

## Végleges Feltételek

2016. január 6.

### 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 2015-16. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében**

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2015. április 30-án kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 27. § (6) bekezdése és az Európai Parlament és a Tanács (2010/73. EU Irányelvvel is módosított) 2003/71/EK irányelvének 5.4 cikke alapján került elkészítésre és a Nyilvános Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. A Jelzáloglevelekkel kapcsolatosan az Európai Közösségek Bizottsága 809/2004/EK rendeletének 24. cikk 3. pontja alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. Az Alaptájékoztató és annak esetleges kiegészítése(i) megtekinthető a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>), a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>) és a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://www.kozzetetelek.hu>) honlapon.

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2022/A
	(ii) A Részlet száma:	008
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték: UCJBF 2022/A-008	Minimum. 10.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBF 2022/A-008	Minimum. 1.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2022/A-008	2016. január 14.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2022/A-008	2016. január 18.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2022/A-008	2016. január 18.
	(iv) Értéknap: UCJBF 2022/A-008	2016. január 18
(8)	Lejárat Nap:	2022. október 8.
(9)	Futamidő:	2016. január 18. – 2022. október 8.
(10)	Kamatláb:	6,50% fix kamatláb
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori	Névérték

	visszaváltásának alapja:	
(12)	A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
(13)	Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re (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 KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)**

(16)	<b>Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>	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. január 18. napján 1,8115 azaz 181,15 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)	<b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:</b>	Nem megengedett.
------	---	------------------

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

#### **A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

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

#### **ÉRTÉKESÍTÉS**

- |       |  |  |
|-------|--|--|
| (28)  | Értékesítés módja:   | Aukció   |
| (29)  | Jegyzési Garanciovállaló:                                  | 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. január 14.   |
| (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) Forgalmomba Hozatali Hozam: Nem alkalmazandó.
- (vi) Túljegyzés: Nem alkalmazandó. A Kibocsátó fenntartja a jogot, hogy túljánlást fogadjon el.
- (vii) Kihirdetés helye, módja: A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukcióeredmény közzététel, stb.) és az Alaptájékoztatót a Kibocsátó ([www.jelzalogbank.hu](http://www.jelzalogbank.hu)), a Vezető Forgalmazó ([www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu)), a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon ([www.kozzetetelek.hu](http://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-486/2015. (2015.05.15.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 32/2014. (2014.10.29.) és 5/2015. (2015.02.25.) Igazgatósági Határozatok
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 32/2014. (2014.10.29.) és 5/2015. (2015.02.25.) Igazgatósági Határozatok
- (iv) A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-808/2015. (2015.09.09.)
- (35) ISIN Kód: HU0000652821
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2022/A-008
- (37) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (38) Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe: KELER Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi

út 70-72.)

- (39) Forgalomba hozatal költségeinek viselője: A forgalomba hozatal összes költségeit az UniCredit Jelzálogbank Zrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 10.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt.
- (40) A forgalomba hozatal során a Kibocsátó illetve a Vezető Forgalmazó / Forgalmazó által felszámított és a befektetőket terhelő díjak és költségek:

#### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- (41) Hitelminősítés Nem alkalmazandó.
- (42) A kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: A Vezető Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül a Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.
- (43) A kibocsátás becsült nettó bevétele: Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.  
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.
- (44) Irányadó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.
- (45) Egyéb Forgalmazó(k): Nem alkalmazandó.
- (46) Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak: Nem alkalmazandó.
- (47) Kibocsátónak a Tájékoztató Irányelv 3.4. cikke és a Tájékoztató Rendelet 20.a cikkének (1)(a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: Nem alkalmazandó.
- (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: Bakó Zsolt  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: 301-1346  
Fax száma: 301-5530  
e-mail címe: [zsolt.bako@unicreditgroup.hu](mailto:zsolt.bako@unicreditgroup.hu)

Képviselője: Salga Jana  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: 301-5488  
Fax száma: 301-5530  
e-mail címe: [jana.salga@unicreditgroup.hu](mailto:jana.salga@unicreditgroup.hu)

A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: 428-8513  
Fax száma: 269-1878  
E-mail címe: [attila.csaky@unicreditgroup.hu](mailto:attila.csaky@unicreditgroup.hu)

Képviselője: Földi Balázs  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: 428-8537  
Fax száma: 269-1878  
E-mail címe: [balazs.foldi@unicreditgroup.hu](mailto:balazs.foldi@unicreditgroup.hu)

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

  
Bakó Zsolt  
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

  
Salga Jana  
igazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

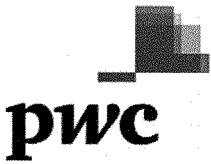
  
Csáky Attila  
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

44.

