

## Végleges Feltételek

2023.08.17

### UniCredit Jelzálogbank Zrt. (LEI kód: 213800DW1L62N1BADM49)

**Névre szóló, dematerializált, változó kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBV 2027/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 180.000.000.000 forint keretösszegű és az UniCredit Bank Hungary Zrt. készfizető kezességvállalásával biztosított 2022-2023. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében.**

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2022. szeptember 26. napján jóváhagyott 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 **Prospektus 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 Prospektus Rendelet 7. cikke alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. A Prospektus Rendelet 21. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban az Alaptájékoztató és annak esetleges kiegészítése(i) továbbá Nyilvános Jelzáloglevelek esetén a jelen Végleges Feltételek megtekinthetők a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>)<sup>1</sup>, a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>)<sup>2</sup> és a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>)<sup>3</sup> honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://kozvetetelek.mnb.hu/>)<sup>4</sup> 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:                         | UCJBV 2027/A  |
|     | (ii) A Részlet száma:                              | 004   |
| (3) | A kibocsátás devizaneme:                           | HUF   |
| (4) | Össznévérték:                                      |   |
|     | (i) Sorozat (UCJBV 2027/A)                         | Az eddig kibocsátott sorozat össznévértéke 62 880 000 000,- Ft, azaz hatvankétszáznyolcvanmillió forint.  |
|     | (ii) Részlet tervezett nagysága (UCJBV 2027/A-004) | 20 000 000 000,- Ft, azaz húszmillió 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  |

<sup>1</sup> A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

<sup>2</sup> A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

<sup>3</sup> A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

<sup>4</sup> A Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a weboldalon található információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, és azt az MNB nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

- (6) Jelzáloglevelek száma / névértéke:
- (i) Sorozat (UCJBV 2027/A) A jelzáloglevelek névértéke 10 000 000 Ft/darab
- (ii) Részlet tervezett darabszáma (UCJBV 2027/A-004) 2 000 darab, azaz kétezer darab.  
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: UCJBV 2027/A-004 2023. augusztus 28.
- (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBV 2027/A-004 2023. augusztus 30
- (iii) Elszámolási Nap: UCJBV 2027/A-004 2023. augusztus 30.
- (iv) Értéknap: UCJBV 2027/A-004 2023. augusztus 30.
- (8) Lejárat Nap: 2027. április 25.
- (9) Futamidő: 2023. augusztus 30. - 2027. április 25.
- (10) Kamatláb: 3 havi Bubor + 0,23% változó kamatláb
- (11) A Jelzáloglevelek visszaváltásának, lejáratkori visszaváltásának alapja: Névérték
- (12) A forgalomba hozatal jellege, lehetséges befektetők köre: Nyilvános
- (13) (i) Tőzsdei bevezetés, valamint annak várható legkorábbi időpontja: A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó kérelmezik a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re (1013 Budapest, Krisztina körút 55.). A bevezetés várható legkorábbi időpontja: 2023 augusztus 30.
- (ii) Egyéb kereskedési helyszínek, amelyen – a Kibocsátó ismeretei szerint – a Jelzáloglevelekkel azonos osztályú értékpapírokkal már kereskednek: Nem alkalmazandó
- (14) A forgalomba hozatal módja: Aukció útján  
A forgalomba hozatal helye: Magyarország
- (15) Közreműködők:
- (i) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető, Árjegyző, Fizető Megbízott: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; LEI azonosító: Y28RT6GGYJ696PMW8T44; telefonszám: (+36) 1 428-8510.

