

## Végleges Feltételek

2022.04.12

### 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 2021-2022. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében.**

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2021. szeptember 29-én 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 **Tájékoztató 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 Tájékoztató Rendelet 7. cikke alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. A Tájékoztató Rendelet 21. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban az Alaptájékoztató és annak esetleges kiegészítése(i) továbbá Nyilvános Jelzáloglevelek esetén a jelen Végleges Feltételek megtekinthetőek 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://kozvetetelek.mnb.hu>) 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:                                | 001  |
| (3) | A kibocsátás devizaneme:                             | HUF  |
| (4) | Össznévérték:  |  |
|     | (i) Sorozat (UCJBV 2027/A)                           | Nem alkalmazandó   |
|     | (ii) Részlet tervezett nagysága (UCJBV 2027/A-001)   | 10.500.000.000,- Ft, azaz tízmilliárd-öttszázmillió forint, azzal, hogy a Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan túljegyzést fogadjon el, illetve, hogy kevesebb felajánlott mennyiséget fogadjon el |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár:                    | Nem alkalmazandó   |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:                   |  |
|     | (i) Sorozat (UCJBV 2027/A)                           | A jelzáloglevelek névértéke 10.000.000 Ft/darab  |
|     | (ii) Részlet tervezett darabszáma (UCJBV 2027/A-001) | 1.050 darab, azaz ezerötven darab.<br>A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan túljegyzést fogadjon el, illetve, hogy kevesebb felajánlott mennyiséget fogadjon el.                                  |

(7)	(i)	Forgalomba hozatal napja: UCJBV 2027/A-001	2022. április 21.
	(ii)	Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBV 2027/A-001	2022. április 25.
	(iii)	Elszámolási Nap: UCJBV 2027/A-001	2022. április 25.
	(iv)	Értéknap: UCJBV 2027/A-001	2022. április 25
(8)		Lejárat Nap:	2027. április 25.
(9)		Futamidő:	2022. április 25. - 2027. április 25.
(10)		Kamatláb:	3 havi BUBOR + 0,23%
(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 (1054 Budapest, Szabadság tér 7.). A bevezetés várható legkorábbi időpontja: 2022. április 26.
	(ii)	Egyéb kereskedési helyszínek, amelyen – a Kibocsátó ismeretei szerint – a Jelzáloglevelekkel azonos osztályú értékpapírokkal már kereskednek:	Nem alkalmazandó
(14)		A forgalomba hozatal módja: A forgalomba hozatal helye:	Jegyzés útján Magyarország
(15)		Közreműködők:	
	(i)	Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető, Árjegyző, Fizető Mebízott:	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)		<b>Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>	Nem alkalmazandó
(17)		<b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>	
	(i)	Kamatfizetési Időszakok:	Negyedévente
	(ii)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály

(iii) A Kamatláb(ak) meghatározásának napja:	Az első kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az első jegyzés utolsó 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. közlésezi.
(iv) Kamatszámítás:	A kamat megállapítás napján jegyzett 3 hónapos BUBOR növelve a felárral
(v) Kamatfizetési Nap(ok):	2022. július 25, 2022. október 25., 2023. január 25., 2023. április 25., 2023. július 25, 2023. október 25., 2024. január 25., 2024. április 25., 2024. július 25, 2024. október 25., 2025. január 25., 2025. április 25., 2025. január 25., 2025. április 25., 2025. július 25, 2025. október 25., 2027. január 25., 2027. április 25.
(vi) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott.
(vii) Képernyőoldalas Kamatmeghatározás:	Reuters: BUBOR2, Bloomberg: BTMM HU, www.mnb.hu
(viii) A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása:	Referencia Bankok, Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
Referencia Bankok (ha az Elsődleges Forrás a Referencia Bankok):	Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
(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 2022.04.25. napján 0,00%, azaz 0 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) **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) 1 428-8510.

(i) A jegyzés ideje: 2022. április 19., 10:00-tól  
2022. április 21., 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, illetve hogy a meghirdetett mennyiségnél kevesebbet fogadjon el.
(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.  2022. április 21. 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 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:	A jegyzés eredményét a Kibocsátó a jegyzés 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.
- (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-575/2021. (2021.09.29.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 23/2021. sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2021.02.22.)
- (iii) A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 23/2021. sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2021.02.22.)
- (iv) A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és kelte: H-KE-III-616/2021 (2021.10.18)
- (35) ISIN Kód: HU0000653522
- (36) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBV 2027/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 kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: A Vezető Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül a Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem

		rendelkezik lényeges érdekkel a kibocsátással kapcsolatban.
(43)	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:	Nem alkalmazandó
(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 Rendelet 5. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében és a Tájékoztató Végrehajtási Rendelet 23. cikkének (a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel:	Nem alkalmazandó.
(48)	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 hitel jogviszonyt 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 megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak.

