

Végleges Feltételek

2025.08.05

UniCredit Jelzálogbank Zrt. (LEI kód: 213800DW1L62N1BADM49)

Névre szóló, dematerializált, fix kamatozású UCJBF 2031/A 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 közzeendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon 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://kozvetetelek.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 jelzáloghitelintézetéről 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.

Figyelmeztetés!

A Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-433/2024. számú határozatával 2024. augusztus 14. napján jóváhagyott jelen Alaptájékoztató érvényességének utolsó napja 2025. augusztus 14.

A Prospektus rendelet 8. cikke (11) bekezdése szerint az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattétel annak az alaptájékoztatónak a lejártá után is folytatódhat, amely alapján az ajánlattétel megkezdődött, feltéve, hogy a helyébe lépő alaptájékoztatót legkésőbb az előző alaptájékoztató érvényességének utolsó napján jóváhagyják és közzéteszik.

A Prospektus Rendelet 21. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban a **Magyar Nemzeti H-KE-III-433/2024. számú határozatával 2024. augusztus 14. napján jóváhagyott jelen Alaptájékoztató** helyébe lépő új Alaptájékoztató közzétételre kerül 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.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy amennyiben a Magyar Nemzeti Bank 2025. augusztus 14-én vagy azt megelőzően jóváhagyja az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2025-2026. évre vonatkozó Alaptájékoztatóját, akkor a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-433/2024. számú határozatával 2024. augusztus 14. napján jóváhagyott Alaptájékoztató a Magyar Nemzeti Bank jóváhagyó határozatának napján érvényét és hatályát veszti.

A Prospektus rendelet 23. cikk (2) bekezdése szerinti elállási jog alkalmazandó azokra a befektetőkre, akik a **Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-433/2024.számú határozatával 2024. augusztus 14. napján jóváhagyott Alaptájékoztató** érvényességi ideje alatt állapodtak meg az értékpapír megvásárlásáról vagy jegyzéséről, kivéve, ha az értékpapírokat már át is vették.

(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:	UCJBF 2031/A
	(ii) A Részlet száma:	001
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	Nem alkalmazandó
	(i) Az eddig kibocsátott Sorozat össznévértéke (UCJBF 2031/A)	
	(ii) Jelen Részlet tervezett nagysága (UCJBF 2031/A-001)	10 000 000,- Ft, azaz tízmillió forint, azzal, hogy a Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy az aukcióra beérkezett ajánlatok függvényében eltérjen a meghirdetett mennyiségtől, vagy az aukciót eredménytelennek nyilvánítsa
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	Nem alkalmazandó
	(i) Az eddig kibocsátott Sorozat (UCJBF 2031/A) darabszáma	
	(ii) Részlet tervezett darabszáma (UCJBF 2031/A-001)	1 000 darab, azaz ezer darab. A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy az aukcióra beérkezett ajánlatok függvényében eltérjen a meghirdetett mennyiségtől, vagy az aukciót eredménytelennek nyilvánítsa.
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2031/A-001	2025. augusztus 12.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2031/A-001	2025. augusztus 14.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2031/A-001	2025. augusztus 14.
	(iv) Értéknapi: UCJBF 2031/A-001	2025. augusztus 14.
(8)	Lejárat Nap:	2031. július 23.
(9)	Futamidő:	2025. augusztus 14. - 2031. július 23.
(10)	Kamatláb:	7,00% fix kamatláb Az első kamatfizetési periódus egy évnél rövidebb, ezért 2026. július 23-án a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat időarányos része, azaz 658 Ft egy db 10 000 Ft névértékű jelzáloglevélre. A további kamatfizetési időpontokban a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat.
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának, lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(12)	A forgalomba hozatal jellege, lehetséges befektetők köre:	Nyilvános

(13)	(i) Tőzsdei bevezetés, valamint annak várható legkorábbi időpontja:	Nem alkalmazandó
	(ii) Egyéb kereskedési helyszínek, amelyen – a Kibocsátó ismeretei szerint – a Jelzáloglevelekkel azonos osztályú értékpapírokkal már kereskednek:	Nem alkalmazandó
(14)	A forgalomba hozatal módja:	Aukció 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	Alkalmazandó
	(i) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
	(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	Az első kamatfizetési nap 2026. július 23., ezt követően minden július 23-a lejárát napjáig (2031. július 23.)
	(iii) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
	(iv) A Kamatláb mértéke:	fix, évi 7,00% Az első kamatfizetési periódus egy évnél rövidebb, ezért 2026. július 23-án a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat időarányos része, azaz 658 Ft egy db 10 000 Ft névértékű jelzáloglevélre. A további kamatfizetési időpontokban a kifizetendő kamat mértéke az éves kamat.
	(v) Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2025. augusztus 14. napján 0,00%, azaz 0,00 forint egy 10 000 forint címletű Jelzáloglevélre.
	(vi) Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges (ICMA)
	(vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
	(viii) 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:	Aukció
(29)	Jegyzési Garanciavállaló:	Nem alkalmazandó.
(30)	Az aukció helye és módja:	UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) Tel.: (+36) 1 428-8512.
(i)	Az aukció ideje és a vételár megfizetésének határideje:	2025. augusztus 12., 10:00-11:00
(ii)	Az aukció 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:	Nem alkalmazandó.
(vi)	Túljegyzés / Aluljegyzés:	A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan – részben vagy egészben – elfogadja az aukciós túlkeresletet, vagy az aukciót érvénytelennek nyilvánítsa
(vii)	Allokáció módja és időpontja:	Az allokáció az UniCredit Bank Hungary Zrt-n keresztül kerül lebonyolításra a Nyilvános Ajánlattételben meghatározott időpontban. Amennyiben több befektető nyújt be aukciós ajánlatot ugyanazon hozamszintet megjelölve, és Jelzáloglevelek elosztásakor nem elégíthető ki ezen befektetők igénylése, akkor ezen befektetők között a Jelzáloglevelek elosztása az arányos elosztás elve alapján történik.
(viii)	Nem kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest:	Nem alkalmazandó. A Kibocsátó nem-kompetitív ajánlatok benyújtására az adott kibocsátás során nem ad lehetőséget.