**A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMATFIZETÉSRE KERÜL SOR)**

- (16) **Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések** Nem alkalmazandó

(17)

**Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések**

- |        |  |   |
|--------|--|---|
| (i)    | Kamatfizetési Időszakok:   | Negyedévente  |
| (ii)   | Munkanap szabály:  | Következő Munkanap Szabály  |
| (iii)  | A Kamatláb(ak) meghatározásának napja:                           | Az első kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az első aukció napján (2022.04.21), az azt követő kamatfizetési periódusokra vonatkozó kamatlábak meghatározására pedig az esedékes kamatfizetési napokat megelőző 2. munkanapokon kerül sor, az UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott által. A megállapított kamatlábakat a kamatfizetést megelőző munkanapokon az UniCredit Jelzálogbank Zrt. közzéteszi. |
| (iv)   | Kamatszámítás:   | A kamat megállapítás napján jegyzett 3 hónapos BUBOR növelve a felárral   |
| (v)    | Kamatfizetési Nap(ok):   | 2023. október 25., 2024. január 25.,<br>2024. április 25., 2024. július 25.,<br>2024. október 25., 2025. január 25.,<br>2025. április 25., 2025. július 25.,<br>2025. október 25., 2026. január 25.,<br>2026. április 25., 2026. július 25.,<br>2026. október 25., 2027. január 25.,<br>2027. április 25.   |
| (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, www.mnb.hu   |
| (viii) | A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása:                           | Referencia Bankok, Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina körút 55.)   |
| (ix)   | Referencia Bankok (ha az Elsődleges Forrás a Referencia Bankok): | Magyar Nemzeti Bank (1013 Budapest, Krisztina körút 55.)  |
| (x)    | Referencia Kamatláb  | 3 havi BUBOR; A BUBOR referencia kamatláb szolgáltatója nem tartozik Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének a hatálya alá.   |
| (xi)   | Kamatfelár(ak):  | évi + 0,23%   |
| (xii)  | Minimális Kamatláb:  | Nem alkalmazandó  |
| (xiii) | Maximális Kamatláb   | Nem alkalmazandó  |
| (xiv)  | Felhalmozott kamat   | A felhalmozott kamat 2023.08.30. napján 1,5180%, azaz 151 800 Ft egy 10.000.000 Ft címletű Jelzáloglevélre  |
| (xv)   | Kamatbázis:  | Tényleges/360   |

	(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 Jelzálogvelekkel összefüggő rendelkezések</b>	Nem Alkalmazandó
(19)	<b>Indexált Kamatozású Jelzálogvelekre 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.<br>(1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)<br>Tel.: (+36) 1 428-8510.   |
| (i)    | Az aukció ideje:  | 2023. augusztus 28., 10:00-11:00  |
| (ii)   | Az aukció helye:  | UniCredit Bank Hungary Zrt.<br>(1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)  |
| (iii)  | Maximális Forgalomba Hozatali Hozam:  | Nem alkalmazandó.   |
| (iv)   | Minimális Forgalomba Hozatali Ár / 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 hirdetését (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, időpontja:	Az aukció eredményét a Kibocsátó az aukció napján a Kibocsátó, illetve a BÉT honlapján keresztül történő közzététel útján nyilvánosságra hozza.
(31)	(i) Értékesítési korlátozások:	A Jelzáloglevél aukción devizabelföldi és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt.
	(ii) Az elővételi jogok gyakorlásával, a jegyzési jog átruházhatóságával és a nem gyakorolt jegyzési jogok kezelésével kapcsolatos eljárás:	Nem alkalmazandó
<b>A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK</b>		
(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-574/2022 (2022.09.26.)
	(ii) A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és kelte:	H-KE-III-657/2022 (2022.11.10.)
	(iii) A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és kelte:	H-KE-III-210/2023 (2023.05.10.)
	(iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	8/2022. sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2022.03.30.)
	(v) A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról:	8/2022. sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2022.03.30.)
(35)	ISIN Kód:	HU0000653522

- |      |  |   |
|------|--|---|
| (36) | A Jelzáloglevél sorozatszám:   | UCJBV 2027/A-004  |
| (37) | A Jelzáloglevelek jóváírása:   | Értékpapírszámlán.  |
| (38) | Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe:  | KELER Zrt.<br>(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 2021. szeptember 29-én „A1” hosszú távú hitelminősítéssel látta el.   |
| (42) | 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.   |
|      | A bevételek felhasználása:  | Nem alkalmazandó   |
| (43) | Irányadó jog és illetékesség:   | A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.   |
| (44) | Egyéb Forgalmazó(k):  | Nem alkalmazandó.  |
| (45) | Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak:   | Nem alkalmazandó.  |
| (46) | 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.  |
| (47) | 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. |

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.

