u> <u>ered-</u> <u>mény</u>	<u>Össze-</u> <u>sen</u>
					Valós érték értékelési tartaléka	Cash- flow fedezeti tartalék		
Egyenleg 2022. január 1- én	3 000	783	15 064	1 487	55	-	2 444	22 833
Előző évi nettó eredmény	-	-	2 444	-	-	-	-2 444	-
Üzleti év nettó eredménye	-	-	-	-	-	-	1 391	1 391
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása	-	-	-	-	-61	-	-	-61
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	2 444	-	-61	-	-1 053	1 330
Általános tartalék képzés	-	-	-	-	-	-	-	-
Átvezetések a saját tőke összetevői között	-	-	-	-	-	-	-	-
Fizetett osztalék	-	-	-3 000	-	-	-	-	-3 000
Tulajdonosok- kal szembeni tételek	-	-	-3 000	-	-	-	-	-3 000
Egyenleg 2022. június 30-án	3 000	783	14 508	1 487	-6	-	1 391	21 163
Egyenleg 2023. január 1- én	3 000	783	14 442	1 553	170	-	660	20 608
Előző évi nettó eredmény	-	-	660	-	-	-	-660	-
Üzlet év nettó eredménye	-	-	-	-	-	-	719	719
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelési tartalék nettó változása	-	-	-	-	-132	-	-	-132
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-	-	660	-	-132	-	59	587
Általános tartalék képzés	-	-	-	-	-	-	-	-
Átvezetések a saját tőke	-	-	-	-	-	-	-	-

összetevői között								
Fizetett osztalék	-	-	-660	-	-	-	-	-660
Tulajdonosokk al szembeni tételek	-	-	-660	-	-	-	-	-660
Egyenleg 2023. június 30-án	3 000	783	14 442	1 553	38	-	719	20 535

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2023. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése.

11.9 A Kibocsátó IFRS szerinti cash flow kimutatása 2022. december 31-re vonatkozóan (adatok millió forintban)

	2021.12.31	2022.12.31
Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás		
Tárgyévi nettó eredmény	2 444	660
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés	1	1
Értékvesztés és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	-81	180
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelte pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált veszteség/nyeresége	-358	127
Nem működési cash-flowkhoz kapcsolódó valós értékelésből és deviza átvértékelésből eredő nyereség/veszteség	-14 423	-19 201
Értékpapírok eladásának / visszavásárlásának realizált eredménye	-220	4
Nettó kamatbevételek	<u>-2 985</u>	<u>-1 048</u>
Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás	242	65
Működési pénzáramlás	-17 824	-19 872
Egyéb eszközök változása	-116	-97
Egyéb kötelezettségek változása	76	20
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	940	1 396
Banki kihelyezések változása	37 838	-83 849
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök változása	-796	-4 180
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	24	-22
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	-14 666	22 000
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása	14 587	23 146
Kapott kamatbevétel	8 812	23 227
Fizetett kamatok	-6 253	-18 869
Fizetett adó	-118	-251
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	40 328	-37 479

Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás

Immateriális javak beszerzése	-	-5
Befektetési célú értékpapírok beszerzése	-18 949	-12 362
Befektetési célú értékpapírok értékesítése, lejárat	<u>12 000</u>	<u>15 336</u>
<i>Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</i>	-6 949	2 969

Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	29 745	67 569
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztése	-55 570	-5 080
Fizetett osztalék	<u>-2 516</u>	<u>-3 000</u>
<i>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás</i>	-28 341	59 489

Nettó pénzeszköz változás

Pénzeszközállomány az év elején	<u>10 668</u>	<u>326</u>
Pénzeszközállomány az év végén	<u>326</u>	<u>6 093</u>

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált 2022. évi éves beszámolója

11.10 A Kibocsátó IFRS szerinti cash flow kimutatása 2023. június 30-ra vonatkozóan (adatok millió forintban)

	2022. 06.30	2023. 06.30
Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás		
Tárgyévi nettó eredmény	1 391	719
Készpénzmozgást nem okozó tételek:		
Értékcsökkenés	0	1
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	0	0
Értékvesztés, céltartalékok és hitelezési veszteségekre képzett céltartalékok nettó összege	23	323
Kereskedelmi célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált vesztesége/nyeresége	-66	-145
Nem működési cash-flowkhoz kapcsolódó valós értékelésből és deviza ártértékelésből eredő nyereség/veszteség	-13 035	11 237
Alárendelt kölcsöntőke árfolyamváltozása	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok eladásának realizált eredménye	0	0
Nettó kamatbevételek	-1 145	-2 746

Eredmény terhére elszámolt nyereségadó ráfordítás	138	71
Működési pénzáramlás	-14 085	8 741
Kereskedési célú eszközök változása	0	0
Jelenlegi adó eszközök változása	0	0
Halasztott adó kötelezettségek változása	-1	0
Egyéb eszközök változása	-45	-8
Jelenlegi adó kötelezettségek változása	-1	-1
Halasztott adó kötelezettségek változása	0	0
Egyéb kötelezettségek változása	124	137
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	843	356
Banki kihelyezések változása	-10	-81 175
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök változása	-2 423	2 053
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	-7	-24
Egyéb bankok által elhelyezett betétek változása	-2 112	89 903
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek változása	0	0
Kapott kamatbevétel	6 634	27 654
Fizetett kamatok	-2 596	-23 029
Kapott osztalék	0	0
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása	14 485	-13 045
Fizetett adó	-129	2
Szokásos tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	14 762	2 823
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		
Tárgyi eszközök eladásának árbevétele	0	0
Immateriális javak eladásának árbevétele	0	0
Tárgyi eszközök beszerzése	0	0
Immateriális javak beszerzése	-3	0
Befektetési célú értékpapírok beszerzése	-12 362	0
Befektetési célú értékpapírok értékesítése, lejáratja	15 340	0
Tőkebefektetések vásárlása	0	0
Tőkebefektetések értékesítése	0	0
Befektetési tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	2 975	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	10 516	16
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok törlesztése	0	0
Fizetett osztalék	-3 000	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszközváltozás	7 516	16

Nettó pénzeszköz változás	12 559	12 299
Pénzeszközállomány az időszak elején	326	6 093
Pénzeszközállomány az időszak végén	12 885	18 392

Forrás: a Kibocsátó IFRS szerint 2023. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése

11.11. Mérlegfőösszeg és eredmény

2022. december 31-én a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti mérlegfőösszege 346 589 millió forint volt, ami 2021. december 31-hez viszonyítva 32,7%-os növekedést jelent. Az IFRS szerint számított adózás előtti eredmény 2022. december 31-én 725 millió forint volt, ami az előző évi eredményhez képest 73,0%-os csökkenést jelent. Az IFRS szerint számolt adózott eredmény 2022. december 31-én 660 millió forint volt, ami 73,0%-os csökkenést jelent a 2021. december 31-i 2 444 millió forint adózott eredményhez viszonyítva.

11.12 A legutóbbi pénzügyi információ dátuma

Az utolsó év, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információk rendelkezésre állnak, a regisztrációs okmány dátumához képest 18 hónapnál nem régebben zárult le. A legutóbbi ellenőrzött pénzügyi információ dátuma 2022. december 31.

11.13 A korábbi éves pénzügyi információk ellenőrzése

Az Alaptájékoztatóban bemutatott 2021. Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti készített beszámolókat a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft., míg 2022. IFRS szerint készített beszámolókat a KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. auditálta.

A fent megnevezett könyvvizsgálók a Kibocsátó legutóbbi kettő pénzügyi évre vonatkozó éves beszámolóit korlátozás nélküli könyvvizsgálati záradékkal látták el.

11.14 Bírósági és választott bírósági eljárások

A Kibocsátóval szemben az elmúlt 12 hónap során nem volt és jelenleg sincs folyamatban olyan hatósági vagy peres eljárás, amelynek kimenetele lényegesen befolyásolhatja vagy a közelmúltban befolyásolhatta a Kibocsátó pénzügyi helyzetét vagy jövedelmezőségét.

A Kezessel szemben az elmúlt 12 hónap során nem volt és jelenleg sincs folyamatban olyan hatósági vagy peres eljárás, amelynek kimenetele lényegesen befolyásolhatja vagy a közelmúltban befolyásolhatta a Kezes pénzügyi helyzetét vagy jövedelmezőségét.

11.15 A Kibocsátó és a Kezes pénzügyi helyzetében bekövetkezett jelentős változás

A fenti IV.7. Trendek, jelentősen hátrányos vagy lényeges változás című fejezetben foglaltaktól eltekintve 2022. december 31-e óta a Kibocsátó pénzügyi teljesítményében vagy helyzetében lényeges változás, valamint a Kibocsátó kilátásaiban 2022. december 31-e óta jelentősen hátrányos változás nem következett be.”

