

Végleges Feltételek

2015. július 6.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 50.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2022/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 200.000.000.000 forint keretösszegű 2015-16. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

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

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2022/A
	(ii) A Részlet száma:	006
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték: UCJBF 2022/A-006	Max. 50.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBF 2022/A-006	Max. 5.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2022/A-006	2015. július 14.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2022/A-006	2015. július 16.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2022/A-006	2015. július 16.
	(iv) Értéknapi: UCJBF 2022/A-006	2015. július 16.
(8)	Lejárat Nap:	2022. október 8.
(9)	Futamidő:	2015. július 16. – 2022. október 8.
(10)	Kamatláb:	6,50% fix kamatláb
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori	Névérték

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

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)

- (16) **Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések** Alkalmazandó
- (i) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): 2014.10.08., 2015.10.08., 2016.10.08., 2017.10.08., 2018.10.08., 2019.10.08., 2020.10.08., 2021.10.08., 2022.10.08.
- (iii) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
- (iv) A Kamatláb mértéke: fix, évi 6,50%
- (v) Felhalmozott kamat: A felhalmozott kamat 2015. július 16. napján 5,0041%, azaz 500,41 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 Garanciovállaló: | Nem alkalmazandó. |
| (30) | Az aukció helye | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: 428-8540 |
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje: | 2015. július 14. |
| (ii) | Jegyzési helyek: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: 428-8540 |
| (iii) | Maximális Forgalomba Hozatali Hozam: | Nem alkalmazandó. |
| (iv) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár / Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó. |

- (v) Forgalomba Hozatali Hozam: Nem alkalmazandó.
- (vi) Túljegyzés: A kibocsátó a maximum összegben felül túljegyzést nem fogad el.
- (vii) Kihirdetés helye, módja: A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukcióeredmény közzététel, stb.) és az Alaptájékoztatót a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.
- (31) Értékesítési korlátozások: A Jelzáloglevél aukción devizabelföldi és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt.

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- (32) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (33) Kifizetési helyek: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (34) (i) A Felügyelet engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-486/2015. (2015.05.15.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 32/2014. (2014.10.29.) és 5/2015. (2015.02.25.) Igazgatósági Határozatok
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 32/2014. (2014.10.29.) és 5/2015. (2015.02.25.) Igazgatósági Határozatok
- (35) ISIN Kód: HU0000652821
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2022/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 10.000.000 Ft-ot a

Jelzáloglevél teljes futamideje alatt.

- (40) A forgalomba hozatal során a Kibocsátó illetve a Vezető Forgalmazó / Forgalmazó által felszámított és a befektetőket terhelő díjak és költségek:

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- | | | |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (41) | Hitelminősítés | Nem alkalmazandó. |
| (42) | A kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: | A Vezető Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül a Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan. |
| (43) | A kibocsátás becsült nettó bevétele:

A kibocsátás becsült nettó összköltsége: | Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.

Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át. |
| (44) | Irányadó jog és illetékesség: | A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó. |
| (45) | Egyéb Forgalmazó(k): | Nem alkalmazandó. |
| (46) | Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak: | Nem alkalmazandó. |
| (47) | Kibocsátónak a Tájékoztató Irányelv 3.4. cikke és a Tájékoztató Rendelet 20.a cikkének (1)(a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: | Nem alkalmazandó. |
| (48) | Egyéb | EHM: 6,50% |

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

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzálogbank Zrt.

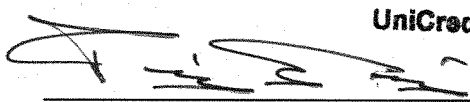
Képviselője: Pórfy György
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-3215
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: gyorgy.porfy@unicreditgroup.hu

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

A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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


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


Pórfy György
elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.


Lugosi Zsuzsanna
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Csáky Attila
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

44.


Földi Balázs
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

A Vagyonellenőr nyilatkozata

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

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

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

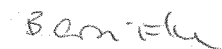
az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (UCJBV2020/A, UCJBF2016/A, UCJBF2015/A, UCJBF2017/A, UCJBF2018/A, UCJBF2019/C, UCJBF2022/A, UCJBV2018/A) és a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2021/1) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBF 2022/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett hatodik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000 HUF**, azaz Ötvenmillió forint,

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

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes- és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2015. június 30.



Barsi Éva
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:

001464 PricewaterhouseCoopers

Könyvvizsgáló Kft.

H-1055 Budapest
Bajcsy-Zsilinszky út 78.



Dr. Flaskay Károly
Igazgató

Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő
Engedély szám: 3081

020.

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2015. június 30.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2015. június 30.)	79 701 233 777	26 082 931 815	105 784 165 592
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2015. június 30.)	15 438 196 390	459 970 194	15 898 166 584
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2015. június 30.)	95 139 430 167	26 542 902 009	121 682 332 176
Pótfedezetek (2015. június 30.)			
Állampapírok (C)	5 150 000 000	1 339 000 000	6 489 000 000
Mindösszesen (A+B+C)	100 289 430 167	27 881 902 009	128 171 332 176

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBV2020/A - sr123456	53 700 000 000	11 765 670 000	65 465 670 000
UCJBF2016/A - sr12	9 900 000 000	1 782 000 000	11 682 000 000
UCJBF2015/A - sr1234	160 000 000	12 800 000	172 800 000
UCJBF2017/A - sr123	5 700 000 000	1 368 000 000	7 068 000 000
UCJBF2018/A - sr12	4 010 000 000	809 619 000	4 819 619 000
UCJBF2019/C - sr123	320 000 000	116 000 000	436 000 000
UCJBF 2022/A - sr12345	6 440 000 000	3 348 800 000	9 788 800 000
UCJBV2018/A - sr1	10 000 000 000	855 000 000	10 855 000 000
Összesen (D)	90 230 000 000	20 057 889 000	110 287 889 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE2021/1 - sr1	1 102 640 000	259 195 531	1 361 835 531
Összesen (E)	1 102 640 000	259 195 531	1 361 835 531

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	91 332 640 000	20 317 084 531	111 649 724 531

2015. június 30-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	8 956 790 167	7 564 817 478	16 521 607 645

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye			
UCJBF2022/A - sr6	50 000 000	23 500 000	73 500 000
Összesen (F)	50 000 000	23 500 000	73 500 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	8 906 790 167	7 541 317 478	16 448 107 645

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2015. június 30-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 303,51 forint és 1 euró = 315,04 forint)