

## Végleges Feltételek

2014. március 24.

### UniCredit Jelzálogbank Zrt.

**Maximum 7.500.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2022/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 forint keretösszegű 2014-15. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében**

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2014. március 5-én kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 27. § (6) bekezdése és az Európai Parlament és a Tanács (2010/73. EU Irányelvvel is módosított) 2003/71/EK irányelvének 5.4 cikke alapján került elkészítésre és a Nyilvános Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. A Jelzáloglevelekkel kapcsolatosan az Európai Közösségek Bizottsága 809/2004/EK rendeletének 24. cikk 3. pontja alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. Az Alaptájékoztató és annak esetleges kiegészítése(i) megtekinthető a Kibocsátó (<http://www.jelzalogbank.hu>), a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>) és a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://www.kozzetetelek.hu>) honlapon.

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2022/A
	(ii) A Részlet száma:	001
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték: UCJBF 2022/A-001	Max. 7.500.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBF 2022/A-001	Max. 750.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2022/A-001	2014. április 04.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2022/A-001	2014. április 08.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2022/A-001	2014. április 08.
	(iv) Értéknap: UCJBF 2022/A-001	2014. április 08.
(8)	Lejárat Nap:	2022. október 08.
(9)	Futamidő:	2014. április 08 – 2022. október 08.
(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.
(14)	A forgalomba hozatal módja:	Aukció útján
	A forgalomba hozatal helye:	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 2014. április 08. napján 0,0000%, azaz 0,00 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 Garanciavállaló:                                       | Nem alkalmazandó.   |
| (30) | Az aukció helye   | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540 |
|      | (i) Az aukció / jegyzés ideje:                                  | 2014. április 04.   |
|      | (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 összegben 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](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 Felügyelet engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-263/2014. (2014.03.26.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 26/2013. (2013.11.06.) Igazgatósági Határozat
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 26/2013. (2013.11.06.) Igazgatósági Határozat
- (35) ISIN Kód: HU0000652821
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2022/A-001
- (37) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (38) Központi Értékpapírszámla Vezetője és címe: Központi Elszámolóház és Értéktár 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:<br><br>A kibocsátás becsült nettó összköltsége:   | Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.<br><br>Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.                                       |
| (44) | Irányadó jog és illetékesség:  | A Jelzálólevelekre 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 Jelzálólevelek, 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: Lugosi Zsuzsanna  
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.  
Telefonszáma: 301-5191  
Fax száma: 301-5530  
e-mail címe: zsuzsanna.lugosi@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.  
1.  
Tóth Illés  
igazgató

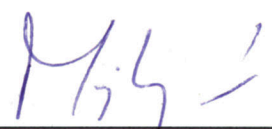
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

  
Lugosi Zsuzsanna  
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

  
Csáky Attila  
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

  
Motyovszki Gábor  
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Bank Hungary

44.

## 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 (UCJBF2014/A, UCJBV2020/A, UCJBF2016/A, UCJBF2015/A, UCJBF2017/A, UCJBF2018/A, UCJBF2019/C) és a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2021/1, UCJBC2021/1, UCJBC2016/I) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBF 2022/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **7.500.000.000 HUF**, azaz Hétmilliárd-ötszázmillió 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, 2014. március 24.

  
Mészáros Balázs  
Üzletárs  
PricewaterhouseCoopers  
Könyvvizsgáló Kft.  
Nyilvántartásba vételi szám:

001464

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

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

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) **020.**

<b>A tervezett új kibocsátásokkal és a lejáró jelzáloglevelek figyelembevételével kialakuló jelzáloglevél állomány</b>			
UCJBF2014/A - sr123456	11 070 000 000	996 300 000	12 066 300 000
UCJBV2020/A - sr1234	1 800 000 000	714 060 000	2 514 060 000
UCJBF2016/A - sr12	9 900 000 000	2 673 000 000	12 573 000 000
UCJBF2015/A - sr1234	160 000 000	25 600 000	185 600 000
UCJBF2017/A - sr123	5 700 000 000	1 824 000 000	7 524 000 000
UCJBF2018/A - sr12	4 010 000 000	1 082 700 000	5 092 700 000
UCJBF2019/C-sr123	320 000 000	139 200 000	459 200 000
UCJBE2021/1 - sr1	4 695 150 000	1 730 905 680	6 426 055 680
UCJBC2021/1 - sr1	13 611 460 000	4 501 193 710	18 112 653 710
UCJBC2016/1 - sr1	770 460 000	37 729 425	808 189 425
<b>Új kibocsátások</b>			
UCJBF2022/A- sr1	7 500 000 000	4 144 500 000	11 644 500 000
<b>Lejáró jelzáloglevelek (2014. április 8.)</b>			
UCJBF2014/A - sr123456	11 070 000 000	996 300 000	12 066 300 000
<b>Összesen (D+E+F)-G</b>	<b>48 467 070 000</b>	<b>16 872 888 815</b>	<b>65 339 958 815</b>

<b>A 2014. március 24-én rendelkezésre álló szabad fedezetek, módosítva a fent bemutatott tervezett új kibocsátások és a lejáró jelzáloglevelek fedezetigényével</b>			
<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-)</b> <b>(A+B+C)-(D+E+F)-G</b>	<b>6 873 992 392</b>	<b>5 304 617 744</b>	<b>12 178 610 136</b>

\* 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 2014. március 24-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 256,82 forint és 1 euró = 313,01 forint)