

Végleges Feltételek

2020. június 11.

UniCredit Jelzálogbank Zrt. (LEI kód: 213800DW1L62N1BADM49)

Névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2028/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 180.000.000.000 forint keretösszegű és az UniCredit Bank Hungary Zrt. készfizető kezességvállalásával biztosított 2019-2020. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében.

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2019. augusztus 29.-én kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelete (a **Tájékoztató Rendelet**) alkalmazásának céljából került elkészítésre és az összes releváns információ megismeréséhez e Végleges Feltételeket a Nyilvános Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben kell értelmezni. A Jelzáloglevelekkel kapcsolatosan a Tájékoztató Rendelet 7. cikke alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. A Tájékoztató Rendelet 21. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban az Alaptájékoztató és annak esetleges kiegészítése(i) megtekinthető a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>), a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>) és a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://kozvetetelek.mnb.hu/>) honlapon.

- | | | |
|-----|--|--|
| (1) | (i) Kibocsátó: | UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| | (ii) Kezes: | UniCredit Bank Hungary Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBF 2028/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 006 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat (UCJBF 2028/A) | Az eddig kibocsátott sorozat össznévértéke 5.015.000.000,- Ft, azaz ötmilliárd-tizenötmillió forint. |
| | (ii) Részlet tervezett nagysága (UCJBF 2028/A-006) | 15.000.000.000,- Ft, azaz tizenötmilliárd forint, azzal, hogy a Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy az aukcióra beérkezett ajánlatok függvényében eltérjen a meghirdetett mennyiségtől, vagy az aukciót eredménytelennek nyilvánítsa |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | (i) Sorozat (UCJBF 2028/A) | Az eddig kibocsátott sorozat névérték darabszáma összesen 501.500 darab, azaz ötszázegyezer-ötszáz darab. A jelzáloglevelek névértéke 10.000 Ft/darab. |
| | (ii) Részlet tervezett darabszáma (UCJBF 2028/A-006) | 1.500.000 darab, azaz egymillió-ötszáz ezer darab. A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy az aukcióra beérkezett ajánlatok függvényében eltérjen a |

| | | |
|------|--|---|
| | | meghirdetett mennyiségtől, vagy az aukciót eredménytelennek nyilvánítsa. |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2028/A-006 | 2020. június 19. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2028/A-006 | 2020. június 23. |
| | (iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2028/A-006 | 2020. június 23. |
| | (iv) Értéknap: UCJBF 2028/A-006 | 2020. június 23. |
| (8) | Lejárat Nap: | 2028. október 22. |
| (9) | Futamidő: | 2020. június 23. - 2028. október 22. |
| (10) | Kamatláb: | 3,25% fix kamatláb |
| (11) | A Jelzáloglevelek visszaváltásának, lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (12) | A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |
| (13) | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re (1054 Budapest, Szabadság tér 7.). |
| (14) | A forgalomba hozatal módja: A forgalomba hozatal helye: | Aukció útján Magyarország |
| (15) | Közreműködők: | |
| | (i) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető, Árjegyző, Fizető Megbízott: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) |

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMATFIZETÉSRE KERÜL SOR)

| | | |
|------|---|--|
| (16) | Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Alkalmazandó |
| | (i) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| | (ii) Kamatfizetési Nap(ok): | 2020.10.22., 2021.10.22., 2022.10.22., 2023.10.22., 2024.10.22., 2025.10.22., 2026.10.22., 2027.10.22. 2028.10.22. |
| | (iii) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| | (iv) A Kamatláb mértéke: | fix, évi 3,25% |
| | (v) Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2020. június 23. napján 2,1755%, azaz 217,55 forint egy 10.000 forint címletű Jelzáloglevélre. |

| | | |
|------|---|---|
| | (vi) Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer) |
| | (vii) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | Nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkont Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem Alkalmazandó |
| (19) | Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések: | Nem Alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

