

## Végleges Feltételek

2019. szeptember 18.

### 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.<br>1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.   |
|     | (ii) Kezes:  | UniCredit Bank Hungary Zrt.<br>1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.   |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése:                           | UCJBF 2028/A   |
|     | (ii) A Részlet száma:                                | 004  |
| (3) | A kibocsátás devizaneme:                             | HUF  |
| (4) | Össznévérték:  |  |
|     | (i) Sorozat (UCJBF 2028/A)                           | Az eddig kibocsátott sorozat össznévértéke 4.995.000.000,- Ft, azaz négy milliárd-kilencszázkilencvenöt millió forint.   |
|     | (ii) Részlet tervezett nagysága (UCJBF 2028/A-004)   | 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió 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 499.500 darab, azaz négyszázkilencvenkilencezer-ötszáz darab. A jelzáloglevelek névértéke 10.000 Ft/darab.   |
|     | (ii) Részlet tervezett darabszáma (UCJBF 2028/A-004) | 1.000 darab, azaz minimum ezer darab.<br>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-004	2019. szeptember 26.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2028/A-004	2019. szeptember 30.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2028/A-004	2019. szeptember 30.
	(iv) Értéknap: UCJBF 2028/A-004	2019. szeptember 30.
(8)	Lejárat Nap:	2028. október 22.
(9)	Futamidő:	2019. szeptember 30. - 2028. október 22.
(10)	Kamatláb:	3,25% fix kamatláb Az első kamatfizetési periódus egy évnél rövidebb, ezért 2019. október 22-én a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat időarányos része (0,01%-ra kerekítve): $3,25\% * 321 \text{ nap} / 365 \text{ nap} = 2,86\%$ A további kamatfizetési időpontokban a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat.
(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)	<b>Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>	Alkalmazandó
	(i) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
	(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	2019.10.22.,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% Az első kamatfizetési periódus egy évnél rövidebb, ezért 2019. október 22-én a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat időarányos része (0,01%-ra kerekítve): $3,25\% * 321 \text{ nap} / 365 \text{ nap} = 2,86\%$ A további kamatfizetési időpontokban a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat
(v)	Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2019. szeptember 30. napján 2,6623%, azaz 266,23 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)	<b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>	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)	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:	UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: 428-8510

- |        |   |  |
|--------|---|--|
| (i)    | Az aukció ideje:  | 2019. szeptember 26., 10:00-11:00  |
| (ii)   | Az aukció helye:  | UniCredit Bank Hungary Zrt.<br>(1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)<br>Tel.: 428-8510   |
| (iii)  | Maximális Forgalomba Hozatali Hozam:  | Nem alkalmazandó.  |
| (iv)   | Minimális Forgalomba Hozatali Ár /<br>Forgalomba Hozatali Ár:                       | Nem alkalmazandó.  |
| (v)    | Forgalomba Hozatali 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 allokáció az UniCredit Bank Hungary Zrt-n keresztül kerül lebonyolításra a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott időpontban.<br><br>Amennyiben több befektető nyújt be aukciós ajánlatot ugyanazon hozamszintet megjelölve, és Jelzáloglevelek elosztásakor nem elégíthető ki ezen befektetők igénylése, akkor ezen befektetők között a Jelzáloglevelek elosztása az arányos elosztás elve alapján történik . |
| (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 (kozzetetelek.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.)
- (35) ISIN Kód: HU0000653225
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2028/A-004
- (37) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (38) Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe: KELEER 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.
- 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 megítélésére 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](mailto: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](mailto: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](mailto: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](mailto:peter.scholtz@unicreditgroup.hu)



Farkas Bálint  
Elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Dr. Juhász Viktor  
Igazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila  
Ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Scholtz Péter  
Igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

## **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 cégjegyzékszámmon 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:** Agnieszka Franeczek, Farkas Bálint Márton, Kecskésné Pavlics Babett Mária (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 M Ft-ban)**