A IV.14 MEGTEKINTHETŐ DOKUMENTUMOK alfejezet az alábbiakra változik:

„A Kibocsátó által fizikai betekintésre rendelkezésre tartott dokumentumok az alábbiak:

- (i) A Kibocsátó 2022. június 1-i Alapszabálya.
- (ii) A Kezes 2023. május 17-i Alapszabálya.
- (iii) Az Alaptájékoztató és az egyes Végleges Feltételek.

- (iv) A Kibocsátó Igazgatóságának a Program jóváhagyásával kapcsolatos 11/2023. számú határozata.
- (v) A Fizető Megbízotti Szerződés Általános Feltételei.
- (vi) A Kibocsátó 2023. június 30. fordulónappal elkészített nem auditált féléves jelentése.
- (vii) A Kibocsátó IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (viii) A Kibocsátó IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (ix) A Kezes IFRS szerint 2021. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.
- (x) A Kezes IFRS szerint 2022. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolója és az azzal kapcsolatos független könyvvizsgálói jelentés.

A fenti dokumentumok az Alaptájékoztató érvényességi ideje alatt előzetes írásbeli bejelentést követően – telefonon (+36-1-301-1973) egyeztetett időpontban, de igény esetén nem később, mint a bejelentés Kibocsátó általi kézhezvételét követő banki munkanapon – megtekinthetők a Kibocsátó 1054 Budapest, Szabadság tér. 5-6. szám alatti székhelyén.

Az Alaptájékoztató, valamint az Éves és Féléves jelentések az Alaptájékoztató érvényességi ideje alatt megtekinthetők a Kibocsátó honlapján (Alaptájékoztató: https://www.jelzalogbank.hu/befektetoi_infomaciok/jelzaloglevel_programok/index.html?defaultLanguage=hungarian; Éves jelentések: https://www.jelzalogbank.hu/befektetoi_infomaciok/tozsdei_eves_jelentes/index.html?defaultLanguage=hungarian; Féléves jelentések: https://www.jelzalogbank.hu/befektetoi_infomaciok/qvorsjelentes/index.html?defaultLanguage=hungarian).

Továbbá elérhetőek a Vezető Forgalmazó (https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/hasznos_infomaciok/jelzalogbank.html)⁶ és a Budapesti Értéktőzsde ([https://www.bet.hu/oldalak/ceg_adatlap/\\$issuer/2782](https://www.bet.hu/oldalak/ceg_adatlap/$issuer/2782))⁷ honlapján, valamint az MNB által üzemeltetett (<http://kozvetetelek.mnb.hu/>)⁸ honlapon.

A Vezető Forgalmazó Éves jelentései megtekinthetők a Vezető Forgalmazó honlapján. (https://www.unicreditbank.hu/hu/rolunk/befektetok/eves_jelentes.html)⁹

⁶ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

⁷ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

⁸ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alap tájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

⁹ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

- II. A Kibocsátó kiegészíti a kamatbázis kiszámításának lehetséges módjait a „Tényleges/Tényleges (ICMA)” számítással. Ennek kapcsán UniCredit Jelzálogbank Zrt 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához készült Alaptájékoztató kiegészítésre kerül, melynek során az Alaptájékoztató az alábbiak szerint módosul.

Az Alaptájékoztató „V. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK” elnevezésű fejezetének kiegészítése

A Kibocsátó. 180.000.000.000 forint keretösszegű 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Programjához kapcsolódó Alaptájékoztató „V. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK” elnevezésű fejezete (87-146. oldal) az alábbiak szerint változik:

A V.4.1.10 Kamatozás és kamatozással összefüggő számítások alfejezet (b) Kamatozással összefüggő általános rendelkezések pontja az alábbiakra változik:

„**Alkalmazandó Képernyőoldal** egy adott információ szolgáltatási rendszer (beleértve, de nem kizárólag a Reuters Monitor Money Rate Service-t (**Reuters**) és a Bloomberg News Service-t (**Bloomberg**) bármely oldala, szekciója, rovata, oszlopa vagy egyéb része, miként azt referencia kamatláb szolgáltatása céljából meghatározhatják, vagy azon egyéb oldal, szekció, rovat, oszlop vagy más rész, amely az illet felválthatja az adott vagy más információ szolgáltató rendszerben, minden esetben azzal a kikötéssel, hogy ezeket olyan személy vagy szervezet jelölheti meg, aki vagy amely támogatja ezeknek az információknak a feltüntetését abból a célból, hogy a referencia kamatlábhoz hasonló kamatláb vagy árfolyam jelenjen meg.

Kamatfizetési Nap bármely Jelzáloglevélre vonatkozóan az a nap, amelyen először válik esedékessé bármely tőke- vagy kamatfizetés, vagy (ha a fizetendő összeget a vonatkozó rendelkezésekkel ellentétben tartják vissza vagy utasítják el) amelyen a kinnlévő összeget teljes mértékben megfizetik, vagy (ha ez korábban van) amelyre vonatkozóan megfelelő értesítést küldenek a Jelzáloglevél-tulajdonosoknak a vonatkozó Jelzáloglevél Feltételekkel összhangban arról, hogy a Jelzáloglevélről kiállított értékpapírszámla igazolásnak a Jelzáloglevél Feltételeknek megfelelő további bemutatása esetén az adott fizetést teljesítik, azzal a kikötéssel, hogy az ilyen fizetést ténylegesen teljesítik az ilyen bemutatás alkalmával. A jelen Jelzáloglevél Feltételekben

- (i) a **tőkére** hivatkozás úgy tekintendő, hogy az magában foglal a Jelzáloglevelekre vonatkozóan fizetendő minden Törlesztési Összeget, Visszaváltási Összeget és egyéb tőkejellegű összeget, amely a jelen Jelzáloglevél Feltételeknek, azok módosításának vagy a kiegészítésének megfelelően fizetendő;
- (ii) a **kamatra** hivatkozás úgy tekintendő, hogy az magában foglal minden Kamatösszeget és minden egyéb összeget, amely a jelen Jelzáloglevél Feltételeknek, azok módosításának vagy a kiegészítésének megfelelően fizetendő; és
- (iii) a **tőke** és a **kamat** úgy tekintendők, hogy magukban foglalnak bármely egyéb összeget, amely a jelen Jelzáloglevél Feltételek alapján fizetendő.

Fix Kamatrészt Összeg fix kamatozású Jelzáloglevelek esetében a vonatkozó Végleges Feltételekben ekként meghatározott kamatösszeg.

Kamatbázis a bármely Kamatfizetési Időszakra számított kamat vonatkozásában a következőképpen értelmezendő:

- (i) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**Tényleges/Tényleges (ÁKK)**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak tényleges számát el kell osztani 365-tel vagy ha az adott Kamatfizetési Időszak valamely része szökőévre esik, úgy
 - (A) a Kamatfizetési Időszak szökőévre eső részében ténylegesen eltelt napok számát 366-tal kell elosztani; és
 - (B) a Kamatfizetési Időszak nem szökőévre eső részében ténylegesen eltelt napok számát 365-tel kell elosztani;
- (ii) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**Tényleges/365**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak tényleges napjainak számát 365-tel kell elosztani;
- (iii) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**Tényleges/360**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak számát 360-nal kell elosztani;
- (iv) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**30E/360**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak számát 360-nal kell elosztani (a napok számát 360 napot tartalmazó évet alapul véve kell kiszámítani, ahol egy év 12 egyenként 30 napos hónapból áll, tekintet nélkül a Kamatfizetési Időszak első vagy utolsó napjára, kivéve, ha valamely Kamatfizetési Időszak a Lejárat Napján ér véget, és a Lejárat Napja február hónap utolsó napjára esik, amely esetben ezt az utolsó napot tartalmazó februárt nem kell 30 napos hónappá meghosszabbítani); és
- (v) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**30/360**", "**360/360**" vagy "**Kötvény-alapú**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak számát 360-nal kell elosztani (a napok számát 360 napot tartalmazó évet alapul véve kell kiszámítani, ahol egy év 12, egyenként 30 napos hónapból áll (kivéve ha (a) a Kamatfizetési Időszak utolsó napja valamely hónap 31. napja, de a Kamatfizetési Időszak kezdete a hónapnak nem a 30. vagy 31. napjára esik, amely esetben az utolsó napot tartalmazó hónapot nem kell 30 naposra lerövidített hónapnak tekinteni, vagy (b) ha a Kamatfizetési Időszak utolsó napja február hónap utolsó napja, amely esetben a február hónapot nem kell 30 naposra meghosszabbított hónapnak tekinteni)).
- (vi) amennyiben a Végleges Feltételek „**Tényleges/Tényleges (ICMA)**” számítást ír elő, úgy
 - (A) abban az esetben, amikor a Kamatfizetési Időszak napjainak száma egyenlő vagy kevesebb, mint azon Kamatbázis Megállapítási Időszak napjainak száma, amelynek során a Kamatfizetési Időszak véget ér: a Kamatfizetési Időszak napjainak száma osztva a Kamatbázis Megállapítási Időszak napjai számának és az egy naptári évben előforduló, a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott Kamatbázis Megállapítási Napok számának szorzatával; vagy
 - (B) abban az esetben, amikor a Kamatfizetési Időszak hosszabb, mint a Kamatbázis Megállapítási Időszak, amely alatt a Kamatfizetési Időszak véget ér, a következők összege:
 - (1) a Kamatfizetési Időszak azon napjainak száma, amelyek azon Kamatbázis Megállapítási Időszakra esnek, amelyben a Kamatfizetési Időszak kezdődik, osztva ezen Kamatbázis Megállapítási Időszak napjainak számának és az egy naptári évben előforduló, a vonatkozó