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

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

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

ÉRTÉKESÍTÉS

| | | |
|------|---------------------------|---|
| (28) | Értékesítés módja: | Aukció |
| (29) | Jegyzési Garanciavállaló: | Nem alkalmazandó. |
| (30) | Az aukció helye és módja: | Budapesti Értéktőzsde (1054 Budapest, Szabadság tér 7.) Az aukció a Budapesti Értéktőzsde MMTS1 Kereskedési Rendszerének aukciós modulján keresztül kerül lebonyolításra. |
| (i) | Az aukció ideje: | 2020. június 19., 10:00-11:00 |
| (ii) | Az aukció helye: | Budapesti Értéktőzsde (1054 Budapest, Szabadság tér 7.) |

| | | |
|--------|---|---|
| (iii) | Maximális Forgalomhozatali Hozam: | Nem alkalmazandó. |
| (iv) | Minimális Forgalomhozatali Ár / Forgalomhozatali Ár: | Nem alkalmazandó. |
| (v) | Forgalomhozatali Hozam / Ár: | Nem alkalmazandó. |
| (vi) | Túljegyzés / Aluljegyzés: | A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan – részben vagy egészben – elfogadja az aukciós túlkeresletet. |
| (vii) | Allokáció módja és időpontja: | Az allokációra a BÉT vezérigazgatójának az MMTS1 Kereskedési Rendszerben, az Aukciós-Értékpapírtáblán történő Aukciós kereskedés szabályairól szóló 209/2018 számú határozatával összhangban kerül sor a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott időpontban. |
| (viii) | Nem kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest: | Nem alkalmazandó. A Kibocsátó nem-kompetitív ajánlatok benyújtására az adott kibocsátás során nem ad lehetőséget. |
| (ix) | Az aukciós eredmény kihirdetésének helye és időpontja: | A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukció eredményének közzététele, stb.) és az Alaptájékoztatót a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (kozvetetelek.mnb.hu) teszi közzé. |
| (x) | Kihirdetés helye, módja: | Az aukció eredményét a Kibocsátó az aukció napján nyilvánosságra hozza. |
| (31) | Értékesítési korlátozások: | A Jelzáloglevél aukción devizabelföldi és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt. |

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

| | | |
|------|---|---|
| (32) | A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: | Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be. |
| (33) | Kifizetési helyek: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) |
| (34) | (i) A Magyar Nemzeti Bank engedélyének száma és dátuma: | H-KE-III-545/2019. (2019.09.10.) |

- | | | |
|-------|--|---|
| (ii) | A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | 20/2019. sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2019.02.27.) |
| (iii) | A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: | 20/2019. sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2019.02.27.) |
| (iv) | A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és kelte: | H-KE-III-615/2019. (2019.10.16) |
| (v) | A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és kelte: | H-KE-III-237/2020. (2020.05.13) |
| (35) | ISIN Kód: | HU0000653225 |
| (36) | A Jelzáloglevél sorozatszám: | UCJBF 2028/A-006 |
| (37) | A Jelzáloglevelek jóváírása: | Értékpapírszámlán. |
| (38) | Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe: | KELER Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) |
| (39) | Forgalomba hozatal költségeinek viselője: | A forgalomba hozatal összes költségeit az UniCredit Jelzálogbank Zrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 20.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt. |
| (40) | A forgalomba hozatal során a Kibocsátó illetve a Vezető Forgalmazó / Forgalmazó által felszámított és a befektetőket terhelő díjak és költségek: | - |

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- | | | |
|------|--|---|
| (41) | Hitelminősítés | A Kibocsátó jelzálogleveleit a Moody's Investors Service hitelminősítő intézet 2018. január 12-én „Baa1” hosszú távú hitelminősítéssel látta el. |
| (42) | A kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: | A Vezető Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül a Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan. |
| (43) | A kibocsátás becsült nettó bevétele: | Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében. |
| (43) | A kibocsátás becsült nettó összköltsége: | Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át. |
| (44) | Irányadó jog és illetékesség: | A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó. |
| (45) | Egyéb Forgalmazó(k): | Nem alkalmazandó. |
| (46) | Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak: | Nem alkalmazandó. |

- | | | |
|------|---|--|
| (47) | Kibocsátónak a Tájékoztató Rendelet 5. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 23. cikkének (a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: | Nem alkalmazandó. |
| (48) | 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. |
| 49) | Egyéb: | - |

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.

