

Végleges Feltételek

2025.04.11

UniCredit Jelzálogbank Zrt. (LEI kód: 213800DW1L62N1BADM49)

Névre szóló, dematerializált, változó kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBG 2030/A Zöld Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 180.000.000.000 forint keretösszegű és az UniCredit Bank Hungary Zrt. készfizető kezességvállalásával biztosított 2024-2025. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében.

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2024. augusztus 14. 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 közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon 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>), a Vezető Forgalmazó (<http://www.unicreditbank.hu>) és a Budapesti Értéktőzsde (<http://www.bet.hu>) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<http://kozzetetelek.mnb.hu/>) honlapon.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) a 2022. szeptember 12. napján kelt H-KE-III-539/2022. számú határozatával engedélyezte az UniCredit Jelzálogbank Zrt. számára a jövőben kibocsátandó jelzáloglevelei tekintetében az „európai fedezett kötvény logó” és az „európai (prémium) fedezett kötvény logó” használatát. Tehát a Kibocsátó által kibocsátandó értékpapírok tekintetében a jelzáloghitelintézettről és jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben (Jht.), illetve a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) 129. cikkében foglalt előírások teljesülnek. Ebből kifolyólag jelen forgalomba hozatal eredményeként létrejövő jelzáloglevél is prémium kategóriába kerül.

- | | | |
|-----|--|---|
| (1) | (i) Kibocsátó: | UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| | (ii) Kezes: | UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBG 2030/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 001 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Az eddig kibocsátott Sorozat
össznévértéke (UCJBG 2030/A) | Nem alkalmazandó |
| | (ii) Jelen Részlet tervezett nagysága
(UCJBG 2030/A-001) | 20 000 000 000,- Ft, azaz húszmilliárd
forint, azzal, hogy a Kibocsátó fenntartja a
jogot arra vonatkozóan, hogy a
meghirdetett mennyiséget meghaladóan –
részben vagy egészben – túljegyzést
fogadjon el, vagy a kibocsátást
eredménytelennek nyilvánítsa. |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |

(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	(i) Az eddig kibocsátott Sorozat (UCJBG 2030/A) darabszáma	Nem alkalmazandó
	(ii) Részlet tervezett darabszáma (UCJBG 2030/A-001)	2 000 000 darab, azaz kétmillió darab. A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan – részben vagy egészben – túljegyzést fogadjon el, vagy a kibocsátást eredménytelennek nyilvánítsa.
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBG 2030/A-001	2025. április 22-24.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBG 2030/A-001	2025. április 28.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBG 2030/A-001	2025. április 28.
	(iv) Értéknap: UCJBG 2030/A-001	2025. április 28.
(8)	Lejárat Nap:	2030. április 28.
(9)	Futamidő:	2025. április 28. - 2030. április 28.
(10)	Kamatláb:	3 havi BUBOR + 0,85% változó kamatláb
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának, lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(12)	A forgalomba hozatal jellege, lehetséges befektetők köre:	Nyilvános A Tájékoztató Rendelet 1. Cikk (4) bek. (a) pontja szerinti, a kibocsátó által meghatározott 2 darab minősített befektető részére.
(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: 2025. április 29.
	(ii) Egyéb kereskedési helyszínek, amelyen – a Kibocsátó ismeretei szerint – a Jelzáloglevelekkel azonos osztályú értékpapírokkal már kereskednek:	Nem alkalmazandó
(14)	A forgalomba hozatal módja:	Jegyzés 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) 1 428-8512.

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMATFIZETÉSRE KERÜL SOR)

(16)	Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	Nem alkalmazandó
(17)	Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	Alkalmazandó
(i)	Kamatfizetési Időszakok:	Negyedévente
(ii)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(iii)	A Kamatláb(ak) meghatározásának napja:	Az első, 2025. április 28-tól 2025. július 28-ig tartó kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az első jegyzés utolsó napján (2025. április 24.), 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. közlésezi.
(iv)	Kamatszámítás:	A kamat megállapítás napján jegyzett 3 hónapos BUBOR növelve a felárral
(v)	Kamatfizetési Nap(ok):	Az első kamatfizetési nap 2025. július 28., ezt követően minden év január 28., április 28., július 28., október 28. a lejárat napjáig (2030. április 28.)
(vi)	A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott.
(vii)	Képeműoldalas Kamat-meghatározás:	Reuters: BUBOR2, Bloomberg: BTMM HU, www.mnb.hu
(viii)	A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása:	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 + 0,85%
(xii)	Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xiii)	Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó

(xiv) Felhalmozott kamat: A felhalmozott kamat 2025.04.28. napján 0,00%, azaz 0 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre

(xv) Kamatbázis: Tényleges/360

(xvi) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): Nem alkalmazandó

(xvii) 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) **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 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: Jegyzés

(29) Jegyzési Garanciavállaló: Nem alkalmazandó.