	2017.12.31. IRFS auditált	2018.12.31. IRFS auditált	2017.06.30. nem auditált	2018.06.30. nem auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	2 507	2 480	1 290	1 123
Nettó díj- és jutalékbevételek	-78	-330	-14	-138
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	652	-230	38	-226
Nettó kereskedési jövedelem	-147	-605	-92	1
Működési eredmény	2 282	1 545	1 184	986
Nettó eredmény	3 071	657	1 151	418

**2 A Kibocsátó mérlege (adatok M Ft-ban)**

	2017.12.31. IRFS auditált	2018.12.31. IRFS auditált	2017.06.30. nem auditált	2018.06.30. nem auditált
Összes eszköz	218 236	220 127	211 552	249 100
Előresorolt adósság	195 480	199 574	190 399	226 871
Alárendelt kölcsön	0	0	0	0
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó)	9 596	7 653	11 706	8 672
Ügyfélbetétek	209	174	188	163
Saját tőke összesen	22 100	19 975	19 775	19 428
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	259	225	1 403	260
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	129,14%	84,94%	111,05%	105,66%
Teljestőke-megfelelési mutató	129,14%	84,94%	111,05%	105,66%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	9,11%	8,77%	8,80%	7,63%

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2017-es és 2018-as 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 tízszeresét. 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 Jelzálólevelek 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 fogyasztóknak 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, címe, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:

Értékpapír pénzneme:	HUF
Értékpapír címe:	10.000, azaz tízezer forint.
Értékpapír össznévértéke:	4.995.000 HUF, azaz négy milliárd-kilencszázkilencvenötmillió forint
Kibocsátott értékpapírok száma:	499.500 db, azaz négyszázkilencvenkilencezer-öttszáz darab
Értékpapírok futamideje:	2019. szeptember 30. - 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 képesség 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 szanalása esetén alkalmazható hitelezői feltőkésítési intézkedés hatálya nem terjedhet ki a Jelzáloglevelekre.]

/ [A **Kötvények** egymással és a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb, nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak (pari passu) a felszámolás vagy végelszámolás, illetve a Kibocsátó vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek a vonatkozó jogszabályok alapján. Ilyenek különösen a Kibocsátó által forgalomba hozott Jelzáloglevelekből származó kötelezettségek, amelyek 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. A Kötvények átruházása az eladó Értékpapírszámlájának megterhelésével és a Kötvényeknek a vevő Értékpapírszámláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. A Kötvények, az azokból eredő szerződésen kívüli kötelmi viszonyok, valamint azok értelmezése tekintetében a mindenkor hatályos magyar jog alkalmazandó. A 2014. évi XXXVII. törvény 57. § (1) bek. (b) pontja alapján a Kibocsátó szanálása esetén előfordulhat, hogy az MNB mint szanálási hatóság hitelezői feltőkésítési intézkedést alkalmaz, amely a Kötvények névértékének lecsökkentését vagy a Kötvények szavatoló tőkévé történő átalakítását vonhatja maga után.]

### 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.] / [A **Kötvények** átruházása az eladó Értékpapírszámlájának megterhelésével, és a Kötvényeknek a vevő Értékpapírszámláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. A Kötvények átruházása esetén a Számlavezetők összevont Értékpapírszámlái közötti átvezetésre vonatkozóan a Központi Értékpapírszámla Vezetője mindenkor szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.]

### 3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?

A [Jelzálogleveleknek] / [Kötvényeknek] a BÉT-re, mint szabályozott piacra történő bevezetése és az ezen [Jelzáloglevelekkel] [Kötvényekkel] 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](http://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 Készízető 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 cégjegyzékszámmon; LEI kód: Y28RT6GGYJ696PMW8T44.