Mellékletek:

- Az adott kibocsátás összefoglalója;
- Vagyonellenőri Nyilatkozat

A Kibocsátó részéről:

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Képviselője: Farkas Bálint
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: (+36 1) 301-1970
Fax száma: (+36 1) 301-5530
e-mail címe: balint.farkas@unicreditgroup.hu

Képviselője: Dr. Juhász Viktor
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: (+36 1) 301-1346
Fax száma: (+36 1) 301-5530
e-mail címe: viktor.juhasz@unicreditgroup.hu

A Vezető Forgalmazó részéről:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: (+36 1) 428-8513
Fax száma: (+36 1) 302-5970
E-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

Képviselője: Scholtz Péter
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: (+36 1) 428-8511
Fax száma: (+36 1) 302-5970
E-mail címe: peter.scholtz@unicreditgroup.hu

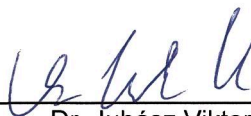


Farkas Bálint
Elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

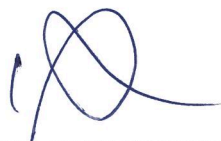
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.



Dr. Juhász Viktor
Igazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
Ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Scholtz Péter
Ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

922.

Melléklet – A kibocsátás összefoglalója

1. RÉSZ – BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

Jelen Összefoglalót az Alaptájékoztató bevezető részeként kell értelmezni. A Jelzáloglevelek és Kötvények tekintetében befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egésze – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – ismeretében lehet meghozni. A Kibocsátót az Összefoglaló – és annak esetleges fordítása – vonatkozásában nem terheli kártérítési felelősség, kivéve, ha az Összefoglaló vagy a fordítás félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alaptájékoztató egyéb részeivel vagy nem tartalmazza a 2017/1129/EU Rendelet szerinti kiemelt információt. Ha az Alaptájékoztatóban – az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített dokumentumokat is ideértve – vagy az Alaptájékoztató kiegészítésében foglalt információkkal kapcsolatosan az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett tagállam nemzeti jogszabályai alapján a felperesnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató fordításának költségeit.

Az Összefoglalóban használt és másként meg nem határozott kifejezések az Alaptájékoztatóban használt kifejezésekkel azonos jelentéssel bírnak. Az Összefoglalónak nem célja a teljes körű tájékoztatás. Az abban leírtak az Alaptájékoztató egyéb részein alapulnak, és az Alaptájékoztató egyéb részeiben foglalt információkkal együtt értelmezendők.

Jelen Összefoglalóban rögzítésre kerül, hogy a befektető a befektetett tőke egészét vagy annak egy részét elveszítheti.

1.1. Értékpapír megnevezése és ISIN KÓDJA: UCJBF 2028/A Jelzáloglevél, HU0000653225

1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja: UniCredit Jelzálogbank Zrt.; 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; LEI kód: 213800DW1L62N1BADM49

1.3. Forgalmazó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja: UniCredit Bank Hungary Zrt.; 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; Cg. 01-10-041348; LEI kód: Y28RT6GGYJ696PMW8T44

1.4. Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei: Magyar Nemzeti Bank; 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; +36 (1) 428 2600

1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja: 2019. szeptember 10.

2. RÉSZ – A KIBOCSÁTÓ

2.1. Ki az értékpapír kibocsátója?

2.1.1. Kibocsátó neve: UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Kibocsátó székhelye, jogi formája, jogi-személy azonosítója, működését szabályozó jogszabályok, bejegyzés országa: A Kibocsátó egy a jelzáloghitel-intézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) szerint szakosított hitelintézetként működő jelzálog-hitelintézet, amelyet 1998. június 8-án 3.000.000.000 forint alaptőkével a Bayerische Vereinsbank AG alapított, és amelynek székhelye a 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. alatt található, LEI kódja: 213800DW1L62N1BADM49. A Kibocsátót a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága (Magyarország) Cg. 01-10-043900 cégjegyzékszámán tartja nyilván.

2.1.2. Kibocsátó fő tevékenysége: A Kibocsátó fő tevékenysége a Jelzáloglevél- és Kötvénykibocsátás, amely a saját és refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékául a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog illetve különvált zálogjog szolgál.

2.1.3. Kibocsátó fő részvényesei: Az UniCredit Group-on belül 2006. december 22. óta a Kibocsátó egyszemélyes tulajdonosa az UniCredit Bank Hungary Zrt.