Végleges Feltételekben meghatározott Kamatbázis Megállapítási Napok számának szorzatával; és

- (2) a Kamatfizetési Időszak azon napjainak száma, amelyek a következő Kamatbázis Megállapítási Időszakra esnek, osztva az ezen Kamatbázis Megállapítási Időszak napjai számának és az egy naptári évben előforduló, a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott Kamatbázis Megállapítási Napok számának szorzatával.

Kamatbázis Megállapítási Időszak minden egyes, a Kamatbázis Megállapítási Naptól (azt is beleértve) a következő Kamatbázis Megállapítási Napig (de azt nem beleértve) terjedő időszak. Amennyiben akár a Kamatszámítás Kezdőnapja, akár az utolsó Kamatfizetési Nap nem Kamatbázis Megállapítási Nap, akkor az azt a napot megelőző első Kamatbázis Megállapítási Napon kezdődő és az azt a napot követő első Kamatbázis Megállapítási Napon végződő időszak lesz a Kamatbázis Megállapítási Időszak.

Kamatfizetési Időszak a Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely az Első Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely a Kamatfizetési Napon (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó Kamatfizetési Nap a Lejárat Nap.

Kamatláb a Jelzáloglevélre vonatkozóan mindenkor fizetendő kamat mértéke éves szinten, amely a jelen Jelzáloglevél Feltételek rendelkezései alapján kerül meghatározásra vagy azok szerint számítandó.

Kamat-meghatározási Nap a vonatkozó Végleges Feltételekben a Kamatlábra és a Kamatfizetési Időszakra vonatkozóan ekként meghatározott nap.

Kamatszámítási Kezdőnap a Jelzáloglevelek forgalomba hozatalának napja (**Kibocsátási Nap**) vagy bármely más nap, amelyet a vonatkozó Végleges Feltételek meghatároz.

Lejárat Nap az a nap, amelyen a Jelzáloglevelek lejárttá és visszafizetendővé válnak a vonatkozó Végleges Feltételekkel összhangban.

Meghatározott Névérték a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott Jelzáloglevél névérték.

Munkanap Szabály a Következő Munkanap Szabályt, a Módosított Következő Munkanap Szabályt vagy a Megelőző Munkanap Szabályt jelenti, a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározottak szerint.

Amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek szerint kamatfizetési napok megállapításánál csak a munkanapokat kell figyelembe venni és

- (i) abban a naptári hónapban, amelyre egy Kamatfizetési Nap esne, nincsen olyan nap, amely szám szerint megfelelné az adott Kamatfizetési Napnak, vagy
- (ii) valamely Kamatfizetési Nap egyébként olyan napra esne, amely egyébként nem Munkanap,

akkor a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározottak szerint

- (1) a **Következő Munkanap Szabálya** alapján a Kamat fizetését az ilyen Kamatfizetési Napot követő első Munkanapon kell teljesíteni. A Jelzáloglevél-tulajdonost az ilyen elhalasztott fizetés miatt többlet kamat vagy egyéb kifizetés nem illeti meg; vagy
- (2) a **Módosított Következő Munkanap Szabálya** alapján a Kamat fizetését az ilyen Kamatfizetési Napot követő első Munkanapon kell teljesíteni kivéve, ha így az a következő naptári hónapra esne, amely esetben a Kamatfizetési Napot előre kell hozni az azt közvetlenül megelőző Munkanapra; vagy
- (3) a **Megelőző Munkanap Szabálya** alapján az ilyen Kamatfizetési Napot előre kell hozni az azt közvetlenül megelőző Munkanapra.

A jelen Jelzáloglevél feltétel alkalmazása és értelmezése során a **Munkanap** olyan napot jelöl, amelyen Budapesten és bármely, a vonatkozó Végleges Feltételekben említett további kereskedelmi központban a kereskedelmi bankok és a nemzetközi pénz- és tőkepiaci szereplők pénzügyi elszámolásokat végeznek, és az ilyen nap a Fizető Megbízottnál is Munkanapnak számít.

Töredékösszeg fix kamatozású Jelzáloglevelek esetében a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott módon megállapított kamatösszeg.”

A V.4.2.10 Kamatozás és kamatozással összefüggő számítások alfejezet (b) Kamatozással összefüggő általános rendelkezések pontja az alábbiakra változik:

„**Alkalmazandó Képernyőoldal** egy adott információ szolgáltatási rendszer (beleértve, de nem kizárólag a Reuters Monitor Money Rate Service-t (**Reuters**) és a Bloomberg News Service-t (**Bloomberg**) bármely oldala, szekciója, rovata, oszlopa vagy egyéb része, miként azt referencia kamatláb szolgáltatása céljából meghatározhatják, vagy azon egyéb oldal, szekció, rovat, oszlop vagy más rész, amely az illet felválthatja az adott vagy más információ szolgáltató rendszerben, minden esetben azzal a kikötéssel, hogy ezeket olyan személy vagy szervezet jelölheti meg, aki vagy amely támogatja ezeknek az információknak a feltüntetését abból a célból, hogy a referencia kamatlábhoz hasonló kamatláb vagy árfolyam jelenjen meg.

Kamatfizetési Nap bármely Kötvényre vonatkozóan az a nap, amelyen először válik esedékessé bármely tőke- vagy kamatfizetés, vagy (ha a fizetendő összeget a vonatkozó rendelkezésekkel ellentétben tartják vissza vagy utasítják el) amelyen a kinnlévő összeget teljes mértékben megfizetik, vagy (ha ez korábban van) amelyre vonatkozóan megfelelő értesítést küldenek a Kötvénytulajdonosoknak a vonatkozó Kötvény Feltételekkel összhangban arról, hogy a Kötvényről kiállított értékpapírszámla igazolásnak a Kötvény Feltételeknek megfelelő további bemutatása esetén az adott fizetést teljesítik, azzal a kikötéssel, hogy az ilyen fizetést ténylegesen teljesítik az ilyen bemutatás alkalmával. A jelen Kötvény Feltételekben

- (i) a **tőkére** hivatkozás úgy tekintendő, hogy az magában foglalja a Kötvényekre vonatkozóan fizetendő minden Törlesztési Összeget, Visszaváltási Összeget és egyéb tőkejellegű összeget, amely a jelen Kötvény Feltételeknek, azok módosításának vagy a kiegészítésének megfelelően fizetendő;

- (ii) a **kamatra** hivatkozás úgy tekintendő, hogy az magában foglal minden Kamatösszeget és minden egyéb összeget, amely a jelen Kötvény Feltételeknek, azok módosításának vagy a kiegészítésének megfelelően fizetendő; és
- (iii) a **tőke** és a **kamat** úgy tekintendők, hogy magukban foglalnak bármely egyéb összeget, amely a jelen Kötvény Feltételek alapján fizetendő.

Fix Kamatrész Összeg fix kamatozású Kötvények esetében a vonatkozó Végleges Feltételekben ekként meghatározott kamatösszeg.

