

## Végleges Feltételek

2014. december 9.

### UniCredit Jelzálogbank Zrt.

**Maximum 15.000.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, változó kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBV 2020/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 forint keretösszegű 2014-15. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében**

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2014. március 5-én 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 2020/A
	(ii) A Részlet száma:	005
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték: UCJBV 2020/A-005	Max. 15.000.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBV 2020/A-005	Max. 1.500.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBV 2020/A-005	2014. december 15.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBV 2020/A-005	2014. december 17.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBV 2020/A-005	2014. december 17.
	(iv) Értéknap: UCJBV 2020/A-005	2014. december 17.
(8)	Lejárat Nap:	2020. március 19.
(9)	Futamidő:	2014. december 17. – 2020. március 19.
(10)	Kamatláb:	változó kamatláb 6 hónapos BUBOR + 200 bázispont (EHM: nem értelmezhető)

- |      |   |   |
|------|---|---|
| (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.   |
| (14) | A forgalomba hozatal módja:<br>A forgalomba hozatal helye:                | Aukció útján<br>Magyarország                                    |
| (15) | Közreműködők:   |   |
|      | (i) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető,<br>Fizető Megbízott:             | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) |

#### A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)

- |      |   |   |
|------|---|---|
| (16) | <b>Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>     | Nem alkalmazandó  |
| (17) | <b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b> | Alkalmazandó  |
|      | (i) Kamatfizetési Időszakok:  | Félévente utólag fizetendő  |
|      | (ii) Munkanap Szabály:  | Következő Munkanap Szabály  |
|      | (iii) Kamatláb(ak) meghatározásának napja:                            | Az első kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az első aukció napján (2010.03.17.), 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. közlésezi. |
|      | (iv) Kamatszámítás:   | A kamat megállapítás napján jegyzett 6 hónapos BUBOR növelve a felár mértékével   |
|      | (v) Kamatfizetési Nap(ok):  | 2010.09.19., 2011.03.19.,<br>2011.09.19., 2012.03.19.,<br>2012.09.19., 2013.03.19.,<br>2013.09.19., 2014.03.19.,<br>2014.09.19., 2015.03.19.,<br>2015.09.19., 2016.03.19.,<br>2016.09.19., 2017.03.19.,<br>2017.09.19., 2018.03.19.,<br>2018.09.19., 2019.03.19.,   |

2019.09.19., 2020.03.19.

- |        |   |   |
|--------|---|---|
| (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:  | 6 hónapos BUBOR   |
| (xi)   | Kamatfelár(ak):   | 200 bázispont   |
| (xii)  | Minimális Kamatláb:   | Nem alkalmazandó  |
| (xiii) | Maximális Kamatláb:   | Nem alkalmazandó  |
| (xiv)  | Felhalmozott kamat:   | 2014.12.17-én a felhalmozott kamat 1,0203% azaz 102,03 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)   | <b>Diszkont Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>   | Nem Alkalmazandó  |
| (19)   | <b>Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések:</b>   | Nem Alkalmazandó  |

## **A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK**

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

## **A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

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

## **ÉRTÉKESÍTÉS**

- |      |                           |  |
|------|---------------------------|--|
| (28) | Értékesítés módja:        | Aukció   |
| (29) | Jegyzési 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:                                 | 2014. december 15.  |
| (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 hirdetését (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukcióeredmény közzététel, stb.) és az Alaptájékoztatót a Kibocsátó ( <a href="http://www.jelzalogbank.hu">www.jelzalogbank.hu</a> ), a Vezető Forgalmazó ( <a href="http://www.unicreditbank.hu">www.unicreditbank.hu</a> ), a Budapesti Értéktőzsde ( <a href="http://www.bet.hu">www.bet.hu</a> ) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon ( <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> ) teszi közzé. |
| (31)  | Értékesítési korlátozások:                                 | A Jelzaloglevél 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-263/2014. (2014.03.26.)  |
|      | (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról:                                 | 26/2013. (2013.11.06.) Igazgatósági Határozat   |
|      | (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról:                                 | 26/2013. (2013.11.06.) Igazgatósági Határozat   |
|      | (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | H-KE-III-349/2014. (2014.05.08.)  |

- (v) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-526/2014. (2014.09.08.)
- (35) ISIN Kód: HU0000652433
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBV 2020/A-005
- (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: Motyovszki Gábor  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: 428-8542  
Fax száma: 269-1878  
E-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Bakó Zsolt  
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



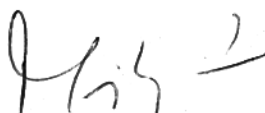
Lugosi Zsuzsanna  
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila  
ügyvezető igazgató UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Motyovszki Gábor  
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

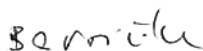
az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (UCJBV2020/A, UCJBF2016/A, UCJBF2015/A, UCJBF2017/A, UCJBF2018/A, UCJBF2019/C, UCJBF2022/A) és a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2021/1, UCJBC2021/1) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBV 2020/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett ötödik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **15.000.000.000 HUF**, azaz Tizenötmilliárd 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, 2014. november 28.