**Mellékletek:**

- Az adott kibocsátás összefoglalója;
- Vagyonellenőri Nyilatkozat



A Kibocsátó részéről:

**UniCredit Jelzálogbank Zrt.**

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)

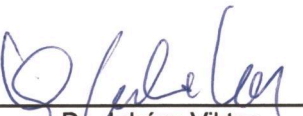
Képviselője: Blázsovics Tamás  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: (+36 30) 339-2729  
Fax száma: (+36 1) 301-5530  
e-mail címe: [tamas.blazsovics@unicreditgroup.hu](mailto:tamas.blazsovics@unicreditgroup.hu)

A Vezető Forgalmazó részéről:

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

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)

Képviselője: Mauthner András  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: (+36 1) 428-8542  
Fax száma: (+36 1) 428-2742  
E-mail címe: [andras.mauthner@unicreditgroup.hu](mailto:andras.mauthner@unicreditgroup.hu)



---

Dr. Juhász Viktor  
Chief Operating Officer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



---

Blázsovics Tamás  
Treasury munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



---

Scholtz Péter  
Ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



---

Mauthner András  
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:** UCJBV 2027/A Jelzáloglevél, HU0000653522

**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; 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; +36 (1) 428 2600

**1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:** 2022. szeptember 26.

### **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 külvált 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:** Csáky Attila, Farkas Bálint Márton, Dr Juhász Viktor (igazgatósági tagok)

**2.1.5. Jogszabály szerit engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése:** KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft.

#### **2.2. Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:**

## 1 A Kibocsátó eredménykimutatása (adatok MFT-ban)

	2021.12.31. IFRS auditált	2022.12.31. IFRS auditált	2021.06.30. nem auditált	2022.06.30. nem auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	2 985	1 048	1 590	1 145
Nettó díj- és jutalékbevételek	-422	-466	-203	-197
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	73	-85	298	40
Nettó kereskedési jövedelem	636	1 048	139	861
Működési eredmény	3 199	1 630	1 526	1 809
Nettó eredmény	2 444	660	1 364	1 391

## 2 A Kibocsátó mérlege (adatok MFT-ban)

	2021.12.31. IFRS auditált	2022.12.31. IFRS auditált	2021.06.30. nem auditált	2022.06.30. nem auditált
Összes eszköz	261 187	346 589	312 506	269 528
Előresorolt adósság	223 247	287 785	283 785	218 652
Alárendelt kölcsön	0	0	0	0
Hitelek és követelések üggyfelekkel szemben (nettó)	4 001	2 602	4 607	3 078
Ügyfélbetétek	186	164	170	179
Saját tőke összesen	22 833	20 608	21 951	21 163
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	527	556	523	541
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	202,3%	256,51%	207,41%	228,05%
Teljes tőkemegfelelési mutató	202,3%	256,51%	207,41%	228,05%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	7,29%	5,42%	6,50%	7,02%

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2021-es és 2022-es éves pénzügyi jelentéseit korlátozás nélküli záradékkal látta el.

### 2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb kockázatok?

Egyes tényezők befolyásolhatják a Kibocsátó azon képességét, hogy a Program alapján kibocsátott Jelzálólevelek és Kötvények vonatkozásában fennálló kötelezettségeit teljesítse. Ezen tényezők különösen az alábbi, a Kibocsátóval kapcsolatos kockázati tényezőkre terjednek ki: (i) a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosításával kapcsolatos kockázati tényezők; (ii) A régióban zajló konfliktusokból fakadó gazdasági és politikai kockázatok; (iii) szabályozási környezet megváltozásának kockázata; (iv) Magyarország európai uniós tagságával járó kötelezettségei nemteljesítéséből eredő kockázatok; (v) a Kibocsátót súlyos adófizetési kötelezettség terhelheti; (vi) gazdasági, illetve az üzleti környezet megváltozásából

eredő kockázatok, rendszerszintű kockázatok; (vii) kamatkockázat; (viii) árfolyamkockázat; (ix) likviditási kockázat; (x) hitelek előtörlesztéséből fakadó kockázatok; (xi) makrogazdasági környezet alakulásából eredő kockázatok; (xii) forrás megújításának kockázata; (xiii) hitelezési kockázat; (xiv) működési kockázat; (xv) rendelkezésre álló tőke szintjéhez kapcsolódó kockázat; (xvi) piaci versenyből eredő kockázatok; (xvii) az ingatlanbiztosíték értékével, érvényesítésével kapcsolatos kockázatok (xviii) A jövedelmezőséget érintő, a referencia-kamatlához kötött jelzáloghitel-szerződések kamatát szabályozó kormányrendeletből eredő kockázatok.