(30)	A jegyzés helye és módja:	UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: (+36) 1 428-8512.
(i)	A jegyzés ideje:	2025. április 22., 10:00-tól 2025. április 24., 11:00-ig
(ii)	A jegyzés helye:	UniCredit Bank Hungary Zrt. (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:	A forgalomba hozatali ár a névérték 100%-a
(vi)	Túljegyzés / Aluljegyzés:	A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan – részben vagy egészben – túljegyzést fogadjon el, vagy a kibocsátást eredménytelennek nyilvánítsa.
(vii)	Allokáció módja és időpontja:	Az allokáció az UniCredit Bank Hungary Zrt-n keresztül kerül lebonyolításra a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott időpontban. Túlkereslet esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzési ajánlatok teljes vagy részlegeselfogadásáról. Ha a Kibocsátó nem fogadja el teljes mértékben az ajánlatokat, akkor allokációra kerül sor, melynek során befektetők között a Jelzáloglevelek elosztása az arányos elosztás elve alapján történik. 2025. április 24. 12 óráig
(viii)	Nem kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest:	Nem alkalmazandó.
(ix)	A jegyzési eredmény kihirdetésének helye és időpontja:	A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Jegyzés eredményének közzététele, stb.) és az Aaptájékoztatót 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:	A jegyzés eredményét a Kibocsátó a jegyzési időszak utolsó napján a Kibocsátó, illetve a BÉT honlapján

		keresztül történő közzététel útján nyilvánosságra hozza.
(31)	(i) Értékesítési korlátozások:	A Jelzáloglevél jegyzésen a Tájékoztató Rendelet 1. Cikk (4) bek. (a) pontja szerinti, a kibocsátó által meghatározott 2 darab minősített befektető vehet részt.
	(ii) Az elővételi jogok gyakorlásával, a jegyzési jog átruházhatóságával és a nem gyakorolt jegyzési jogok kezelésével kapcsolatos eljárás:	Nem alkalmazandó

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. Az Alaptájékoztató V.5.2.1 alfejezetben tárgyalt, Vezető forgalmazóval kötött megállapodás esetén az abban foglaltak szerint történik az ellenérték befizetése.
(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-433/2024 (2024.08.14)
	(ii) A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és kelte:	H-KE-III-685/2024 (2024.10.01)
	(iii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	35/2024 sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2024.04.25)
	(iv) A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról:	35/2024 sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2024.04.25)
(35)	ISIN Kód:	HU0000653837
(36)	A Jelzáloglevél sorozatszáma:	UCJBG 2030/A-001
(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 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:	A kibocsátás során elfogadott mennyiség függvényében.
	A kibocsátás becsült nettó összköltsége:	Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.
	A bevételek felhasználása:	A Jelzáloglevelekkel kapcsolatosan befolyt források felhasználása összhangban áll a Kibocsátó mindenkorai zöld jelzáloglevél keretrendszerével.
(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: Tamási Attila
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: (+36 1) 301-1962
Fax száma: (+36 1) 301-5530
e-mail címe: attila.tamasi@unicreditgroup.hu

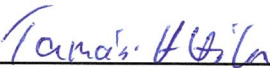
Képviselője: Dr. Juhász Viktor
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: (+36 1) 301-1346
Fax száma: (+36 1) 301-5530
e-mail címe: viktor.juhasz@unicreditgroup.hu

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

Képviselője: Mauthner András
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: (+36 1) 428-8526
Fax száma: (+36 1) 428-2742
E-mail címe: andras.mauthner@unicreditgroup.hu



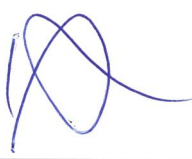
Tamási Attila
Elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Dr. Juhász Viktor
Chief Operating Officer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
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: UCJBG 2030/A Jelzáloglevél, HU0000653837

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: 2024. augusztus 14.