2.1.4. Legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése: Farkas Bálint Márton, Csáky Attila, Dr. Juhász Viktor (igazgatósági tagok)

2.1.5. Jogszabály szerit engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

2.2. Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

1 A Kibocsátó eredménykimutatása (adatok MFt-ban)

| | 2018.12.31. IRFS auditált | 2019.12.31. IRFS auditált | 2018.06.30. nem auditált | 2019.06.30. nem auditált |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel) | 2 480 | 3 196 | 1 123 | 1 586 |
| Nettó díj- és jutalékbevételek | -330 | -295 | -138 | -149 |
| Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége | -230 | 57 | -226 | 155 |
| Nettó kereskedési jövedelem | -605 | -27 | 1 | -44 |
| Működési eredmény | 1 545 | 2 874 | 986 | 1 393 |
| Nettó eredmény | 657 | 2 517 | 418 | 1 413 |

2 A Kibocsátó mérlege (adatok MFt-ban)

| | 2018.12.31. IRFS auditált | 2019.12.31. IRFS auditált | 2018.06.30. nem auditált | 2019.06.30. nem auditált |
|--|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Összes eszköz | 220 127 | 271 492 | 249 100 | 235 300 |
| Előresorolt adósság | 199 574 | 248 752 | 226 871 | 213 143 |
| Alárendelt kölcsön | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó) | 7 653 | 6 181 | 8 672 | 7 150 |
| Ügyfélbetétek | 174 | 181 | 163 | 219 |
| Saját tőke összesen | 19 975 | 22 287 | 19 428 | 21 007 |
| Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések) | 225 | 225 | 260 | 422 |
| Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató | 84,94% | 93,13% | 105,66% | 93,26% |
| Teljestőke-megfelelési mutató | 84,94% | 93,13% | 105,66% | 93,26% |
| Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató | 8,77% | 7,27% | 7,63% | 8,30% |

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2018-as és 2019-es éves pénzügyi jelentéseit korlátozás nélküli záradékkal látta el.

2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb kockázatok?

A Kibocsátó felhívja a befektetők figyelmét, hogy a Program teljes (azaz 180.000.000.000 forint) keretösszege és a Kibocsátó IFRS szerint 2018. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolójában szereplő mérlegfőösszeg saját tőkén felüli összege együttesen meghaladja a Kibocsátó saját tőkéjének tizszeresét. A Program teljes (azaz 180.000.000.000 forint) keretösszege és a Kibocsátó IFRS szerint 2018. december 31. fordulónappal elkészített auditált éves beszámolójában szereplő mérlegfőösszeg saját tőkén felüli összege együttesen a Kibocsátó saját tőkéje 1.903,914

százalékának felel meg. Mindezek alapján a Kibocsátó felhívja a befektetők figyelmét, hogy a Program keretében kibocsátásra kerülő Jelzáloglevelek és Kötvények fokozottan kockázatosak. Egyes tényezők befolyásolhatják a Kibocsátó azon képességét, hogy a Program alapján kibocsátott Jelzáloglevelek és Kötvények vonatkozásában fennálló kötelezettségeit teljesítse. Ezen tényezők különösen az alábbi, a Kibocsátóval kapcsolatos kockázati tényezőkre terjednek ki: (i) a gazdasági, illetve az üzleti környezet megváltozásából eredő kockázatok, rendszerszintű kockázatok; (ii) hitelezési kockázat; (iii) kamatkockázat; (iv) árfolyamkockázat; (v) likviditási kockázat; (vi) forrás megújításának kockázata; (vii) hitelek előtörlesztéséből fakadó kockázatok; (viii) működési kockázat; (ix) rendelkezésre álló tőke szintjéhez kapcsolódó kockázat; (x) piaci versenyből eredő kockázatok; (xi) a makrogazdasági környezet alakulásából eredő kockázatok; (xii) az ingatlanbiztosíték értékével, érvényesítésével kapcsolatos kockázatok; (xiii) a lakóingatlanok kényszerértékesítésekor alkalmazandó kvóták alkalmazásával kapcsolatos kockázati tényezők; (xiv) a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosításával kapcsolatos kockázati tényezők; és (xv) a szabályozási környezet megváltozásának kockázata.