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

**PricewaterhouseCoopers**  
**Könyvvizsgáló Kft.**  
H-1055 Budapest  
Bajcsy-Zsilinszky út 78. 020.



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

**Nominális adatok forintban**

	<b>Tőke</b>	<b>Kamat</b>	<b>Összesen</b>
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2014. november 28.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2014. november 28.)	24 690 503 646	9 442 904 298	34 133 407 944
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2014. november 28.)	18 061 748 866	7 932 333 684	25 994 082 550
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2014. november 28.)</b>	<b>42 752 252 512</b>	<b>17 375 237 982</b>	<b>60 127 490 494</b>
Pótfedezetek (2014. november 28.)			
Állampapírok (C)	5 235 000 000	1 701 375 000	6 936 375 000
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>47 987 252 512</b>	<b>19 076 612 982</b>	<b>67 063 865 494</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
UCJBV2020/A - sr1234	1 800 000 000	610 560 000	2 410 560 000
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	1 082 700 000	5 092 700 000
UCJBF2019/C-sr123	320 000 000	116 000 000	436 000 000
UCJBF 2022/A - sr12	6 420 000 000	3 338 400 000	9 758 400 000
<b>Összesen (D)</b>	<b>28 310 000 000</b>	<b>8 310 460 000</b>	<b>36 620 460 000</b>

<b>Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
UCJBE2021/1 - sr1	4 611 750 000	1 444 000 080	6 055 750 080
UCJBC2021/1 - sr1	13 557 930 000	3 818 544 396	17 376 474 396
<b>Összesen (E)</b>	<b>18 169 680 000</b>	<b>5 262 544 476</b>	<b>23 432 224 476</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>46 479 680 000</b>	<b>13 573 004 476</b>	<b>60 052 684 476</b>

<b>2014. november 28-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)-(D+E)</b>	<b>1 507 572 512</b>	<b>5 503 608 506</b>	<b>7 011 181 018</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye</b>			
UCJBV2020/A - sr5	15 000 000 000	3 270 000 000	18 270 000 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>15 000 000 000</b>	<b>3 270 000 000</b>	<b>18 270 000 000</b>

<b>Visszavásárlásra kerülő jelzáloglevelek fedezeti igénye (2014. december 17.)</b>			
UCJBE2021/1	3 535 675 000	1 107 066 728	4 642 741 728
UCJBC2021/1	13 557 930 000	3 818 544 396	17 376 474 396
<b>Összesen (G)</b>	<b>17 093 605 000</b>	<b>4 925 611 124</b>	<b>22 019 216 124</b>

<b>A tervezett új kibocsátások és a visszavásárlásra kerülő jelzáloglevelek figyelembevételével kialakuló jelzáloglevél állomány</b>			
UCJBV2020/A - sr1234	1 800 000 000	610 560 000	2 410 560 000
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	1 082 700 000	5 092 700 000
UCJBF2019/C-sr123	320 000 000	116 000 000	436 000 000
UCJBF 2022/A - sr12	6 420 000 000	3 338 400 000	9 758 400 000
UCJBE2021/1 - sr1	4 611 750 000	1 444 000 080	6 055 750 080
UCJBC2021/1 - sr1	13 557 930 000	3 818 544 396	17 376 474 396
<b>Új kibocsátások</b>			
UCJBF2020/A- sr5	15 000 000 000	3 270 000 000	18 270 000 000
<b>Visszavásárlásra kerülő jelzáloglevelek (2014. december 17.)</b>			
UCJBE2021/1	3 535 675 000	1 107 066 728	4 642 741 728
UCJBC2021/1	13 557 930 000	3 818 544 396	17 376 474 396
<b>Összesen (D+E+F)-G</b>	<b>44 386 075 000</b>	<b>11 917 393 352</b>	<b>56 303 468 352</b>

<b>A 2014. november 28-án rendelkezésre álló szabad fedezetek, módosítva a fent bemutatott tervezett új kibocsátások és a visszavásárlásra kerülő jelzáloglevelek fedezetigényével</b>			
<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-)</b> <b>(A+B+C)-(D+E+F-G)</b>	<b>3 601 177 512</b>	<b>7 159 219 630</b>	<b>10 760 397 142</b>

\* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint a svájci frankban és euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2014. november 28-ai MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 255,81 forint és 1 euró = 307,45 forint)

