

Végleges Feltételek

2014. június 30.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 50.000.000, 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: | 002 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték:
UCJBF 2022/A-002 | Max. 50.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:
UCJBF 2022/A-002 | Max. 5.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:
UCJBF 2022/A-002 | 2014. július 14. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap:
UCJBF 2022/A-002 | 2014. július 16. |
| | (iii) Elszámolási Nap:
UCJBF 2022/A-002 | 2014. július 16. |
| | (iv) Értéknap:
UCJBF 2022/A-002 | 2014. július 16. |
| (8) | Lejárat Nap: | 2022. október 8. |
| (9) | Futamidő: | 2014. július 16. – 2022. október 8. |
| (10) | Kamatláb: | 6,50% fix kamatláb |
| (11) | A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori | Névérték |

- | | | |
|------|--|---|
| | visszaváltásának alapja: | |
| (12) | A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |
| (13) | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re. |
| (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) | Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | 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. július 16. napján 1,7636%, azaz 176,36 forint egy 10.000 forint címletű Jelzáloglevélre |
| | (vi) Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer) |
| | (vii) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | Nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkont Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem Alkalmazandó |
| (19) | Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések: | Nem Alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|---|------------------|
| (20) | A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján: | Nem megengedett. |
|------|---|------------------|

- | | | |
|------|--|------------------------------|
| (21) | A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonos döntése alapján: | Nem megengedett. |
| (22) | A Jelzáloglevelek Lejáratkori 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: | aukción |
| (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. július 14. |
| | (ii) Jegyzési helyek: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540 |
| | (iii) Maximális Forgalomba Hozatali Hozam: | Nem alkalmazandó. |
| | (iv) Minimális Forgalomba Hozatali Ár / Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó. |

- | | | |
|-------|----------------------------|---|
| (v) | Forgalomba Hozatali Hozam: | Nem alkalmazandó. |
| (vi) | Túljegyzés: | A kibocsátó a maximum 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), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. |
| (31) | Értékesítési korlátozások: | A Jelzáloglevél aukción devizabelföldi és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt. |

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- | | | |
|------|--|---|
| (32) | A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: | Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be. |
| (33) | Kifizetési helyek: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) |
| (34) | (i) A Felügyelet engedélyének száma és dátuma: | H-KE-III-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 |
| | (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | H-KE-III-349/2014. (2014.05.08.) |
| (35) | ISIN Kód: | HU0000652821 |
| (36) | A Jelzáloglevél sorozatszám: | UCJBF 2022/A-002 |
| (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: Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.
- (44) Irányadó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.
- (45) Egyéb Forgalmazó(k): Nem alkalmazandó.
- (46) Egyéb Forgalmazó(k) tekintetében alkalmazandó forgalmazási időszak: Nem alkalmazandó.
- (47) Kibocsátónak a Tájékoztató Irányelv 3.4. cikke és a Tájékoztató Rendelet 20.a cikkének (1)(a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel: Nem alkalmazandó.
- (48) Egyéb EHM: 6,50%

A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó, mint a jelen Végleges Feltételek tartalmáért egyetemlegesen felelős személyek ezúton nyilatkoznak arról, hogy az elvárható gondosság mellett a lehető legjobb tudásuk szerint készített jelen Végleges Feltételek a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Képviselője: Tóth Illés
Levelezési címe: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 61-65.
Telefonszáma: 301-5389
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu

Képviselője: Lugosi Zsuzsanna
Levelezési címe: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 61-65.
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: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 428-8513
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu


Képviselője: Motyovszki Gábor
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 428-8542
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.


Tóth Illés
igazgató

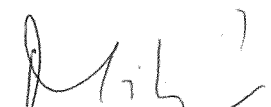
UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Lugosi Zsuzsanna
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Csáky Attila
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.


Motyovszki Gábor
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.



A Vagyonellenőr nyilatkozata

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

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

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

az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (UCJBV2020/A, UCJBF2016/A, UCJBF2015/A, UCJBF2017/A, UCJBF2018/A, UCJBF2019/C, UCJBF2022/A) 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 második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000 HUF**, azaz Ötvenmillió forint

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

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes- és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2014. június 24.

Barsi Éva
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:

001461

PricewaterhouseCoopers

Könyvvizsgáló Kft.

H-1055 Budapest

Bajcsy-Zsilinszky út 78.

020.

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, www.pwc.com/hu

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

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2014. június 24.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2014. június 24.)	26 980 846 692	11 777 248 565	38 758 095 257
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2014. június 24.)	19 491 555 206	9 030 671 283	28 522 226 489
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2014. június 24.)	46 472 401 898	20 807 919 848	67 280 321 746
Pótfedezetek (2014. június 24.)			
Állampapírok (C)	6 000 000 000	960 000 000	6 960 000 000
Mindösszesen (A+B+C)	52 472 401 898	21 767 919 848	74 240 321 746

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBV2020/A - sr1234	1 800 000 000	681 840 000	2 481 840 000
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
UCJBF2022/A-sr1	7 400 000 000	4 089 240 000	11 489 240 000
Összesen (D)	29 290 000 000	10 515 580 000	39 805 580 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE2021/1 - sr1	4 585 500 000	1 522 347 736	6 107 847 736
UCJBC2021/1 - sr1	13 324 200 000	3 978 781 405	17 302 981 405
UCJBC2016/I - sr1	754 200 000	31 754 714	785 954 714
Összesen (E)	18 663 900 000	5 532 883 855	24 196 783 855

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	47 953 900 000	16 048 463 855	64 002 363 855

2014. június 24-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	4 518 501 898	5 719 455 993	10 237 957 891

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye			
UCJBF2022/A - sr2	50 000 000	26 750 000	76 750 000
Összesen (F)	50 000 000	26 750 000	76 750 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F-G)	4 468 501 898	5 692 705 993	10 161 207 891

* 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. június 24-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 251,4 forint és 1 euró = 305,7 forint)