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-intézetről 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 cégjegyzékszámon 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 biztosítékaul 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: Borbély Árpád, Csáky Attila, Dr Juhász Viktor, Tamási Attila (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)

	2022.12.31. IFRS auditált	2023.12.31. IFRS auditált	2023.06.30. nem auditált	2024.06.30. nem auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	1 048	5 951	2 746	2 913
Nettó díj- és jutalékbevételek	-466	-438	-212	-209
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	-85	127	-314	0
Nettó kereskedési jövedelem	1 048	-1 351	-973	152
Működési eredmény	1 630	4 145	1 561	2 856
Nettó eredmény	660	3 260	719	2 207

2 A Kibocsátó mérlege (adatok Mft-ban)

	2022.12.31. IFRS auditált	2023.12.31. IFRS auditált	2023.06.30. nem auditált	2024.06.30. nem auditált
Összes eszköz	346 589	427 026	439 982	422 703
Előresorolt adósság	287 785	386 952	393 536	381 747
Alárendelt kölcsön	0	0	0	0
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó)	2 602	2 144	2 294	2 041
Ügyfélbetétek	164	127	140	114
Saját tőke összesen	20 608	23 050	20 535	21 897
Nemteltjesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	556	284	482	242
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	256,51%	148,94%	149,23%	150,82%
Teljes tőkeemfelelési mutató	256,51%	148,94%	149,23%	150,82%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	5,42%	4,62%	4,37%	16,53%

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2022-es és 2023-as 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) szabályozási környezet megváltozásának kockázata; (iii) a Kibocsátót súlyos adófizetési kötelezettség terhelheti; (iv) a régióban zajló konfliktusokból fakadó gazdasági és politikai kockázatok; (v) Magyarország európai uniós tagságával járó kötelezettségei nemteljesítéséből eredő kockázatok; (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) hitelezési kockázat; (xiii) piaci versenyből eredő kockázatok; (xiv) forrás megújításának kockázata; (xv) működési kockázat; (xvi) rendelkezésre álló tőke szintjéhez kapcsolódó kockázat; (xvii) az ingatlanbiztosíték értékével, érvényesítésével kapcsolatos kockázatok (xviii) a jövedelmezőséget érintő, a referencia-kamatlábhoz 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: HU0000653837

3.1.2. Értékpapír pénzneme, címlete, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:

Értékpapír pénzneme:	HUF
Értékpapír címlete:	10 000, azaz tízezer forint.
Értékpapír össznévértéke:	Nem alkalmazandó
Kibocsátott értékpapírok száma:	Nem alkalmazandó
Értékpapírok futamideje:	2025. április 28. - 2030. április 28.

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 fizetéseképtelenség 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 szanálása 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 mindenkorai 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 hitel jogviszonyt 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) 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 cégjegyzékszámon; LEI kód: Y28RT6GGYJ696PMW8T44.

3.3.3. Kezesre vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

1 A Kezes eredménykimutatása (adatok MFt-ban)

	2022.12.31. (úramegállapított) IFRS auditált	2023.12.31. IFRS auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	143 359	156 487
Nettó díj- és jutalékbevételek	53 619	57 778
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	-11 600	6 535
Nettó kereskedési jövedelem	7 295	12 685
Működési eredmény	204 282	226 955
Nettó eredmény	84 845	91 941

2 A Kezes mérlege (adatok MFt-ban)

	2022.12.31. (úramegállapított) IFRS auditált	2023.12.31. IFRS auditált
Összes eszköz	5 052 403	5 102 858
Előresorolt adósság	1 077 513	1 157 322
Alárendelt kölcsön	0	52 116
Hitelek és követelések ügylekekkel szemben (nettó)	2 061 277	2 184 057
Ügyfélbetétek	2 887 653	3 041 603
Saját tőke összesen	393 115	478 609
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	51 144	47 020
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	21,53%	21,94%
Teljestőke-megfelelési mutató	21,77%	25,06%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	6,71%	7,92%

A Könyvvizsgáló a Kezes Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2022-es és 2023-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 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 jegyzési 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; (vi) nem homogén adóztatásból származó kockázat és (vii) a befektetések jogi vonatkozásaival kapcsolatos kockázatok, továbbá az a tény, hogy a Jelzáloglevelek nem minden befektető számára bizonyulhatnak megfelelő befektetésnek, (viii) a zöld jelzáloglevélből származó bevételek nem megfelelő felhasználásának kockázata.