  
Földi Balázs  
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



## A Vagyonellenőr nyilatkozata

Ezen nyilatkozatot a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján készítettük. A fenti jogszabályok és a Magyar Nemzeti Bank, mint pénzügyi felügyeleti szervezet által határozatban jóváhagyott szerződésünk értelmében elvégeztük a kibocsátás fordulónapjára vonatkozó alátámasztó bizonylatok ellenőrzését, valamint a vagyonellenőr részére rendes fedezetbe vonásra felajánlott jelzáloghitelek mintavételen alapuló vizsgálatát. Meggyőződésünk, hogy munkánk megfelelő alapot nyújt a vagyonellenőri nyilatkozat kiadásához.

A jelzáloglevelek forgalomba hozatali adatait tartalmazó Alaptájékoztatóért és Végleges Feltételekért (a továbbiakban együtt: „Tájékoztató”), az abban szereplő információk, adatok és állítások helyességéért valamint a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben és a jelzáloglevelek fedezete körében alkalmazandó jelenérték számítás szabályairól rendelkező 40/2005. (XII.9.) PM rendeletben foglaltaknak való megfelelésért az UniCredit Jelzálogbank Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) vezetősége felelős, mely Tájékoztató fontos információkat tartalmaz a fedezetek (tőke és kamat) számításának módjáról, a kibocsátás kockázati tényezőiről, valamint a devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek, illetve a devizában denominált jelzáloglevelek után fizetendő tőke és kamat állományok forintra történő átszámításának szabályairól.

A PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.), mint az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (UCJBV2020/A, UCJBF2016/A, 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 nyolcadik 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, 2015. december 31.

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

  
Barsi Éva  
Üzletárs  
PricewaterhouseCoopers  
Könyvvizsgáló Kft.  
Nyilvántartásba vételi szám:  
020. 001464

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

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 (2015. december 31.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2015. december 31.)	69 758 306 010	20 614 806 040	90 373 112 050
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2015. december 31.)	27 959 300 662	1 114 297 730	29 073 598 392
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2015. december 31.)</b>	<b>97 717 606 672</b>	<b>21 729 103 770</b>	<b>119 446 710 442</b>
Pótfedezetek (2015. december 31.)			
Állampapírok (C)	5 150 000 000	1 334 880 000	6 484 880 000
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>102 867 606 672</b>	<b>23 063 983 770</b>	<b>125 931 590 442</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
UCJBV2020/A - sr1234567	53 750 000 000	10 115 750 000	63 865 750 000
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	809 619 000	4 819 619 000
UCJBF2019/C - sr123	320 000 000	92 544 000	412 544 000
UCJBF 2022/A - sr1234567	6 500 000 000	2 948 400 000	9 448 400 000
UCJBV2018/A - sr1	10 000 000 000	680 000 000	10 680 000 000
<b>Összesen (D)</b>	<b>90 180 000 000</b>	<b>16 445 053 000</b>	<b>106 625 053 000</b>

<b>Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
UCJBE2021/1 - sr1	1 095 920 000	232 751 700	1 328 671 700
<b>Összesen (E)</b>	<b>1 095 920 000</b>	<b>232 751 700</b>	<b>1 328 671 700</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>91 275 920 000</b>	<b>16 677 804 700</b>	<b>107 953 724 700</b>

<b>2015. december 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)-(D+E)</b>	<b>11 591 686 672</b>	<b>6 386 179 070</b>	<b>17 977 865 742</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye</b>			
UCJBF2022/A - sr8	10 000 000	4 368 000	14 368 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>10 000 000</b>	<b>4 368 000</b>	<b>14 368 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)-(D+E+F)</b>	<b>11 581 686 672</b>	<b>6 381 811 070</b>	<b>17 963 497 742</b>

\* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2015. december 31-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 289,38 forint és 1 euró = 313,12 forint)