

Végleges Feltételek

2013. október 7.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 50.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2019/C Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 forint keretösszegű 2013-14. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2013. február 12-én kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu) és a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (www.kozzetetelek.hu) honlapon.

- | | | |
|------|---|--|
| (1) | Kibocsátó: | UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBF 2019/C |
| | (ii) A Részlet száma: | 002 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték:
UCJBF 2019/C-002 | Max. 50.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:
UCJBF 2019/C-002 | Max. 5.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:
UCJBF 2019/C-002 | 2013. október 14. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap:
UCJBF 2019/C-002 | 2013. október 16. |
| | (iii) Elszámolási Nap:
UCJBF 2019/C-002 | 2013. október 16. |
| | (iv) Értéknap:
UCJBF 2019/C-002 | 2013. október 16. |
| (8) | Lejárat Nap: | 2019. szeptember 13. |
| (9) | Futamidő: | 2013. október 16 – 2019.
szeptember 13. |
| (10) | Kamatláb: | 7,25% fix kamatláb; |
| (11) | A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (12) | A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |

- | | | |
|------|---|---|
| (13) | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re. |
| (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) | Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Alkalmazandó |
| | (i) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| | (ii) Kamatfizetési Nap(ok): | 2014.09.13., 2015.09.13.,
2016.09.13., 2017.09.13.,
2018.09.13., 2019.09.13. |
| | (iii) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| | (iv) A Kamatláb mértéke: | fix, évi 7,25% |
| | (v) Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2013. október 16. napján 0,6555%, azaz 65,55 forint egy 10.000 forint címletű Jelzáloglevélre |
| | (vi) Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer) |
| | (vii) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | Nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkont Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem Alkalmazandó |
| (19) | Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések: | Nem Alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|--|------------------------------|
| (20) | A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján: | Nem megengedett. |
| (21) | A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonos döntése alapján: | Nem megengedett. |
| (22) | A Jelzáloglevelek Lejáratkori | A Jelzáloglevelek névértéke. |

Visszaváltási Értéke:

- (23) **Lejárat Előtti Visszaváltási Összeg és dátum:** Nem alkalmazandó.

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

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

ÉRTÉKESÍTÉS

- (28) Értékesítés módja: aukció
- (29) Jegyzési Garanciavállaló: Nem alkalmazandó.
- (30) Az aukció helye: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció / jegyzés ideje: 2013. október 14.
- (ii) Jegyzési helyek: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (iii) Maximális Forgalomba Hozatali Hozam: Nem alkalmazandó.
- (iv) Minimális Forgalomba Hozatali Ár / Forgalomba Hozatali Ár: Nem alkalmazandó.
- (v) Forgalomba Hozatali Hozam: Nem alkalmazandó.
- (vi) Túljegyzés: A kibocsátó a maximum összegén felül túljegyzést nem fogad el.
- (vii) Kihirdetés helye, módja: A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukcióeredmény közzététel, stb.) és az Alaptájékoztatót a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.
- (31) Értékesítési korlátozások: A Jelzáloglevél aukción devizabelföldi és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi

személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt.

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- (32) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (33) Kifizetési helyek: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (34) (i) A Felügyelet engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-94/2013. (2013.02.25.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 26/2012. (2012.10.25.) Igazgatósági Határozat
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 26/2012. (2012.10.25.) Igazgatósági Határozat
- (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-247/2013. (2013.04.29.)
- (v) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-390/2013. (2013.06.06.)
- (vi) A Felügyelet az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-645/2013. (2013.09.10.)
- (35) ISIN Kód: HU0000652805
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2019/C-002
- (37) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (38) Központi Értékpapírszámla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (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:
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: | Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.
Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át. |
| (44) | Irányadó jog és illetékesség: | A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó. |
| (45) | Egyéb forgalmazók | 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: 7,25% |

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: Tóth Illés
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5389
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu

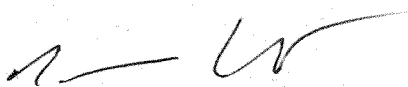
Képviselője: Bakó Zsolt
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1346
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: zsolt.bako@unicreditgroup.hu

A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8513
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

Képviselője: Motyovszki Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8542
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

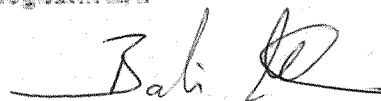
UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Tóth Illés
igazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.



Bakó Zsolt
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.
44.



Motyovszki Gábor
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

A Vagyonellenőr nyilatkozata

Ezen nyilatkozatot a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján készítettük. A fenti jogszabályok és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 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. (1077 Budapest, Wesselényi utca 16.), 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 (UCJBF2014/A, UCJBV2020/A, UCJBF2016/A, UCJBF2015/A, UCJBF2017/A, UCJBF 2018/A, UCJBF2019/C) és a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2021/1, UCJBC2021/1, UCJBC 2016/I) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBF 2019/C** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000 HUF**, azaz Ötvenmillió 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, 2013. szeptember 30.



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



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

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.

H-1077 Budapest, Wesselényi u. 16. 28.

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2013. szeptember 30.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2013. szeptember 30.)	31 635 918 109	13 388 456 994	45 024 375 103
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2013. szeptember 30.)	21 180 286 438	10 820 374 670	32 000 661 108
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2013. szeptember 30.)	52 816 204 547	24 208 831 664	77 025 036 211
Pótfedezetek (2013. szeptember 30.)			
Állampapírok (C)	8 500 000 000	560 000 000	9 060 000 000
Mindösszesen (A+B+C)	61 316 204 547	24 768 831 664	86 085 036 211

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4-5-6	11 070 000 000	996 300 000	12 066 300 000
UCJBV 2020/A –sr1-2-3-4	1 800 000 000	823 860 000	2 623 860 000
UCJBF 2016/A – sr1-2	9 900 000 000	2 673 000 000	12 573 000 000
UCJBF 2015/A – sr1-2-3-4	160 000 000	25 600 000	185 600 000
UCJBF 2017/A – sr1-2-3	5 700 000 000	1 824 000 000	7 524 000 000
UCJBF 2018/A – sr1-2	4 010 000 000	1 353 375 000	5 363 375 000
UCJBF 2019/C – sr1	300 000 000	130 500 000	430 500 000
Összesen (D)	32 940 000 000	7 826 635 000	40 766 635 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE 2021/1 – sr1	4 477 200 000	1 730 485 356	6 207 685 356
UCJBC 2021/1 – sr1	12 943 130 000	4 315 667 168	17 258 797 168
UCJBC 2016/1 – sr1	732 630 000	44 513 730	777 143 730
Összesen (E)	18 152 960 000	6 090 666 254	24 243 626 254

A forgalomban lévő forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	51 092 960 000	13 917 301 254	65 010 261 254

2013. szeptember 30-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	10 223 244 547	10 851 530 410	21 074 774 957

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye			
UCJBF 2019/C – sr2	50 000 000	21 420 000	71 420 000
Összesen (G)	50 000 000	21 420 000	71 420 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F+G)	10 173 244 547	10 830 110 410	21 003 354 957

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint a svájci frankban és euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2013. szeptember 30-ai MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 244,21 forint és 1 euró = 298,48 forint)