3. RÉSZ - ÉRTÉKPAPÍROK

3.1. Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

3.1.1. Értékpapírok típusa, osztálya, ISIN kódja:

A [Jelzáloglevelek]/[Kötvények] névre szóló értékpapírok, amelyek dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A [Jelzáloglevelek]/[Kötvények] ISIN kódja: HU0000653225

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

| | |
|---------------------------------|---|
| Értékpapír pénzneme: | HUF |
| Értékpapír címlete: | 10.000, azaz tízezer forint. |
| Értékpapír össznévértéke: | 5.015.000.000 HUF, azaz ötmilliárd-tizenötmillió forint |
| Kibocsátott értékpapírok száma: | 501.500 db, azaz ötszázegyezer-ötszáz darab |
| Értékpapírok futamideje: | 2020. június 23. - 2028. október 22. |

3.1.3. Az értékpapírhoz fűződő jogok:

[A **Jelzáloglevelek** a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt, a Jht. 14. és 14/A §-ai szerinti fedezettel biztosított kötelezettségeit testesítik meg.] / [A **Kötvények** a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg.]

3.1.4. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetési képtelenség esetén:

A **Jelzáloglevelekből** származó kötelezettségek a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel szemben a Kibocsátó felszámolása vagy az ellene indított végrehajtási eljárás során a Jht. 20-21. §-ai alapján elsőbbséget élveznek az alábbiak szerint: Jelzálog-hitelintézet elleni felszámolási eljárás során a hitelintézetek felszámolására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a Jht 20. § (5) bekezdése szerinti költségek kiegyenlítését követően a Fedezet nyilvántartásba bejegyzett Rendes és Pótfedezet, valamint a jelzálog-hitelintézet vagyonának, elsősorban likvid eszközeinek az a része, amely a Jelzáloglevelek alapján keletkező követelések fedezettel nem biztosított hányadával egyenlő, kizárólag a Jelzáloglevél-tulajdonosokkal – valamint a fedezetbe vont származtatott ügyletekből fennálló követelések tekintetében ezen ügyletek szerződött partnereivel – szemben fennálló kötelezettség kielégítésére használható fel. Jelzálog-hitelintézet elleni végrehajtási eljárás során a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvényt kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy a jelzálog-hitelintézet Fedezet nyilvántartásába bejegyzett Rendes és Pótfedezetet képező vagyonára, valamint a jelzálog-hitelintézet azon vagyonrészére, elsősorban likvid eszközeinek azon részére, amely a Jelzáloglevelek alapján keletkező követelések fedezettel nem biztosított hányadával egyenlő, a követeléseik erejéig kizárólag a Jelzáloglevél-tulajdonosok, valamint a fedezetbe vont származtatott ügyletekből fennálló követelések tekintetében ezen ügyletek szerződött partnerei vezethetnek végrehajtást. A Jelzáloglevelek, az azokból eredő szerződésen kívüli kötelmi viszonyok, valamint azok értelmezése tekintetében a mindenkor hatályos magyar jog alkalmazandó.

A 2014. évi XXXVII. törvény 58. § (1) bek. (c) pontja alapján egy, a Kibocsátó szanálása esetén alkalmazható hitellezői feltőkésítési intézkedés hatálya nem terjedhet ki a Jelzáloglevelekre.

3.1.5. Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó bármilyen korlátozás:

A **Jelzáloglevelek** átruházása az eladó Értékpapírszámlájának megterhelésével és a Jelzálogleveleknek a vevő Értékpapírszámláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. A Jelzáloglevelek átruházása esetén a Számlavezetők összevont Értékpapírszámlái közötti átvezetésre vonatkozóan a Központi Értékpapírszámla Vezetője mindenkor szabályzatai a Jelzáloglevelekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Jelzáloglevél-tulajdonosokra kötelezőek.]/

3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?

A Jelzálogleveleknek a BÉT-re, mint szabályozott piacra történő bevezetése és az ezen Jelzáloglevelekkel kapcsolatos kereskedés megkezdése iránt kérelem kerül majd benyújtásra.

3.3. Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?