Kamatbázis a bármely Kamatfizetési Időszakra számított kamat vonatkozásában a következőképpen értelmezendő:

- (i) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**Tényleges/Tényleges (ÁKK)**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak tényleges számát el kell osztani 365-tel, vagy, ha az adott Kamatfizetési Időszak valamely része szökőévre esik, úgy
 - (A) a Kamatfizetési Időszak szökőévre eső részében ténylegesen eltelt napok számát 366-tal kell elosztani; és
 - (B) a Kamatfizetési Időszak nem szökőévre eső részében ténylegesen eltelt napok számát 365-tel kell elosztani;
- (ii) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**Tényleges/365**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak tényleges napjainak számát 365-tel kell elosztani;
- (iii) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**Tényleges/360**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak számát 360-nal kell elosztani;
- (iv) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**30E/360**" számítást ír elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak számát 360-nal kell elosztani (a napok számát 360 napot tartalmazó évet alapul véve kell kiszámítani, ahol egy év 12 egyenként 30 napos hónapból áll, tekintet nélkül a Kamatfizetési Időszak első vagy utolsó napjára, kivéve, ha valamely Kamatfizetési Időszak a Lejárat Napján ér véget, és a Lejárat Napja február hónap utolsó napjára esik, amely esetben ezt az utolsó napot tartalmazó februárt nem kell 30 napos hónappá meghosszabbítani); és
- (v) amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek "**30/360**", "**360/360**" vagy "**Kötvény-alapú**" számítást írnak elő, úgy a Kamatfizetési Időszak napjainak számát 360-nal kell elosztani (a napok számát 360 napot tartalmazó évet alapul véve kell kiszámítani, ahol is egy év 12, egyenként 30 napos hónapból áll (kivéve ha (a) a Kamatfizetési Időszak utolsó napja valamely hónap 31. napja, de a Kamatfizetési Időszak kezdete a hónapnak nem a 30. vagy 31. napjára esik, amely esetben az utolsó napot tartalmazó hónapot nem kell 30 naposra lerövidített hónapnak tekinteni, vagy (b) ha a Kamatfizetési Időszak utolsó napja február hónap utolsó napja, amely esetben a február hónapot nem kell 30 naposra meghosszabbított hónapnak tekinteni)).
- (vi) amennyiben a Végleges Feltételek „**Tényleges/Tényleges (ICMA)**” számítást ír elő, úgy

- (A) abban az esetben, amikor a Kamatfizetési Időszak napjainak száma egyenlő vagy kevesebb, mint azon Kamatbázis Megállapítási Időszak napjainak száma, amelynek során a Kamatfizetési Időszak véget ér: a Kamatfizetési Időszak napjainak száma osztva a Kamatbázis Megállapítási Időszak napjai számának és az egy naptári évben előforduló, a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott Kamatbázis Megállapítási Napok számának szorzatával; vagy
- (B) abban az esetben, amikor a Kamatfizetési Időszak hosszabb, mint a Kamatbázis Megállapítási Időszak, amely alatt a Kamatfizetési Időszak véget ér, a következők összege:
- (1) a Kamatfizetési Időszak azon napjainak száma, amelyek azon Kamatbázis Megállapítási Időszakra esnek, amelyben a Kamatfizetési Időszak kezdődik, osztva ezen Kamatbázis Megállapítási Időszak napjainak számának és az egy naptári évben előforduló, a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott Kamatbázis Megállapítási Napok számának szorzatával; és
 - (2) a Kamatfizetési Időszak azon napjainak száma, amelyek a következő Kamatbázis Megállapítási Időszakra esnek, osztva az ezen Kamatbázis Megállapítási Időszak napjai számának és az egy naptári évben előforduló, a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott Kamatbázis Megállapítási Napok számának szorzatával.

Kamatbázis Megállapítási Időszak minden egyes, a Kamatbázis Megállapítási Naptól (azt is beleértve) a következő Kamatbázis Megállapítási Napig (de azt nem beleértve) terjedő időszak. Amennyiben akár a Kamatszámítás Kezdőnapja, akár az utolsó Kamatfizetési Nap nem Kamatbázis Megállapítási Nap, akkor az azt a napot megelőző első Kamatbázis Megállapítási Napon kezdődő és az azt a napot követő első Kamatbázis Megállapítási Napon végződő időszak lesz a Kamatbázis Megállapítási Időszak.

Kamatfizetési Időszak a Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely az Első Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely a Kamatfizetési Napon (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó Kamatfizetési Nap a Lejáratú Nap.

Kamatláb a Kötvényre vonatkozóan mindenkor fizetendő kamat mértéke éves szinten, amely a jelen Kötvény Feltételek rendelkezései alapján kerül meghatározásra vagy azok szerint számítható.

Kamat-meghatározási Nap a vonatkozó Végleges Feltételekben a Kamatlábra és a Kamatfizetési Időszakra vonatkozóan ekként meghatározott nap.

Kamatszámítási Kezdőnap a Kötvények forgalomba hozatalának napja (**Kibocsátási Nap**) vagy bármely más nap, amelyet a vonatkozó Végleges Feltételek meghatároz.

Lejáratú Nap az a nap, amelyen a Kötvények lejárttá és visszafizetendővé válnak a vonatkozó Végleges Feltételekkel összhangban.

Meghatározott Névérték a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott Kötvény névérték.

Munkanap Szabály a Következő Munkanap Szabályt, a Módosított Következő Munkanap Szabályt vagy a Megelőző Munkanap Szabályt jelenti, a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározottak szerint.

Amennyiben a vonatkozó Végleges Feltételek szerint kamatfizetési napok megállapításánál csak a munkanapokat kell figyelembe venni és

- (i) abban a naptári hónapban, amelyre egy Kamatfizetési Nap esne, nincsen olyan nap, amely szám szerint megfelelné az adott Kamatfizetési Napnak, vagy
- (ii) valamely Kamatfizetési Nap egyébként olyan napra esne, amely egyébként nem Munkanap,

akkor a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározottak szerint

- (1) a **Következő Munkanap Szabálya** alapján, a Kamat fizetését az ilyen Kamatfizetési Napot követő első Munkanapon kell teljesíteni. A Kötvénytulajdonost az ilyen elhalasztott fizetés miatt többlet kamat vagy egyéb kifizetés nem illeti meg; vagy
- (2) a **Módosított Következő Munkanap Szabálya** alapján a Kamat fizetését az ilyen Kamatfizetési Napot követő első Munkanapon kell teljesíteni kivéve, ha így az a következő naptári hónapra esne, amely esetben a Kamatfizetési Napot előre kell hozni az azt közvetlenül megelőző Munkanapra; vagy
- (3) a **Megelőző Munkanap Szabálya** alapján az ilyen Kamatfizetési Napot előre kell hozni az azt közvetlenül megelőző Munkanapra.

A jelen Kötvény feltétel alkalmazása és értelmezése során a **Munkanap** olyan napot jelöl, amelyen Budapesten és bármely, a vonatkozó Végleges Feltételekben említett további kereskedelmi központban a kereskedelmi bankok és a nemzetközi pénz- és tőkepiaci szereplők pénzügyi elszámolásokat végeznek és az ilyen nap a Fizető Megbízottnál is Munkanapnak számít.

Töredékösszeg fix kamatozású Kötvények esetében a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott módon megállapított kamatösszeg.”

A V.8. A VÉGLEGES FELTÉTELEK MINTÁJA [TŐZSDEI]/[NYILVÁNOS] JELZÁLOGLEVELEK ESETÉN alfejezet az alábbiakra változik:

„Végleges Feltételek

[dátum]

UniCredit Jelzálogbank Zrt. (LEI kód: 213800DW1L62N1BADM49)

Maximum [●] össznévértékű, névre szóló, dematerializált, [[fix]/[változó]/[indexált] kamatozású]/[diszkont], [tőzsdei bevezetésre kerülő] [●] Jelzáloglevelek [nyilvános] forgalomba hozatala a 180.000.000.000 forint keretösszegű és az UniCredit Bank Hungary Zrt. készfizető kezességvállalásával biztosított 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2023. _____. napján jóváhagyott 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 hatályaon 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] Jelzaloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben kell értelmezni. A Jelzaloglevelekkel 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) továbbá Nyilvános Jelzaloglevelek esetén a jelen Végleges Feltételek megtekinthetőek a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>)¹⁰, a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>)¹¹ és a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>)¹² honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://kozzetetelek.mnb.hu/>)¹³ honlapon.

[Jelen végleges feltételek mintát minden egyes kibocsátás esetében ki kell tölteni, jelezve az ajánlattétel végleges feltételeiben megállapításra kerülő információkkal kapcsolatosan rendelkezésre álló lehetőségeket. Az alábbi rendelkezések az adott forgalomba hozatalra vonatkozóan kitöltendőek. Az adott forgalomba hozatalra nem alkalmazandó rendelkezéshez a "Nem alkalmazandó" megjelölést kell írni, és az adott alpont rendelkezéseit törölni kell. A pontok számozása nem változhat abban az esetben sem, ha teljes pontokat vagy alpontokat jelölnek meg "Nem alkalmazandó"-ként. Dőlt betűvel a Végleges Feltételek kitöltésére vonatkozó instrukciókat jelöltük.]