4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

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

Az ajánlattételi időszak: 2025.04.22. napján 10 órától 2025.04.24. napján 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 alaptájékoztató, 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: a kibocsátás során elfogadott mennyiség függvényében

A Kibocsátó szándéka a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából származó források olyan zöld eszközök refinanszírozásához történő felhasználása, amelyek megfelelnek a Kibocsátó Zöld keretrendszerében bemutatott energiahatékonysági kritériumoknak. A kibocsátó a nemzetközi UniCredit bankcsoport, Green Bond Principle alapelvein alapuló Fenntarthatósági keretrendszeréhez (Zöld keretrendszer) csatlakozott, amelyre az ISS ESG külső tanácsadó cég állított ki igazolást (SPO). A Zöld keretrendszer részletes leírása, a külső igazolás, valamint a keretrendszer kritériumrendszerének magyarországi alkalmazása a kibocsátó honlapján, a Befektetői információk, Zöld kötvényprogram menüpont alatt elérhető.

A kibocsátó a fedezeti nyilvántartásában beazonosított zöld eszközök mértékéről, valamint a zöld eszközök aggregált környezeti hatáselemzéséről évente allokációs és környezeti hatáselemzés riportot hoz nyilvánosságra, amelyet előzetesen független auditorral véleményeztet.

4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garanciavállalás: Nem alkalmazandó.

4.2.3. Ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetetlenségi ok:

Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetetlenségi 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 rendes fedezetbe vont 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. 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. Ezen 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 2028/A, UCJBF 2025/A, UCJBG 2031/A, UCJBV 2027/A, UCJBG 2029/A, UCJBF 2029/A, UCJBV 2029/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBG 2030/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **20.000.000.000 HUF**, azaz Húszmilliárd forint

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2025. március 31-i fordulónappal nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét a Jht.-ban meghatározott feltételek szerinti fedezeti eszközök biztosítják.

Budapest, 2025. április 10.

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

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2025. március 31.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2025. március 31.)	307 619 506 666	182 627 381 406	490 246 888 072
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2025. március 31.)	5 829 153 983	539 419 108	6 368 573 091
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2025. március 31.)	313 448 660 649	183 166 800 514	496 615 461 163
Pótfedezetek (2025. március 31.)			
Állampapírok (C)	26 238 810 000	3 020 770 157	29 259 580 157
Likviditási puffer (D)	5 093 985 000	0	5 093 985 000
Mindösszesen (A+B+C+D)	344 781 455 649	186 187 570 671	530 969 026 320

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2027/A	15 397 000 000	1 616 685 000	17 013 685 000
UCJBF 2028/A	61 914 970 000	8 048 946 100	69 963 916 100
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	113 600 000	7 213 600 000
UCJBG 2031/A	28 200 000 000	7 402 500 000	35 602 500 000
UCJBV 2027/A	82 880 000 000	12 697 216 000	95 577 216 000
UCJBG 2029/A	20 000 000 000	7 500 000 000	27 500 000 000
UCJBF 2029/A	27 515 000 000	10 318 125 000	37 833 125 000
UCJBV 2029/A	38 130 900 000	12 857 739 480	50 988 639 480
Összesen (E)	281 137 870 000	60 554 811 580	341 692 681 580
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	281 137 870	0	281 137 870
Összesen (E+F)	281 419 007 870	60 554 811 580	341 973 819 450

2025. március 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C+D)–(E+F)	63 362 447 779	125 632 759 091	188 995 206 870

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2025. április 22-24.)			
UCJBG 2030/A-sr1	20 000 000 000	7 466 311 111**	27 466 311 111
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	20 000 000	0	20 000 000
Összesen (G)	20 020 000 000	7 466 311 111	27 486 311 111

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C+D)–(E+F+G)	43 342 447 779	118 166 447 980	161 508 895 759

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2025. március 31-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 401,9 forint)

**Az új kibocsátás kamatának meghatározásakor a 2025. március 31-i MNB hivatalos 3 havi bubor értéket alkalmaztuk. (3 havi bubor = 6,51%)