3.3.1. Garancia jellegének és hatályának rövid elírása:

2017. november 2-án az UniCredit Bank Hungary Zrt. (a **Kezes**) készfizető kezességvállalási nyilatkozatot (**Nyilatkozat**) tett közzé, amelyben készfizető kezességet (a **Készfizető Kezességvállalás**) vállalt a Kibocsátót az általa kibocsátott, a nyilatkozatban meghatározott összes forgalomban lévő és a jövőben kibocsátandó hiteljogviszonyt megtestesítő értékpapír, illetőleg az ugyancsak ott hivatkozott hitel- és kölcsönügyletek valamint a bankközi betétek (együtt: **Hiteleszközök**) alapján terhelő valamennyi fizetési kötelezettségre vonatkozóan. A Kezest a Nyilatkozatban foglaltak alapján készfizető kezesség terheli a Kibocsátót terhelő valamennyi Hiteleszközből eredő fizetési kötelezettségre vonatkozóan. A Kezes arra vállalt kötelezettséget, hogy amennyiben a Kibocsátó elmulasztja bármely Hiteleszköz alapján fennálló esedékes fizetési kötelezettségének teljesítését, úgy azért a Kezes fog a Kibocsátó helyett a Hiteleszköz jogosultjával szemben, annak írásbeli erre vonatkozó igénye alapján – a Nyilatkozatban foglaltaknak megfelelően – helyt állni. A Hiteleszköz alapján fennálló esedékessé vált követelés jogosultja – a Nyilatkozatban foglaltak figyelembevételével – választása szerint akár a Kibocsátó, akár a Kezes, akár pedig egyszerre mindkettőjük ellen fordulhat. A Kezes kötelezettsége – a Nyilatkozatban foglaltak figyelembevételével – igazodik a Hiteleszköz alapján fennálló kötelezettségekhez. A Nyilatkozat értelmében a Kezes kötelezettséget vállal arra, hogy bármely Hiteleszköz bármely jogosultja részére – írásban benyújtott kérése esetén – fizetést teljesít a Hiteleszköz egésze, vagy egy része (legyen az tőke, kamat, vagy bármely más, a Hiteleszköz dokumentációján alapuló fizetési kötelezettség) erejéig, amennyiben azt a Hiteleszköz dokumentációjában rögzített napon, a dokumentációban rögzített feltételek szerint a Kibocsátó nem fizette meg a Jogosult számára. A Kezes a Jogosultak megfelelő értesítése mellett a jövőre nézve megszüntetheti a Készfizető Kezességvállalásból eredő kötelezettségeit. A Jelzáloglevelek és a Kötvények tulajdonosai, mint Jogosultak vonatkozásában ez az értesítés a Kibocsátó honlapján (www.jelzalogbank.hu) jelenik meg a „Befektetői információk” részben, hitelezők és azok jogutódja, engedményese, mint Jogosultak esetén a Kibocsátó honlapján megjelent értesítés mellett, a Kibocsátó közvetlenül is küld írásbeli értesítést minden ismert hitelezőnek vagy azok jogutódjának, illetve engedményesnek. A megszüntetésre vonatkozó közzététel napját követő 30 (harminc) nap elteltét követően kibocsátott Jelzáloglevelek és Kötvények, valamint a nyújtott hitelkeretek és folyósított kölcsönök és elhelyezett bankközi betétek tekintetében a Kezesnek semmilyen kötelezettsége nem áll fenn a Készfizető Kezességvállalás alapján. A Kezesség e bekezdés szerinti megszűnése nem érinti a megszűnés időpontjában már fennálló Hiteleszköz tekintetében vállalt kötelezettségeket, azaz a Készfizető Kezességvállalás továbbra is érvényes és hatályos marad, amíg az esetlegesen megfizetendő összegeket teljes mértékben meg nem fizették a Jogosultaknak.

3.3.2. Kezes rövid jellemzése:

UniCredit Bank Hungary Zrt.; H-1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041348 cégjegyzékszámán; LEI kód: Y28RT6GGYJ696PMW8T44.

3.3.3. Kezesre vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

1 A Kezes eredménykimutatása (adatok MFt-ban)

| | 2018.12.31. IRFS auditált | 2019.12.31. IRFS auditált |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel) | 63 981 | 61 868 |
| Nettó díj- és jutalékbevételek | 46 984 | 43 722 |
| Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége | 2 026 | -4 895 |
| Nettó kereskedési jövedelem | 15 016 | 16 654 |
| Működési eredmény | 122 907 | 125 695 |
| Nettó eredmény | 56 071 | 51 275 |

