

Végleges Feltételek

2016. június 30.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Minimum 10.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2022/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 200.000.000.000 forint keretösszegű 2016-17. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2016. május 27-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:	UCJBF 2022/A
	(ii) A Részlet száma:	010
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték: UCJBF 2022/A-010	Minimum 10.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBF 2022/A-010	Minimum. 1.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2022/A-010	2016. július 12.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2022/A-010	2016. július 14.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2022/A-010	2016. július 14.
	(iv) Értéknap: UCJBF 2022/A-010	2016. július 14.
(8)	Lejárat Nap:	2022. október 8.
(9)	Futamidő:	2016. július 14. – 2022. október 8.
(10)	Kamatláb:	6,50% 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,
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): | 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 2016. július 14. napján 4,9727%, azaz 497,27 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 Visszaváltási Értéke: | Lejáratkori | 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: | 2016. július 12. |
| (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 fenntartja a jogot, hogy túljárlást fogadjon el. |
| (vii) | Kihirdetés helye, módja: | 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 (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 Magyar Nemzeti Bank engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-499/2016. (2016.06.09.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 40/2015. sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2015.11.04.)
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 40/2015. sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2015.11.04.)
- (35) ISIN Kód: HU0000652821
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2022/A-010
- (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.
Nem haladja meg a forgalomba

	A kibocsátás becsült nettó összköltsége:	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: 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: Malinovszky Melinda
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: (+36 1) 301-1973
Fax száma: (+36 1) 301-5530
e-mail címe: melinda.malinovszky@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

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Farkas Bálint
elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Malinovszky Melinda
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

922.



Scholtz Péter
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: „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 (UCJBV2020/A, UCJBF2016/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 tizedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **10.000.000 HUF**, azaz Tízmillió 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, 2016. június 28.



Barsi Éva
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.

Nyilvántartásba vételi száma: 001464



Dr. Flaskay Károly
Igazgató

Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő

Engedélyszám: 3081

Könyvvizsgáló Kft.

H-1055 Budapest

Bajcsy-Zsilinszky út 78.

020.

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 (2016. június 28.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2016. június 28.)	107 658 272 106	27 602 783 727	135 261 055 833
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2016. június 28.)	21 126 606 119	938 876 265	22 065 482 384
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2016. június 28.)	128 784 878 225	28 541 659 992	157 326 538 217
Pótfedezetek (2016. június 28.)			
Állampapírok (C)	5 150 000 000	1 001 160 000	6 151 160 000
Mindösszesen (A+B+C)	133 934 878 225	29 542 819 992	163 477 698 217

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBV2020/A - sr12345678	62 750 000 000	10 196 875 000	72 946 875 000
UCJBF2016/A - sr12	9 900 000 000	889 020 000	10 789 020 000
UCJBF2017/A - sr123	5 700 000 000	909 720 000	6 609 720 000
UCJBF2018/A - sr12	4 010 000 000	541 350 000	4 551 350 000
UCJBF2019/C - sr123	320 000 000	92 544 000	412 544 000
UCJBF2022/A - sr123456789	6 520 000 000	2 957 472 000	9 477 472 000
UCJBV2018/A - sr12	34 000 000 000	1 754 400 000	35 754 400 000
Összesen (D)	123 200 000 000	17 341 381 000	140 541 381 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE2021/1 - sr1	1 110 760 000	210 734 628	1 321 494 628
Összesen (E)	1 110 760 000	210 734 628	1 321 494 628

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	124 310 760 000	17 552 115 628	141 862 875 628

2016. június 28-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	9 624 118 225	11 990 704 364	21 614 822 589

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye			
UCJBF2022/A - sr10	10 000 000	4 053 000	14 053 000
Összesen (F)	10 000 000	4 053 000	14 053 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	9 614 118 225	11 986 651 364	21 600 769 589

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2016. június 27-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 294,85 forint és 1 euró = 317,36 forint)