### 3. RÉSZ - ÉRTÉKPAPÍROK

#### 3.1. Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

##### 3.1.1. Értékpapírok típusa, osztálya, ISIN kódja:

A Jelzáloglevelek névre szóló értékpapírok, amelyek dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Jelzáloglevelek ISIN kódja: HU0000653522

##### 3.1.2. Értékpapír pénzneme, címe, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:

Értékpapír pénzneme:	HUF
Értékpapír címe:	10 000 000, azaz tízmillió forint.
Értékpapír össznévértéke:	62 880 000 000,- Ft, azaz hatvankétszáznyolcvanmillió forint
Kibocsátott értékpapírok száma:	6 288 db, azaz hatezer-kétszáznyolcvannyolc
Értékpapírok futamideje:	2023. augusztus 30. - 2027. április 25.

##### 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.

##### 3.1.4. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetési képtelenség 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.

##### 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.

### 3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?

A Jelzálogleveleknek a BÉT-re, mint szabályozott piacra történő bevezetése és az ezen Jelzáloglevelekkel 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 Készfizető 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)

	2021.12.31. IFRS auditált	2022.12.31. IFRS auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	79 452	143 359
Nettó díj- és jutalékbevételek	44 983	53 619
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	-7 781	-11 600
Nettó kereskedési jövedelem	10 604	7 295
Működési eredmény	135 230	204 282
Nettó eredmény	46 339	84 845

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

	2021.12.31. (újramegállapított) IFRS auditált	2022.12.31. IFRS auditált
Összes eszköz	4 596 614	5 052 402
Előresorolt adósság	984 394	1 077 513
Alárendelt kölcsön	0	0
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó)	1 730 549	2 061 277
Ügyfélbetétek	2 792 420	2 887 653
Saját tőke összesen	395 443	391 426
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	59 740	51 144
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	20,41%	21,53%
Teljestőke-megfelelési mutató	20,68%	21,77%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	7,41%	6,71%

A Könyvvizsgáló a Kezes Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2021-es és 2022-es 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 Jelzálólevelek és Kötvények vonatkozásában fennálló kötelezettségeit teljesítse. Ezen tényezők különösen az alábbi, a Kezessel kapcsolatos kockázati tényezőkre terjednek ki: (i) a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosításával kapcsolatos kockázati tényezők; (ii) szabályozási környezet megváltozásának kockázata; (iii) a régióban zajló konfliktusokból fakadó gazdasági és politikai kockázatok; (iv) Magyarország európai uniós tagságával járó kötelezettségei nemteljesítéséből eredő

kockázatok; (v) a jövedelmezőséget érintő a referencia-kamatlábhoz kötött jelzáloghitel-szerződések kamatát szabályozó kormányrendeletből eredő kockázatok.

#### **3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?**

A Jelzáloglevelekbe 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 Sorozatok struktúrájához kapcsolódó legfontosabb kockázatok az alábbiak: (i) előfordulhat, hogy a Jelzáloglevelekkel kapcsolatos aukciós vételi ajánlatok a Kibocsátó döntése alapján a Kibocsátó által nem vagy csak részben kerülnek elfogadásra; (ii) az árfolyamkockázat; (iii) a piaci hozamok elmozdulásának kockázata; (iv) a másodlagos piac hiányával kapcsolatos kockázat; (v) a hitelminősítés kockázata; és (vi) a befektetések jogi vonatkozásaival kapcsolatos kockázatok, továbbá az a tény, hogy a Jelzáloglevelek nem minden befektető számára bizonyulhatnak megfelelő befektetésnek.