2 A Kezes mérlege (adatok MFt-ban)

| | 2018.12.31. IRFS auditált | 2019.12.31. IRFS auditált |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Összes eszköz | 3 054 948 | 3 380 945 |
| Előresorolt adósság | 695 055 | 747 625 |
| Alárendelt kölcsön | 0 | 0 |
| Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó) | 1 401 732 | 1 497 535 |
| Ügyfélbetétek | 1 893 176 | 2 099 276 |
| Saját tőke összesen | 350 050 | 388 276 |
| Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések) | 44 393 | 44 393 |
| Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató | 19,90% | 19,64% |
| Teljestőke-megfelelési mutató | 20,20% | 19,94% |
| Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató | 9,31% | 8,93% |

A Könyvvizsgáló a Kezes Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2018-as és 2019-es éves pénzügyi jelentéseit korlátozás nélküli záradékkal látta el.

3.3.4. Kezesre vonatkozó leglényegesebb kockázati tényezők rövid leírása:

Egyes tényezők befolyásolhatják a Kezes azon képességét, hogy a Program alapján kibocsátott Jelzálólevelek és Kötvények vonatkozásában fennálló kötelezettségeit teljesítse. Ezen tényezők különösen az alábbi, a Kezessel kapcsolatos kockázati tényezőkre terjednek ki: (i) a gazdasági, illetve az üzleti környezet megváltozásából eredő kockázatok, rendszerszintű kockázatok; (ii) hitelezési kockázat; (iii) kamatkockázat; (iv) árfolyamkockázat; (v) likviditási kockázat; (vi) forrás megújításának kockázata; (vii) hitelek előtörlesztéséből fakadó kockázatok; (viii) működési kockázat; (ix) rendelkezésre álló tőke szintjéhez kapcsolódó kockázat; (x) piaci versenyből eredő kockázatok; (xi) a makrogazdasági környezet

alakulásából eredő kockázatok; (xii) az ingatlanbiztosíték értékével, érvényesítésével kapcsolatos kockázatok; (xiii) a lakóingatlanok kényszerértékesítésekor alkalmazandó kvóták alkalmazásával kapcsolatos kockázati tényezők; (xiv) a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosításával kapcsolatos kockázati tényezők; és (xv) a szabályozási környezet megváltozásának kockázata.

3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?

A [Jelzáloglevelekbe] / [Kötvényekbe] való befektetésekre az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása (vagy más hasonló jellegű garancia, így a Befektetővédelmi Alap által biztosított védelem) nem terjed ki. Az egyes [Jelzáloglevél] / [Kötvény] Sorozatok struktúrájához kapcsolódó legfontosabb kockázatok az alábbiak: (i) előfordulhat, hogy a [Jelzáloglevelekkel] / [Kötvényekkel] kapcsolatos [aukciós vételi ajánlatok] / [jegyzési ajánlatok] a Kibocsátó döntése alapján a Kibocsátó által nem vagy csak részben kerülnek elfogadásra; (ii) a másodlagos piac hiányával kapcsolatos kockázat; (iii) az árfolyamkockázat; (iv) a piaci hozamok elmozdulásának kockázata; (v) a hitelminősítés kockázata; és (vi) a befektetések jogi vonatkozásaival kapcsolatos kockázatok, továbbá az a tény, hogy a [Jelzáloglevelek] / [Kötvények] nem minden befektető számára bizonyulhatnak megfelelő befektetésnek.

4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetők be ebbe az értékpapírba?

Az ajánlattételi időszak: 2020 június 19. napján 10 órától 11 óráig. A Kibocsátó kezdeményezi a [Jelzálogleveleknek] / [Kötvényeknek] a Budapesti Értéktőzsde szabályozott piacára történő bevezetését. Az ajánlattétel becsült összköltsége (beleértve a kibocsátó által a befektetőnek felszámított költségeket): a forgalomba hozatal összes költségeit az UniCredit Jelzálogbank Zrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 20.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt].

4.2. Miért készült ez az Alaptájékoztató?

Az Alaptájékoztató több, a Tpt. 27. § (5) bekezdése, a Tájékoztató Rendelet 8. cikke alapján elkészített alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Program keretében a Kibocsátó Tőzsdei Jelzálogleveleket és Kötvényeket, Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket és Zártkörű Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan vagy zártkörűen forgalomba hozni.

4.2.1. Várható nettó bevételek és annak felhasználása:

A [Jelzáloglevelek] / [Kötvények] értékesítéséből várhatóan befolyó bevételek összege: az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.