#### **Mellékletek:**

- Az adott kibocsátás összefoglalója;
- Vagyonellenőri Nyilatkozat

A Kibocsátó részéről:

**UniCredit Jelzálogbank Zrt.**

Képviselője: Farkas Bálint  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: (+36 1) 301-1970  
Fax száma: (+36 1) 301-5530  
e-mail címe: [balint.farkas@unicreditgroup.hu](mailto:balint.farkas@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](mailto:viktor.juhasz@unicreditgroup.hu)

A Vezető Forgalmazó részéről:

**UniCredit Bank Hungary Zrt.**

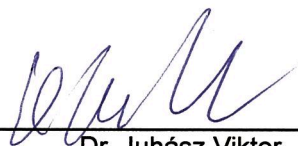
Képviselője: Csáky Attila  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: (+36 1) 428-8513  
Fax száma: (+36 1) 302-5970  
E-mail címe: [attila.csaky@unicreditgroup.hu](mailto:attila.csaky@unicreditgroup.hu)

Képviselője: Nagy Péter  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: (+36 1) 428-8512  
Fax száma: (+36 1) 302-5970  
E-mail címe: [peter.nagy2@unicreditgroup.hu](mailto:peter.nagy2@unicreditgroup.hu)



Farkas Bálint  
Elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Dr. Juhász Viktor  
Chief Operating Officer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila  
Ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Nagy Péter  
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; 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; +36 (1) 428 2600

**1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:** 2021. szeptember 29.

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

**2.1.5. Jogszabály szerit engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése:** Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

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

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

	2019.12.31. IFRS auditált	2020.12.31. IFRS auditált	2020.06.30. nem auditált	2021.06.30. nem auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	3 196	3 171	1 598	1 590
Nettó díj- és jutalékbevételek	-295	-423	-194	-203
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	57	-45	-190	298
Nettó kereskedési jövedelem	-27	-675	-299	139
Működési eredmény	2 874	2 073	1 105	1 526
Nettó eredmény	2 517	1 354	589	1 364

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

	2019.12.31. IFRS auditált	2020.12.31. IFRS auditált	2020.06.30. nem auditált	2021.06.30. nem auditált
Összes eszköz	271 492	305 269	311 237	312 506
Előresorolt adósság	248 752	281 620	288 211	283 785
Alárendelt kölcsön	0	0	0	0
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó)	6 181	5 132	5 632	4 607
Ügyfélbetétek	181	162	175	170
Saját tőke összesen	22 287	20 714	20 036	21 951
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	413	395	567	523
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	93,13%	196,49%	168,69%	207,41%
Teljestőke-megfelelési mutató	93,13%	196,49%	168,69%	207,41%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	7,27%	6,72%	6,22%	6,50%

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2019-es és 2020-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) COVID-19 járványhelyzetből eredő kockázatok; (ii) a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosításával kapcsolatos kockázati tényezők; (iii) szabályozási környezet megváltozásának kockázata; (iv) gazdasági, illetve az üzleti környezet megváltozásából eredő kockázatok, rendszerszerű kockázatok; (v) kamatkockázat; (vi) árfolyamkockázat; (vii) likviditási kockázat; (viii) hitelek előtörlesztéséből fakadó kockázatok; (ix)

makrogazdasági környezet alakulásából eredő kockázatok; (x) forrás megújításának kockázata; (xi) hitelezési kockázat; (xii) működési kockázat; (xiii) rendelkezésre álló tőke szintjéhez kapcsolódó kockázat; (xiv) piaci versenytől eredő kockázatok; (xv) az ingatlanbiztosíték értékével, érvényesítésével kapcsolatos 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, címlete, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:

Értékpapír pénzneme:	HUF
Értékpapír címlete:	10.000.000, azaz tízmillió forint.
Értékpapír össznévértéke:	Nem alkalmazandó
Kibocsátott értékpapírok száma:	Nem alkalmazandó
Értékpapírok futamideje:	2022. április 25. - 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 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 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 cégjegyzékszámom; LEI kód: Y28RT6GGYJ696PMW8T44.