- | | | |
|-----|------------------------------------|--|
| (1) | (a) Kibocsátó: | UniCredit Jelzalogbank Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| | (b) Kezes: | UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | [●] |
| | (ii) A Részlet száma: | [●] |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | [forint]/[euró]/[svájci frank] |
| (4) | Össznévérték: | [●] |
| | (i) Sorozat | [●] |
| | (ii) Részlet | [●] |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | [●] |
| (6) | Jelzaloglevelek száma / névértéke: | [●] db / [●] |
| | (i) Sorozat | [●] |
| | (ii) Részlet | [●] |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | [●] |

¹⁰ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

¹¹ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

¹² A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

¹³ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

- (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: [●]
- (iii) Elszámolási Nap: [●]
- (iv) Értéknapi: [●]
- (8) Lejárat Nap: [●]
- (9) Futamidő: [●]
- (10) Kamatláb: [[●]% fix kamatláb]
[[referencia kamatláb] +/- [●]%
változó kamatláb] (EHM: [●]%)
[Indexált Kamatozású
Jelzáloglevelek]
[Diszkont Jelzáloglevelek] (további
részletek alább kerülnek
meghatározásra)
- (11) A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori
visszaváltásának alapja: [●]
- (12) A forgalomba hozatal jellege, lehetséges
befektetők köre: Nyilvános
[A Prospektus Rendelet 1. Cikk (4)
bek. [(a)] / [(c)] / [(d)] pontja szerinti
minősített befektetők részére.]
- (13) (i) Tőzsdei bevezetés, valamint annak várható
legkorábbi időpontja: A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó
[nem] kérelmezik a Jelzáloglevelek
bevezetését a BÉT-re. [A bevezetés
várható legkorábbi időpontja [●].]
- (ii) Egyéb kereskedési helyszínek, amelyen - a
Kibocsátó ismeretei szerint - a
Jelzáloglevelekkel azonos osztályú
értékpapírokkal már kereskednek: Nem alkalmazandó.
- (14) A forgalomba hozatal módja: [Aukció] / [jegyzés útján]
A forgalomba hozatal helye: [●]
- (15) Közreműködők:
(i) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető,
Fizető Megbízott: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054
Budapest, Szabadság tér 5-6.; LEI
azonosító:
Y28RT6GGYJ696PMW8T44;
telefonszám: (+36 1) 269 0812) [●]

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMATFIZETÉSRE KERÜL SOR)

- (16) **Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel
összefüggő rendelkezések** [Alkalmazandó] / [Nem alkalmazandó]
(Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen
pont alpontjai törlendők)
- (i) Munkanap Szabály: [Következő Munkanap Szabály] /
[Módosított Következő Munkanap
Szabály] / [Megelőző Munkanap

Szabály]

- | | | |
|--------|---|--|
| (ii) | Kamatfizetési Nap(ok): | [Nem alkalmazandó] / [napok meghatározandók] |
| (iii) | A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| (iv) | A Kamatláb mértéke: | [●]% (EHM: [●]%) |
| (v) | Felhalmozott kamat: | [A felhalmozott kamat [●] napján [●]%, azaz [●] [devizanem] egy [●] [devizanem] címletű Jelzáloglevélre] |
| (vi) | Kamatbázis: | [●] |
| (vii) | Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): | [●] / [Nem alkalmazandó] (Tényleges/Tényleges (ICMA) kamatbázis esetén alkalmazandó) |
| (viii) | Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | [●] |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | [Alkalmazandó] / [Nem alkalmazandó] (Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törlendők) |
| (i) | Kamatfizetési Időszakok: | [évente] / [félévente] / [negyedévente] / [havonta utólag fizetendő] |
| (ii) | Munkanap Szabály: | [Következő Munkanap Szabály] / [Módosított Következő Munkanap Szabály] / [Megelőző Munkanap Szabály] |
| (iii) | A Kamatláb(ak) meghatározásának napja: | [Képernyőoldalas Kamat-meghatározás] / [egyéb (részletezendő)] |
| (iv) | Kamatszámítás: | [●] |
| (v) | Kamatfizetési Nap(ok): | [Nem alkalmazandó] / [napok meghatározandók] |
| (vi) | A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott. |
| (vii) | Képernyőoldalas Kamat-meghatározás: | [●] |
| (viii) | A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása: | [Államadósság Kezelő Központ Zrt.] / [meghatározandó az alkalmazandó képernyőoldal vagy a Referencia Bankok] |
| (ix) | Referencia Bankok (ha az Elsődleges Forrás a Referencia Bankok): | [meghatározandó] |
| (x) | Referencia Kamatláb: | [BUBOR; A BUBOR referencia kamatláb szolgáltatója nem tartozik Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének a hatálya alá.] / [EURIBOR; Az EURIBOR index üzemeltetője szerepel az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének 36. cikke |

		alapján az ESMA által vezetett nyilvántartásban.] [egyéb (részletezendő)]
(xi)	Kamatfelár(ak):	évi [+/-][●]%
(xii)	Minimális Kamatláb:	évi [●]%
(xiii)	Maximális Kamatláb:	évi [●]%
(xiv)	Felhalmozott kamat:	[A felhalmozott kamat [●] napján [●]%, azaz [●] [devizanem] egy [●] [devizanem] címletű Jelzáloglevélre]
(xv)	Kamatbázis:	[●]
(xvi)	Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	[●] / [Nem alkalmazandó] (Tényleges/Tényleges (ICMA) kamatbázis esetén alkalmazandó)
(xvii)	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:	[●]
(18)	Diszkont Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	[Alkalmazandó] / [Nem alkalmazandó] (Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törlendők)
(i)	Hozam:	[●]% évente
(ii)	Referenciaár:	[●]
(iii)	Kamatbázis:	[●]
(iv)	Egyéb, a Jelzáloglevelek után fizetendő összeg meghatározásához szükséges formula / számítási alap:	[●]
(19)	Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések:	[Alkalmazandó] / [Nem alkalmazandó] (Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törlendők)
(i)	Index / Képlet:	[részletezze itt vagy az Egyéb rendelkezésekben] / [A kamatfizetéshez tartozó, [a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) által az adott hónap (Index Referencia Időszak) tekintetében készített és az általa üzemeltetett http://www.ksh.hu ¹⁴ honlapon illetve a Magyar Nemzeti Bank által

¹⁴ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

üzemeltetett <http://www.mnb.hu>¹⁵ honlapon közzétett év/év KSH fogyasztóiár-index (CPI) (amely index nem tartozik az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének a hatálya alá) / [az Eurostat (Eurostat) által az adott hónap tekintetében (Index Referencia Időszak) készített és a <http://epp.eurostat.ec.europa.eu>¹⁶ honlapon közzétett Euró övezeti év/év harmonizált fogyasztóiár-index (Harmonized Index of Consumer Prices – HICP (HICP)) (amely index nem tartozik az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének a hatálya alá) / [a [INDEXET KÉSZÍTŐ ÉS KÖZZÉTEVŐ INTÉZMÉNY NEVE] által az adott hónap tekintetében (Index Referencia Időszak) készített és a <http://www.ksh.hu>¹⁷ honlapon közzétett [INDEX NEVE]] (ha pozitív, amennyiben ez negatív, akkor 0 %) + [●] bázispont. Az első kamatmegállapítás a [ÉV] [HÓNAP]-i év/év index + [●] bázispont.

	Kamat-fizetési Időszak	Kamatláb	Index Referencia Időszak	Kamat-meghatározási Nap
1	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HICP]/[INDEX NEVE] + [●] %	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
2	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HICP]/[INDEX NEVE] + [●] %	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
3	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HICP]/[INDEX NEVE] + [●] %	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
4	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HICP]/[INDEX NEVE] + [●] %	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
5	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HICP]/[INDEX NEVE] + [●] %	[ÉV] [HÓNAP]	[●]

15 A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

16 A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

17 A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

6	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
7	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
8	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
9	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
10	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]

Amennyiben a fenti dátumok munkaszüneti napra esnek, a [Következő Munkanap Szabály] / [Módosított Következő Munkanap Szabály] / [Megelőző Munkanap Szabály] alkalmazandó. A [CPI]/[HICPI]/[INDEX NEVE] számításának módjával, múltbeli teljesítményével, volatilitásával kapcsolatos adatok a [\[http://www.ksh.hu\]](http://www.ksh.hu)¹⁸ / [\[http://epp.eurostat.ec.europa.eu\]](http://epp.eurostat.ec.europa.eu)¹⁹ / [●] honlapon érhetőek el.]