### **4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK**

#### **4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetők be ebbe az értékpapírba?**

Az ajánlattételi időszak: 2023.08.28. napján 10 órától 11 óráig. A Kibocsátó kezdeményezi a Jelzálogleveleknek 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 egy Tájékoztató Rendelet 8. cikke és Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 25. cikke szerinti alaptájékoztatót, továbbá egy a Tájékoztató Rendelet 4. cikke szerinti önkéntesen elkészített alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Program keretében a Kibocsátó Tőzsdei Jelzálogleveleket és Kötvényeket, Nyilvános Jelzálogleveleket kíván forgalomba hozni, illetve szabályozott piacra bevezetni. Továbbá az önkéntesen elkészített alaptájékoztató alapján a Kibocsátó időről időre a Tájékoztató Rendelet 1. cikk (4) bekezdés (a), (c) vagy (d) pontja szerinti befektetők részére kíván Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket nyilvánosan forgalomba hozni.

##### **4.2.1. Várható nettó bevételek és annak felhasználása:**

A Jelzáloglevelek 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 (UCJBF 2027/A, UCJBF 2023/A, UCJBF 2024/A, UCJBF 2028/A, UCJBF 2025/A, UCJBG 2031/A, UCJBV 2027/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBV 2027/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett negyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **20.000.000.000 HUF**, azaz Húszmilliárd forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2023. augusztus 15-i fordulónappal 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, 2023. augusztus 17.

Barsi Éva  
konzulens partner  
PricewaterhouseCoopers  
Könyvvizsgáló Kft.  
Nyilvántartásba vételi szám:  
001464

Dr. Polacsek Csaba  
cégtárs

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, [www.pwc.com/hu](http://www.pwc.com/hu)



**Nominális adatok forintban**

	<b>Tőke</b>	<b>Kamat</b>	<b>Összesen</b>
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2023. augusztus 15.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2023. augusztus 15.)	303 637 416 483	392 031 228 432	695 668 644 915
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2023. augusztus 15.)	6 447 890 474	1 261 831 642	7 709 722 116
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2023. augusztus 15.)</b>	<b>310 085 306 957</b>	<b>393 293 060 074</b>	<b>703 378 367 031</b>
<b>Pótfedezetek (2023. augusztus 15.)</b>			
Állampapírok (C)	29 238 810 000	10 050 579 873	39 289 389 873
Likviditási puffer (D)	2 030 670 000	0	2 030 670 000
<b>Mindösszesen (A+B+C+D)</b>	<b>341 354 786 957</b>	<b>403 343 639 947</b>	<b>744 698 426 904</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
UCJBF 2027/A	15 397 000 000	2 694 475 000	18 091 475 000
UCJBF 2023/A	50 300 000 000	880 250 000	51 180 250 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	1 000 000 000	21 000 000 000
UCJBF 2028/A	61 904 970 000	12 071 469 150	73 976 439 150
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	227 200 000	7 327 200 000
UCJBG 2031/A	28 200 000 000	9 517 500 000	37 717 500 000
UCJBV 2027/A	62 880 000 000	36 294 336 000	99 174 336 000
<b>Összesen (E)</b>	<b>245 781 970 000</b>	<b>62 685 230 150</b>	<b>308 467 200 150</b>
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	245 781 970	0	245 781 970
<b>Összesen (E+F)</b>	<b>246 027 751 970</b>	<b>62 685 230 150</b>	<b>308 712 982 120</b>

<b>2023. augusztus 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C+D)–(E+F)</b>	<b>95 327 034 987</b>	<b>340 658 409 797</b>	<b>435 985 444 784</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2023. augusztus 28.)</b>			
UCJBV 2027/A-sr4	20 000 000 000	11 544 000 000	31 544 000 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	20 000 000	0	20 000 000
<b>Összesen (G)</b>	<b>20 020 000 000</b>	<b>11 544 000 000</b>	<b>31 564 000 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C+D)–(E+F+G)</b>	<b>75 307 034 987</b>	<b>329 114 409 797</b>	<b>404 421 444 784</b>

\* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2023. augusztus 15-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 387,93 forint)