**3.3.3. Kezesre vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:**

**1 A Kezes eredménykimutatása (adatok MFt-ban)**

	<b>2017.12.31. IRFS auditált</b>	<b>2018.12.31. IRFS auditált</b>
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	58 311	63 981
Nettó díj- és jutalékbevételek	41 572	43 722
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	-317	2 026
Nettó kereskedési jövedelem	14 105	15 016
Működési eredmény	114 175	122 907
Nettó eredmény	51 091	56 071

**2 A Kezes mérlege (adatok MFt-ban)**

	<b>2017.12.31. IRFS auditált</b>	<b>2018.12.31. IRFS auditált</b>
Összes eszköz	2 746 775	3 054 948
Előresorolt adósság	633 376	695 055
Alárendelt kölcsön	0	0
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó)	1 204 959	1 401 732
Ügyfélbetétek	1 643 826	1 893 176
Saját tőke összesen	339 036	350 050
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	66 769	44 393
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	23,37%	19,90%
Teljestőke-megfelelési mutató	23,67%	20,20%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	8,59%	9,31%

A Könyvvizsgáló a Kezes Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2017-es és 2018-as 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 Jelzáloglevelek 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 fektethetnek be ebbe az értékpapírba?**

Az ajánlattételi időszak: 2019 szeptember 26. 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 (UCJBV2020/A, UCJBF2022/A, UCJBF2021/A, UCJBF2027/A, UCJBF 2023/A, UCJBF 2024/A, UCJBF 2028/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBF 2028/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett negyedik 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 biztosítják.

Budapest, 2019. szeptember 13.



Barsi Éva  
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers  
Könyvvizsgáló Kft.

Nyilvántartásba vételi szám:  
001464

**PricewaterhouseCoopers**  
**Könyvvizsgáló Kft.**

H-1055 Budapest

Bajcsy-Zsilinszky út 78. **020.**



Tari Attila  
Ingatlanforgalmi szakértő  
törzslap száma: 2/11/2008

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**

	<b>Tőke</b>	<b>Kamat</b>	<b>Összesen</b>
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2019. szeptember 13.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2019. szeptember 13.)	141 716 594 846	49 120 825 932	190 837 420 778
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2019. szeptember 13.)	5 600 858 791	522 761 762	6 123 620 553
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2019. szeptember 13.)</b>	<b>147 317 453 637</b>	<b>49 643 587 694</b>	<b>196 961 041 331</b>
Pótfedezetek (2019. szeptember 13.)			
Állampapírok (C)	29 200 000 000	5 690 000 000	34 890 000 000
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>176 517 453 637</b>	<b>55 333 587 694</b>	<b>231 851 041 331</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
UCJBV2020/A	2 700 000 000	78 030 000	2 778 030 000
UCJBF 2022/A	6 570 000 000	1 708 200 000	8 278 200 000
UCJBF2021/A	46 140 000 000	3 460 500 000	49 600 500 000
UCJBF 2027/A	22 760 000 000	7 169 400 000	29 929 400 000
UCJBF 2023/A	52 600 000 000	4 602 500 000	57 202 500 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	3 006 000 000	23 006 000 000
UCJBF 2028/A	4 995 000 000	1 603 894 500	6 598 894 500
<b>Összesen (D)</b>	<b>155 765 000 000</b>	<b>21 628 524 500</b>	<b>177 393 524 500</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D)</b>	<b>155 765 000 000</b>	<b>21 628 524 500</b>	<b>177 393 524 500</b>

<b>2019. szeptember 13-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)–D</b>	<b>20 752 453 637</b>	<b>33 705 063 194</b>	<b>54 457 516 831</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2019. szeptember 25.)</b>			
UCJBF2028/A – sr4	10 000 000	3 000 000	13 000 000
<b>Összesen (E)</b>	<b>10 000 000</b>	<b>3 000 000</b>	<b>13 000 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)–(D+E)</b>	<b>20 742 453 637</b>	<b>33 702 063 194</b>	<b>54 444 516 831</b>

\* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2019. szeptember 13-ai MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 332,7 forint)

Magyar Nemzeti Bank  
 Központi Statisztikai Hivatal  
 Budapest, 2019. szeptember 25.