- (ii) A Kamatösszeg(ek) számításáért felelős fél: [●]
- (iii) A Kamatláb meghatározására vonatkozó rendelkezések, arra az esetre, ha a számítás Index és/vagy Képlet alapján lehetetlen vagy rendkívüli nehézségekbe ütközik: [●] [Amennyiben [a]/[az] [KSH]/[Eurostat]/[INDEXET KÉSZÍTŐ ÉS KÖZZÉTEVŐ INTÉZMÉNY NEVE] a fenti árindex helyett azonos célú indexet közöl, akkor a kamatmegállapításnál ez kerül figyelembe vételre, amennyiben a vonatkozó Kamatmeghatározás Napjáig ilyen index nem érhető el, akkor a Kibocsátó a kamatmegállapításkor az előző kamatperiódusra kifizetett kamatlábat alkalmazza.]
- (iv) Meghatározott Időszak(ok) / Meghatározott Kamatfizetési Napok: [●]
- (v) Munkanap Szabály: [Változó Kamatláb Munkanap Szabály] /

¹⁸ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

¹⁹ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

		[Következő Munkanap Szabály] / [Módosított Következő Munkanap Szabály] / [Megelőző Munkanap Szabály] / [egyéb]
(vi)	További Pénzügyi Központ (ok):	[●] / [Nem alkalmazandó.]
(vii)	Minimális Kamatláb:	évi [●]% / [Nem alkalmazandó.]
(viii)	Maximális Kamatláb:	évi [●]% / [Nem alkalmazandó.]
(ix)	Kamatbázis:	[●] / [Nem alkalmazandó.]
(x)	Egyéb feltételek:	[●] / [Nem alkalmazandó.]

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

(20)	A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:	[Megengedett] / [Nem megengedett.]
(21)	A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonos döntése alapján:	[Megengedett] / [Nem megengedett.]
(22)	A Jelzáloglevelek Lejáratkori Visszaváltási Értéke:	[A Jelzáloglevelek névértéke vagy a Kibocsátó által a jelen Végleges Feltételekkel összhangban megállapított összeg.]
(23)	Lejárat Előtti Visszaváltási Összeg és dátum:	[Névérték] / [Egyéb]

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] / [részletezendő]
(27)	Visszavásárlás	A Jht. rendelkezései alapján a Kibocsátó által visszavásárolt Jelzáloglevelek újból forgalomba nem hozhatók.

ÉRTÉKESÍTÉS

(28)	Értékesítés módja:	[aukció] / [jegyzés]
(29)	Jegyzési Garanciavállaló:	[Nem alkalmazandó] / [Az alábbi személy a forgalomba hozatallal kapcsolatban jegyzési garanciát vállal: [●]]
(30)	Az aukció / jegyzés helye és módja:	[●]

- | | | |
|--------|---|---|
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje és a vételár megfizetésének határideje: | [●] |
| (ii) | Aukció / jegyzés helye: | [●] |
| (iii) | Maximális Forgalmomba Hozatali Hozam: | [●] / [Nem alkalmazandó] |
| (iv) | Minimális Forgalmomba Hozatali Ár / Forgalmomba Hozatali Ár: | [●] / [Nem alkalmazandó] |
| (v) | Forgalmomba Hozatali Hozam / Ár: | [●] / [Nem alkalmazandó] |
| (vi) | Túljegyzés: | [●] |
| (vii) | Allokáció módja és időpontja: | [●] |
| (viii) | Nem kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest: | [●]% / [Nem alkalmazandó] |
| (ix) | Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: | [●] |
| (x) | Kihirdetés helye, módja, időpontja: | [●] [Az aukció eredményét a Kibocsátó az aukció napján a Kibocsátó, illetve a BÉT honlapján keresztül történő közzététel útján nyilvánosságra hozza.] |
| (31) | (i) Értékesítési korlátozások: | [●] |
| | (ii) Az elővételi jogok gyakorlásával, a jegyzési jog átruházhatóságával és a nem gyakorolt jegyzési jogok kezelésével kapcsolatos eljárás: | Nem alkalmazandó. |

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- | | | |
|------|---|---------------------------|
| (32) | A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: | [●] |
| (33) | Kifizetési helyek: | [●] |
| (34) | (i) A Felügyelet engedélyének száma és dátuma: | [●] |
| | (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | [●] |
| | (iii) A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: | [●] / [Nem alkalmazandó.] |

- (35) ISIN Kód: [●]
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: [●]
- (37) A Jelzáloglevelek jóváírása: [●]
- (38) Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe: KELER Központi Értéktár Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.).
- (39) Forgalmomba 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: [Nem alkalmazandó.]
- (42) A kibocsátás becsült nettó bevétele: [●]
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: [●]
A bevételek felhasználása: [●] / [A Jelzáloglevelekkel kapcsolatosan befolyt források felhasználása összhangban áll a Kibocsátó mindenkorai zöld jelzáloglevél keretrendszerével.]
- (43) Irányadó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.
- (44) Egyéb Forgalmazó(k): [●] / [Nem alkalmazandó.]
- (45) Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak: [●] / [Nem alkalmazandó.]
- (46) Kibocsátónak a Prospektus Rendelet 5. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 23. cikkének (a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: *[Amennyiben alkalmazandó, azon jegyzési időszak megjelölése, amely alatt a pénzügyi közvetítők a Jelzálogleveleket újraértékesíthetik.] / [Amennyiben alkalmazandó, akkor az Alaptájékoztató felhasználása szempontjából lényeges, a beleegyezéshez kapcsolódó további egyértelmű és objektív feltételek beillesztendőek.] / [Amennyiben alkalmazandó, akkor beillesztendő azon pénzügyi közvetítők neve és címe, amelyek felhasználhatják az Alaptájékoztatót.] / [Nem alkalmazandó.]*
- (47) Készfizető Kezességvállalás jellege: 2017. november 2-án a Kezes készfizető kezességvállalási nyilatkozatot tett közzé, amelyben készfizető kezességet vállalt egyebek mellett a Kibocsátót az általa kibocsátott, a nyilatkozatban meghatározott összes forgalomban lévő és a jövőben kibocsátandó hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapír (ideértve a Program

alapján kibocsátott Jelzálogleveleket is) alapján terhelő valamennyi fizetési kötelezettségre vonatkozóan.

[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.]

Melléklet(ek): [●]

A Kibocsátó részéről:

UniCredit Jelzálogbank Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

A Vezető Forgalmazó részéről:

UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

A Vagyonellenőr nyilatkozata

[MINTA]

[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 mintavételén 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: „Alaptájékoztató”), az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 29. § (1) bekezdésével továbbá az Alaptájékoztatóban foglalt felelősségvállaló nyilatkozattal összhangban az UniCredit Jelzálogbank Zrt. mint Kibocsátó és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint Vezető Forgalmazó egyetemlegesen felelnek, 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 Alaptájékoztató 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 [] és a korábban kibocsátott devizában denominált [] jelzáloglevél állomány, továbbá

az [] kódú [] denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Alaptájékoztató alapján kibocsátani tervezett [] jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke [], azaz []

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, [].

PricewaterhouseCoopers

Könyvvizsgáló Kft.

Nyilvántartásba vételi szám: 001464

MELLÉKLET

Összefoglaló

[Az adott Nyilvános Jelzáloglevél kibocsátás Összefoglalója az adott Végleges Feltételek jelen mellékletébe az adott Nyilvános Jelzáloglevelek kibocsátásakor illesztendő be.]”

A V.9. A VÉGLEGES FELTÉTELEK MINTÁJA [TŐZSDEI]/[NYILVÁNOS] KÖTVÉNYEK ESETÉN
alfejezet az alábbiakra változik:

„Végleges Feltételek

[dátum]

UniCredit Jelzálogbank Zrt. (LEI kód: 213800DW1L62N1BADM49)

Maximum [●] össznévértékű, névre szóló, dematerializált, [[fix]/[változó]/[indexált] kamatozású]/[diszkont], [tőzsdei bevezetésre kerülő] [●] Kötvények [nyilvános] forgalomba hozatala a 180.000.000.000 forint keretösszegű és az UniCredit Bank Hungary Zrt. készfizető kezességvállalásával biztosított 2023-24. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2023. _____ napján jóváhagyott 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 **Prospektus Rendelet**) alkalmazásának céljából került elkészítésre és az összes releváns információ megismeréséhez e Végleges Feltételeket a [Tőzsdei]/[Nyilvános] Kötvényekre vonatkozó Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben kell értelmezni. A Kötvényekkel 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) továbbá Nyilvános Kötvények esetén a jelen Végleges Feltételek megtekinthetők a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>)²⁰, a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>)²¹ és a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>)²² honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://kozvetetelek.mnb.hu/>)²³ honlapon.