A Program célja, hogy a Kibocsátó időről időre Jelzáloglevelek és Kötvények forgalomba hozatala által biztosítsa forrásait. A Program keretében történő Jelzáloglevél és Kötvény forgalomba hozatalok megvalósításával a Kibocsátó forint- és devizaforrásokat von be a tőkepiacról annak érdekében, hogy ügyfelei számára hosszútávon kiszámítható, versenyképes kamatozású hiteleket tudjon kínálni, valamint az arra jogosult ügyfelei az állam által nyújtott kamattámogatások előnyeit maximálisan ki tudják használni. A fentiekén túl a Program keretében történő kibocsátások által történő hosszú lejáratú forrásbevonás a Kibocsátó strukturális likviditási helyzetének javítását is lehetővé teszi. A Program keretében megvalósuló egyes forgalomba hozatalok további üzleti célja, hogy az így szerzett forrásokból a Kibocsátóval önálló zálogjogok megvásárlásán alapuló együttműködési megállapodást kötött kereskedelmi banki partnerek által folyósított hitelek állományából minél nagyobb teljesítő követelésállományt tudjon megvásárolni. A Jelzáloglevél és Kötvény forgalomba hozatalokból származó források biztosítják és javítják a Kibocsátó eszközei és forrásai szerkezetének összhangját.

4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garanciavállalás: Nem alkalmazandó.

4.2.3. Ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok:

Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok nem áll fenn.



A Vagyonellenőr nyilatkozata

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

A jelzáloglevelek forgalomba hozatali adatait tartalmazó Alaptájékoztatóért és Végleges Feltételekért (a továbbiakban együtt: „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 (UCJBF 2022/A, UCJBF 2021/A, UCJBF 2027/A, UCJBF 2023/A, UCJBF 2024/A, UCJBF 2028/A, UCJBF 2025/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBF 2028/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett hatodik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **15.000.000.000 HUF**, azaz Tizenötmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2020. május 31-i fordulónappal 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 biztosítják.

Budapest, 2020. június 12.

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

Dr. Polacsek Csaba
Cégtárs

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

Nominális adatok forintban

| | Tőke | Kamat | Összesen |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|
| Rendelkezésre álló fedezetek (2020. május 31.) | | | |
| Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2020. május 31.) | 166 045 278 204 | 38 398 161 812 | 204 443 440 016 |
| Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2020. május 31.) | 5 864 319 687 | 456 582 610 | 6 320 902 297 |
| Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2020. május 31.) | 171 909 597 891 | 38 854 744 422 | 210 764 342 313 |
| Pótfedezetek (2020. május 31.) | | | |
| Állampapírok (C) | 37 000 000 000 | 5 595 980 000 | 42 595 980 000 |
| Mindösszesen (A+B+C) | 208 909 597 891 | 44 450 724 422 | 253 360 322 313 |

| Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye | | | |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|
| UCJBF 2022/A | 6 570 000 000 | 1 281 150 000 | 7 851 150 000 |
| UCJBF2021/A | 58 764 000 000 | 2 938 200 000 | 61 702 200 000 |
| UCJBF 2027/A | 15 397 000 000 | 4 311 160 000 | 19 708 160 000 |
| UCJBF 2023/A | 52 600 000 000 | 3 682 000 000 | 56 282 000 000 |
| UCJBF 2024/A | 20 000 000 000 | 2 500 000 000 | 22 500 000 000 |
| UCJBF 2028/A | 5 015 000 000 | 1 466 887 500 | 6 481 887 500 |
| UCJBF 2025/A | 15 000 000 000 | 1 264 500 000 | 16 264 500 000 |
| Összesen (D) | 173 346 000 000 | 17 443 897 500 | 190 789 897 500 |

| 2020. május 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Összesen (A+B+C)–D | 35 563 597 891 | 27 006 826 922 | 62 570 424 813 |

| Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2020. június 19.) | | | |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| UCJBF 2028/A-sr6 | 15 000 000 000 | 4 387 500 000 | 19 387 500 000 |
| Összesen (E) | 15 000 000 000 | 4 387 500 000 | 19 387 500 000 |

| Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| (A+B+C)–(D+E) | 20 563 597 891 | 22 619 326 922 | 43 182 924 813 |

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2020. május 29-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 348,35 forint)