### 3.3.3. Kezesre vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

#### 1 A Kezes eredménykimutatása (adatok MFt-ban)

	2019.12.31. IFRS auditált	2020.12.31. IFRS auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	61 868	67 848
Nettó díj- és jutalékbevételek	46 984	42 755
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	-4 895	-23 329
Nettó kereskedési jövedelem	16 654	15 905
Működési eredmény	125 695	126 513
Nettó eredmény	51 291	31 268

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

	2019.12.31. IFRS auditált	2020.12.31. IFRS auditált
Összes eszköz	3 380 945	4 076 248
Előresorolt adósság	747 625	879 862
Alárendelt kölcsön	0	0
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó)	1 497 535	1 696 812
Ügyfélbetétek	2 099 276	2 641 238
Saját tőke összesen	388 276	384 910
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	55 427	66 355
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	19,64%	23,01%
Teljestőke-megfelelési mutató	19,94%	23,29%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	8,93%	8,49%

A Könyvvizsgáló a Kezes Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2019-es és 2020-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 Jelzálólevelek és Kötvények vonatkozásában fennálló kötelezettségeit teljesítse. Ezen tényezők különösen az alábbi, a Kezessel kapcsolatos kockázati tényezőkre terjednek ki: (i) COVID-19 járványhelyzetből eredő kockázatok; (ii) a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosításával kapcsolatos kockázati tényezők; (iii) szabályozási környezet megváltozásának kockázata.

### **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 vételi ajánlatok a Kibocsátó döntése alapján a Kibocsátó által nem vagy csak részben kerülnek elfogadásra; (ii) a másodlagos piac hiányával kapcsolatos kockázat; (iii) az árfolyamkockázat; (iv) a piaci hozamok elmozdulásának kockázata; (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 fektethetnek be ebbe az értékpapírba?**

Az ajánlattételi időszak: 2022.04.19. napján 10 órától 2022.04.21. 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 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: a kibocsátás során elfogadott mennyiség 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 2022/A, UCJBF 2027/A, UCJBF 2023/A, UCJBF 2024/A, UCJBF 2028/A, UCJBF 2025/A, UCJBG 2031/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBV 2027/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **10.500.000.000 HUF**, azaz Tízmilliárd-ötszázmillió forint,

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2022. 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 rendes és pótfedezetek biztosítják.

Budapest, 2022. április 12.

Barsi Éva  
Cégtárs  
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 (2022. március 31.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2022. március 31.)	179 657 457 990	76 828 698 042	256 486 156 032
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2022. március 31.)	6 222 390 821	313 775 859	6 536 166 680
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2022. március 31.)</b>	<b>185 879 848 811</b>	<b>77 142 473 901</b>	<b>263 022 322 712</b>
Pótfedezetek (2022. március 31.)			
Állampapírok (C)	31 000 000 000	3 796 300 000	34 796 300 000
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>216 879 848 811</b>	<b>80 938 773 901</b>	<b>297 818 622 712</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
UCJBF 2022/A	4 770 000 000	310 050 000	5 080 050 000
UCJBF 2027/A	15 397 000 000	3 233 370 000	18 630 370 000
UCJBF 2023/A	50 300 000 000	1 760 500 000	52 060 500 000
UCJBF 2024/A	20 000 000 000	1 500 000 000	21 500 000 000
UCJBF 2028/A	61 854 970 000	14 074 280 675	75 939 250 675
UCJBF 2025/A	7 100 000 000	454 400 000	7 554 400 000
UCJBG 2031/A	23 200 000 000	8 674 480 000	31 874 480 000
<b>Összesen (D)</b>	<b>182 631 970 000</b>	<b>30 007 080 675</b>	<b>212 639 050 675</b>

<b>2022. március 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)–D</b>	<b>34 247 878 811</b>	<b>50 931 693 226</b>	<b>85 179 572 037</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2022. április 21.)</b>			
UCJBV 2027/A-sr1	10 500 000 000	3 585 750 000	14 085 750 000
<b>Összesen (E)</b>	<b>10 500 000 000</b>	<b>3 585 750 000</b>	<b>14 085 750 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)–(D+E)</b>	<b>23 747 878 811</b>	<b>47 345 943 226</b>	<b>71 093 822 037</b>

\* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2022. március 31-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 369,62 forint).