[Jelen végleges feltételek mintát minden egyes kibocsátás esetében ki kell tölteni, jelezve az ajánlattétel végleges feltételeiben megállapításra kerülő információkkal kapcsolatosan rendelkezésre álló lehetőségeket. Az alábbi rendelkezések az adott forgalomba hozatalra vonatkozóan kitöltendőek. Az adott forgalomba hozatalra nem alkalmazandó rendelkezéshez a „Nem alkalmazandó” megjelölést kell írni, és az adott alpont rendelkezéseit törölni kell. A pontok számozása nem változhat abban az esetben sem, ha teljes pontokat vagy alpontokat jelölnek meg „Nem alkalmazandó”-ként. Dőlt betűvel a Végleges Feltételek kitöltésére vonatkozó instrukciókat jelöltük.]

- | | | |
|-----|----------------------------|--|
| (1) | (a) Kibocsátó: | UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| | (b) Kezes | UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | [●] |
| | (ii) A Részlet száma: | [●] |

²⁰ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

²¹ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

²² A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

²³ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

- (3) A kibocsátás devizaneme: [forint]/[euró]/[svájci frank]
- (4) Össznévérték: [●]
 (i) Sorozat [●]
 (ii) Részlet [●]
- (5) Minimális Forgalomba Hozatali Ár: [●]
- (6) Kötvények száma / névértéke: [●] db / [●]
 (i) Sorozat [●]
 (ii) Részlet [●]
- (7) (i) Forgalomba hozatal napja: [●]
 (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: [●]
 (iii) Elszámolási Nap: [●]
 (iv) Értéknap [●]
- (8) Lejárat Nap: [●]
- (9) Futamidő: [●]
- (10) Kamatláb: [[●]% fix kamatláb] / [[referencia kamatláb] +/- [●]% változó kamatláb] (EHM: [●]%)
 [Indexált Kamatozású Kötvények]
 [Diszkont Kötvények] (további részletek alább kerülnek meghatározásra)
- (11) A Kötvények visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja: [●]
- (12) A forgalomba hozatal jellege, lehetséges befektetők köre: Nyilvános [A Prospektus Rendelet 1. Cikk (4) bek. [(a)] / [(c)] / [(d)] pontja szerinti minősített befektetők részére.]
- (13) (i) Tőzsdei bevezetés, valamint annak várható legkorábbi időpontja: A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó [nem] kérelmezik a Kötvények bevezetését a BÉT-re. [A bevezetés várható legkorábbi időpontja [●].]
- (ii) Egyéb kereskedési helyszínek, amelyen - a Kibocsátó ismeretei szerint - a Kötvénnyel azonos osztályú értékpapírokkal már kereskednek: Nem alkalmazandó.

- (14) A forgalomba hozatal módja: [Aukció] / [jegyzés útján]
- A forgalomba hozatal helye: [●]
- (15) Közreműködők:
- (i) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető,
Fizető Megbízott: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054
Budapest, Szabadság tér 5-6.; LEI
azonosító:
Y28RT6GGYJ696PMW8T44;
telefonszám: (+36 1) 269 08 12) [●]

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMATFIZETÉSRE KERÜL SOR)

- (16) **Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések** [Alkalmazandó] / [Nem alkalmazandó]
(Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törlendők)
- (i) Munkanap Szabály: [Következő Munkanap Szabály] / [Módosított Következő Munkanap Szabály] / [Megelőző Munkanap Szabály]
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): [Nem alkalmazandó] / [napok meghatározandók]
- (iii) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
- (iv) A Kamatláb mértéke: [●]% (EHM: [●]%)
- (v) Felhalmozott kamat: [A felhalmozott kamat [●] napján [●]%, azaz [●] [devizanem] egy [●] [devizanem] címletű Kötvényre]
- (vi) Kamatbázis: [●]
- (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): [●] / [Nem alkalmazandó] (Tényleges/Tényleges (ICMA) kamatbázis esetén alkalmazandó)
- (viii) Fix Kamatozású Kötvény kamatának egyéb megállapítási módja: [●]
- (17) **Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések** [Alkalmazandó] / [Nem alkalmazandó]
(Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törlendők)
- (i) Kamatfizetési Időszakok: [évente] / [félévente] / [negyedévente] / [havonta utólag fizetendő]
- (ii) Munkanap Szabály: [Következő Munkanap Szabály] / [Módosított Következő Munkanap Szabály] / [Megelőző Munkanap Szabály]
- (iii) A Kamatláb(ak) meghatározásának napja: [Képernyőoldalas Kamat-meghatározás] / [egyéb (résztelendezendő)]
- (iv) Kamatszámítás: [●]
- (v) Kamatfizetési Nap(ok): [Nem alkalmazandó] / [napok meghatározandók]

- | | | |
|--------|---|--|
| (vi) | A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott. |
| (vii) | Képernyőoldalas Kamat-meghatározás: | [●] |
| (viii) | A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása: | [Államadósság Kezelő Központ Zrt.] / [meghatározandó az alkalmazandó képernyőoldal vagy a Referencia Bankok] |
| (ix) | Referencia Bankok (ha az Elsődleges Forrás a Referencia Bankok): | [meghatározandó] |
| (x) | Referencia Kamatláb: | [BUBOR; A BUBOR referencia kamatláb szolgáltatója nem tartozik Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének a hatálya alá.] / [EURIBOR; Az EURIBOR index üzemeltetője szerepel az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének 36. cikke alapján az ESMA által vezetett nyilvántartásban.] / [egyéb (részletezendő)] |
| (xi) | Kamatfelár(ak): | évi [+/-][●]% |
| (xii) | Minimális Kamatláb: | évi [●]% |
| (xiii) | Maximális Kamatláb: | évi [●]% |
| (xiv) | Felhalmozott kamat: | [A felhalmozott kamat [●] napján [●]%, azaz [●] [devizanem] egy [●] [devizanem] címletű Kötvényre] |
| (xv) | Kamatbázis: | [●] |
| (xvi) | Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): | [●] / [Nem alkalmazandó] <i>(Tényleges/Tényleges (ICMA) kamatbázis esetén alkalmazandó)</i> |
| (xvii) | Csökkenéssel, kerekítéssel kapcsolatos előírások, közös számbavételi egység és egyéb, a Változó Kamatozású Kötvények után fizetendő kamat kiszámításával kapcsolatos előírások, amennyiben azok eltérnek a Feltételekben részletezett szabályoktól: | [●] |
| (18) | Diszkont Kötvényekkel összefüggő rendelkezések | [Alkalmazandó] / [Nem alkalmazandó] <i>(Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törlendők)</i> |

- (i) Hozam: [●]% évente
- (ii) Referenciaár: [●]
- (iii) Kamatbázis: [●]
- (iv) Egyéb, a Kötvények után fizetendő összeg meghatározásához szükséges formula / számítási alap: [●]
- (19) **Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:** [Alkalmazandó] / [Nem alkalmazandó] (*Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törölendők*)
- (i) Index/Képlet [részletezze itt vagy az Egyéb rendelkezésekben]
- /
- [A kamatfizetéshez tartozó, [a Központi Statisztikai Hivatal (**KSH**) által az adott hónap (**Index Referencia Időszak**) tekintetében készített és az általa üzemeltetett <http://www.ksh.hu>²⁴ honlapon illetve a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett <http://www.mnb.hu>²⁵ honlapon közzétett év/év KSH fogyasztóiár-index (**CPI**) (amely index nem tartozik az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének a hatálya alá)] / [az Eurostat (**Eurostat**) által az adott hónap tekintetében (**Index Referencia Időszak**) készített és a <http://epp.eurostat.ec.europa.eu>²⁶ honlapon közzétett Euró övezeti év/év harmonizált fogyasztóiár-index (Harmonized Index of Consumer Prices – HICP (**HICP**)) (amely index nem tartozik az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének a hatálya alá)] / [a [INDEXET KÉSZÍTŐ ÉS KÖZZÉTEVŐ INTÉZMÉNY NEVE] által az adott hónap tekintetében (**Index Referencia Időszak**) készített és a <http://www.ksh.hu>²⁷ honlapon közzétett [INDEX NEVE]] (ha pozitív, amennyiben ez negatív, akkor 0 %) + [●] bázispont. Az első kamatmegállapítás a [ÉV] [HÓNAP]-i év/év index + [●] bázispont.

