

Végleges Feltételek

2015. május 21.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 10.000.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, változó kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBV 2018/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: | UCJBV 2018/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 001 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték:
UCJBV 2018/A-001 | Max. 10.000.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:
UCJBV 2018/A-001 | Max. 1.000.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:
UCJBV 2018/A-001 | 2015. május 29. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap:
UCJBV 2018/A-001 | 2015. június 2. |
| | (iii) Elszámolási Nap:
UCJBV 2018/A-001 | 2015. június 2. |
| | (iv) Értéknap:
UCJBV 2018/A-001 | 2015. június 2. |
| (8) | Lejárat Nap: | 2018. június 2. |
| (9) | Futamidő: | 2015. június 2. – 2018. június 2. |
| (10) | Kamatláb: | változó kamatláb
3 hónapos BUBOR + 90 bázispont
(EHM: nem értelmezhető) |
| (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.
- (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** Nem alkalmazandó
- (17) **Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések** Alkalmazandó
- (i) Kamatfizetési Időszakok: Negyedévente utólag fizetendő
- (ii) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (iii) Kamatláb(ak) meghatározásának napja: Az első kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az első aukció napján (2015.05.29.), az azt követő kamatfizetési periódusokra vonatkozó kamatlábak meghatározására pedig az esedékes kamatfizetési napokat megelőző 2. munkanapon kerül sor, az UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott által. A megállapított kamatlábat a kamatfizetést megelőző munkanapon az UniCredit Jelzálogbank Zrt. közzéteszi.
- (iv) Kamatszámítás: A kamat megállapítás napján jegyzett 3 hónapos BUBOR növelve a felár mértékével
- (v) Kamatfizetési Nap(ok): 2015.09.02., 2015.12.02.,
2016.03.02., 2016.06.02.,
2016.09.02., 2016.12.02.,
2017.03.02., 2017.06.02.,
2017.09.02., 2017.12.02.,
2018.03.02., 2018.06.02.

(vi)	A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
(vii)	Képernyőoldalas Kamat-meghatározás:	Reuters: BUBOR2, Bloomberg: BTMM HU
(viii)	A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása:	Referencia Bank, Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
(ix)	Referencia Bank(ok) (ha az Elsődleges Forrás a Referencia Bank(ok)):	Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
(x)	Referencia Kamatláb:	3 hónapos BUBOR
(xi)	Kamatfelár(ak):	90 bázispont
(xii)	Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xiii)	Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xiv)	Felhalmozott kamat:	2015.06.02-án a felhalmozott kamat 0,0% azaz 0 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre
(xv)	Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer.)
(xvi)	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:	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 | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: 428-8540 |

- | | | |
|-------|--|---|
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje: | 2015. május 29. |
| (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: | HU0000652854 |
| (36) | A Jelzáloglevél sorozatszám: | UCJBV 2018/A-001 |
| (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: | Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében. |
| | 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 Irányelv 3.4. cikke és a Tájékoztató Rendelet 20.a cikkének (1)(a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: | Nem alkalmazandó. |

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

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzálogbank Zrt.


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

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


Bakó Zsolt
vezető munkatárs

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.


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) és a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2021/1) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBV 2018/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **10.000.000.000 HUF**, azaz Tízmilliárd forint,

és az **UCJBV 2020/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett hatodik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **40.000.000.000 HUF**, azaz Negyvenmilliárd 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. május 19.



Barsi Éva
Üzlettárs

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
H-1055 Budapest
Bajcsy-Zsilinszky út 78.

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464
020.



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

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2015. május 19.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2015. május 19.)	78 471 244 640	26 322 356 037	104 793 600 677
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2015. május 19.)	18 446 460 711	3 255 261 228	21 701 721 939
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2015. május 19.)	96 917 705 351	29 577 617 265	126 495 322 616
Pótfedezetek (2015. május 19.)			
Állampapírok (C)	5 150 000 000	1 673 750 000	6 823 750 000
Mindösszesen (A+B+C)	102 067 705 351	31 251 367 265	133 319 072 616

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBV2020/A - sr12345	16 800 000 000	3 719 520 000	20 519 520 000
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 - sr1234	6 440 000 000	3 348 800 000	9 788 800 000
Összesen (D)	43 330 000 000	11 156 739 000	54 486 739 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE2021/1 - sr1	1 071 350 000	262 587 187	1 333 937 187
Összesen (E)	1 071 350 000	262 587 187	1 333 937 187

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	44 401 350 000	11 419 326 187	55 820 676 187

2015. május 19-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C) – (D+E)	57 666 355 351	19 832 041 078	77 498 396 429

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye			
UCJBV2018/A - sr1	10 000 000 000	621 000 000	10 621 000 000
UCJBV2020/A - sr6	40 000 000 000	9 508 000 000	49 508 000 000
Összesen (F)	50 000 000 000	10 129 000 000	60 129 000 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C) – (D+E+F)	7 666 355 351	9 703 041 078	17 369 396 429

* 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. május 19-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 293,41 forint és 1 euró = 306,1 forint)