	Kamat-fizetési	Kamatlá b	Index Referenc	Kamat-meghatá
--	----------------	-----------	----------------	---------------

²⁴ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

²⁵ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

²⁶ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

²⁷ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

	Időszak		ia Időszak	rozási Nap
1	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
2	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
3	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
4	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
5	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
6	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
7	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
8	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
9	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]
10	[●]-tól [●]-ig	[CPI]/[HI CPI]/[IND EX NEVE][●] + [●]%	[ÉV] [HÓNAP]	[●]

Amennyiben a fenti dátumok munkaszüneti napra esnek, a [Következő Munkanap Szabály] / [Módosított Következő Munkanap Szabály] / [Megelőző Munkanap Szabály] alkalmazandó. A [CPI]/[HICPI]/[INDEX NEVE] számításának módjával, múltbeli

teljesítményével, volatilitásával kapcsolatos adatok a [<http://www.ksh.hu>]²⁸ / [<http://epp.eurostat.ec.europa.eu>]²⁹ / [●] honlapon érhetőek el.]

- (ii) A Kamatösszeg(ek) számításáért felelős fél: [●]
- (iii) A Kamatláb meghatározására vonatkozó rendelkezések, arra az esetre, ha a számítás Index és/vagy Képlet alapján lehetetlen vagy rendkívüli nehézségekbe ütközik: [●] [Amennyiben [a]/[az] [KSH]/[Eurostat]/[INDEXET KÉSZÍTŐ ÉS KÖZZÉTÉVŐ INTÉZMÉNY NEVE] a fenti árindex helyett azonos célú indexet közöl, akkor a kamatmegállapításnál ez kerül figyelembe vételre, amennyiben a vonatkozó Kamatmeghatározás Napjáig ilyen index nem érhető el, akkor a Kibocsátó a kamatmegállapításkor az előző kamatperiódusra kifizetett kamatlábat alkalmazza.]
- (iv) Meghatározott Időszak(ok) / Meghatározott Kamatfizetési Napok: [●]
- (v) Munkanap Szabály: [Változó Kamatláb Munkanap Szabály] / [Következő Munkanap Szabály] / [Módosított Következő Munkanap Szabály] / [Megelőző Munkanap Szabály] / [egyéb]
- (vi) További Pénzügyi Központ (ok): [●] / [Nem alkalmazandó.]
- (vii) Minimális Kamatláb: évi [●]% / [Nem alkalmazandó.]
- (viii) Maximális Kamatláb: évi [●]% / [Nem alkalmazandó.]
- (ix) Kamatbázis: [●] / [Nem alkalmazandó.]
- (x) Egyéb feltételek: [●] / [Nem alkalmazandó.]

A KÖTVÉNYEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- (20) **A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:** [Megengedett] / [Nem megengedett.]
- (21) **A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonos döntése alapján:** [Megengedett] / [Nem megengedett.]
- (22) **A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke:** [A Kötvények névértéke vagy a Kibocsátó által a jelen Végleges Feltételekkel összhangban megállapított összeg.]
- (23) **Lejárat Előtti Visszaváltási Összeg és dátum:** [Névérték] / [Egyéb]

²⁸ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

²⁹ A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

A KÖTVÉNYEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- (24) **A Kötvények típusa:** [névre szóló Kötvények]
- (25) **A Kötvények formája:** [dematerializált Kötvények, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat]
- (26) **Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:** [Nem alkalmazandó] / [részletezendő]
- (27) **Visszavásárlás** A Kibocsátó által visszavásárolt Kötvények újból forgalomba nem hozhatók.

ÉRTÉKESÍTÉS

- (28) **Értékesítés módja:** [aukció] / [jegyzés]
- (29) **Jegyzési Garanciavállaló:** [Nem alkalmazandó] / [Az alábbi személy a forgalomba hozattal kapcsolatban jegyzési garanciát vállal: [●]]
- (30) **Az aukció / jegyzés helye és módja:** [●]
- (i) **Az aukció / jegyzés ideje és a vételár megfizetésének határideje:** [●]
- (ii) **Aukció / Jegyzés helye:** [●]
- (iii) **Maximális Forgalomba Hozatali Hozam:** [●] / [Nem alkalmazandó]
- (iv) **Minimális Forgalomba Hozatali Ár / Forgalomba Hozatali Ár:** [●] / [Nem alkalmazandó]
- (v) **Forgalomba Hozatali Hozam / Ár:** [●] / [Nem alkalmazandó]
- (vi) **Túljegyzés:** [●]
- (vii) **Allokáció módja és időpontja:** [●]
- (viii) **Nem kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest:** [●]% / [Nem alkalmazandó]
- (ix) **Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:** [●]
- (x) **Kihirdetés helye, módja, időpontja:** [●] [Az aukció eredményét a Kibocsátó az aukció napján a Kibocsátó, illetve a BÉT honlapján keresztül történő közzététel útján nyilvánosságra hozza.]
- (31) (i) **Értékesítési korlátozások:** [●]
- (ii) **Az elővételi jogok gyakorlásával, a jegyzési jog átruházhatóságával és a nem** Nem alkalmazandó.

gyakorolt jegyzési jogok kezelésével
kapcsolatos eljárás:

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- (32) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: [●]
- (33) Kifizetési helyek: [●]
- (34) (i) A Felügyelet engedélyének száma és dátuma: [●]
(ii) A Kibocsátó Határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: [●]
(iii) A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó Határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: [●] / [Nem alkalmazandó]
- (35) ISIN Kód: [●]
- (36) A Kötvény sorozatszám: [●]
- (37) A Kötvények jóváírása: [●]
- (38) Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe: KELER Központi Értéktár Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.).
- (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: [Nem alkalmazandó.]
- (42) A kibocsátás becsült nettó bevétele: [●]
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: [●]
A bevételek felhasználása: [●] / [A Kötvényekkel kapcsolatosan befolyt források felhasználása összhangban áll a Kibocsátó mindenkor zöld kötvény keretrendszerével.]
- (43) Irányadó jog és illetékesség: A Kötvényekre a magyar jog irányadó.
- (44) Egyéb Forgalmazó(k): [●] / [Nem alkalmazandó.]
- (45) Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak: [●] / [Nem alkalmazandó.]
- (46) Kibocsátónak a Prospektus Rendelet 5. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 23. cikkének (a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: [Amennyiben alkalmazandó, azon jegyzési időszak megjelölése, amely alatt a pénzügyi közvetítők a Jelzálóleveleket újraértékesíthetik.] / [Amennyiben alkalmazandó, akkor az Alaptájékoztató felhasználása szempontjából lényeges, a

beleegyezéshez kapcsolódó további egyértelmű és objektív feltételek beillesztendők.] / [Amennyiben alkalmazandó, akkor beillesztendő azon pénzügyi közvetítők neve és címe, amelyek felhasználhatják az Alaptájékoztatót. / [Nem alkalmazandó.]

(47) Készfizető Kezességvállalás jellege:

2017. november 2-án a Kezes készfizető kezességvállalási nyilatkozatot tett közzé, amelyben készfizető kezességet vállalt egyebek mellett a Kibocsátót az általa kibocsátott, a nyilatkozatban meghatározott összes forgalomban lévő és a jövőben kibocsátandó hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapír (ideértve a Program alapján kibocsátott Kötvényeket is) alapján terhelő valamennyi fizetési kötelezettségre vonatkozóan.

[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 Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.]

Melléklet(ek): [●]

A Kibocsátó részéről:

UniCredit Jelzálogbank Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

A Vezető Forgalmazó részéről:

UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

MELLÉKLET

Összefoglaló

[Az adott Nyilvános Kötvény kibocsátás Összefoglalója az adott Végleges Feltételek jelen mellékletébe az adott Nyilvános Kötvények kibocsátásakor illesztendő be.]

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változik.

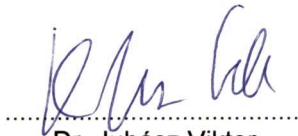
NYILATKOZAT

Alulírottak, mint az Alaptájékoztató 1.sz. Kiegészítésében szereplő információkért felelős személyek kijelentjük, hogy legjobb tudomásunk szerint a jelen Alaptájékoztató 1. számú Kiegészítésében szereplő valamennyi információ megfelel a tényeknek, az Alaptájékoztató 1. számú Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, az UniCredit Jelzálogbank Zrt. és az UniCredit Bank Hungary Zrt. mint kezes helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

A Tpt. 29. § (1) bekezdésére hivatkozva kijelentjük, hogy felelőségünk a jelen Alaptájékoztató Kiegészítése közzétételétől számított öt évig áll fenn. E felelőség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható. Felelősségvállalásunk a jelen Alaptájékoztató Kiegészítésében foglalt minden információra, illetve az információ hiányára is kiterjed.

Budapest, 2023. október 13.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)




Dr. Juhász Viktor
Igazgató, belső igazgatósági tag



Blázsovics Tamás
Munkatárs

UniCredit Bank Hungary Zrt.
(székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)



Csáky Attila
Ügyvezető igazgató



Mauthner András
Igazgató

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, a Vezető Forgalmazó (btis@unicreditgroup.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.