(ix)	Az aukciós eredmény kihirdetésének helye és időpontja:	A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukció eredményének közzététele, stb.) és az Alaptájékoztatót a Kibocsátó (http://www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (http://www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde (http://www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett honlapon (http://kozvetetelek.mnb.hu/) teszi közzé. Az aukció eredményét a Kibocsátó az aukció napján a Kibocsátó, illetve a BÉT honlapján keresztül történő közzététel útján nyilvánosságra hozza.
(x)	Kihirdetés helye, módja, időpontja:	
(31)	(i) Értékesítési korlátozások: (ii) Az elővételi jogok gyakorlásával, a jegyzési jog átruházhatóságával és a nem gyakorolt jegyzési jogok kezelésével kapcsolatos eljárás:	A Jelzáloglevél aukción devizabelföldi és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt. Nem alkalmazandó

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

(32)	A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma:	Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámolóhoz 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: (ii) A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és kelte: (iii) A Magyar Nemzeti Bank az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és kelte: (iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: (v) A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról:	H-KE-III-433/2024 (2024.08.14) H-KE-III-685/2024 (2024.10.01) H-KE-III-338/2025 (2025.05.23) 35/2024 sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2024.04.25) 35/2024 sz. Igazgatósági Határozat (kelte: 2024.04.25)

(35)	ISIN Kód:	HU0000653852
(36)	A Jelzáloglevél sorozatszám:	UCJBF 2031/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:	Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.
	A kibocsátás becsült nettó összköltsége:	Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.
	A bevételek felhasználása:	Nem alkalmazandó
(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: UCJBF 2031/A Jelzáloglevél, HU0000653852

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 8-9.; +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-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 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 biztosítékául a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog illetve külföldi 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)

	2023.12.31. IFRS auditált	2024.12.31. IFRS auditált	2023.06.30. nem auditált	2024.06.30. nem auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	5 951	5 917	2 746	2 913
Nettó díj- és jutalékbevételek	-438	-450	-212	-209
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	127	-294	-314	0
Nettó kereskedési jövedelem	-1 351	102	-973	152
Működési eredmény	4 145	5 579	1 561	2 856
Nettó eredmény	3 260	4 101	719	2 207

2 A Kibocsátó mérlege (adatok Mft-ban)

	2023.12.31. IFRS auditált	2024.12.31. IFRS auditált	2023.06.30. nem auditált	2024.06.30. nem auditált
Összes eszköz	427 026	412 891	439 982	422 703
Előresorolt adósság	386 952	373 627	393 536	381 747
Alárendelt kölcsön	0	0	0	0
Hitelek és követelések ügylekekkel szemben (nettó)	2 144	1 759	2 294	2 041
Ügyfélbetétek	127	113	140	114
Saját tőke összesen	23 050	23 955	20 535	21 897
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	284	227	482	242
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	148,94%	142,27%	149,23%	150,82%
Teljes tőkemegfelelési mutató	148,94%	142,27%	149,23%	150,82%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	4,62%	15,81%	4,37%	16,53%

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2023-as és 2024-es 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 Jelzáloglevelek 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-kamatlához 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: HU0000653852

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

Értékpapír pénzneme:	HUF
Értékpapír címe:	10 000, azaz tízezer forint.
Értékpapír össznévértéke:	Nem alkalmazandó
Kibocsátott értékpapírok száma:	Nem alkalmazandó
Értékpapírok futamideje:	2025. augusztus 14. - 2031. július 23.

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 nyilvántartásba 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 szanalása 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 átvételre 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. Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?

3.2.1. 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 dokumentációjában 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.

3.2.2. Kezes rövid jellemzése: UniCredit Bank Hungary Zrt.; H-1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041348 cégjegyzékszám; LEI kód: Y28RT6GGYJ696PMW8T44.

3.2.3. Kezesre vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

1 A Kezes eredménykimutatása (adatok MFt-ban)

	2023.12.31. IFRS auditált	2024.12.31. IFRS auditált
Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel)	156 487	139 409
Nettó díj- és jutalékbevételek	57 778	70 256
Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége	6 535	909
Nettó kereskedési jövedelem	12 685	21 458
Működési eredmény	226 955	231 133
Nettó eredmény	91 941	80 303

2 A Kezes mérlege (adatok MFt-ban)

	2023.12.31. IFRS auditált	2024.12.31. IFRS auditált
Összes eszköz	5 102 858	5 194 313
Előresorolt adósság	1 157 322	1 154 709
Alárendelt kölcsön	52 116	55 795
Hitelek és követelések ügylekekkel szemben (nettó)	2 184 057	2 290 288
Ügyfélbetétek	3 041 603	3 209 794
Saját tőke összesen	478 609	485 448
Nemteljesítő hitelek (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések)	47 020	56 354
Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató	21,94%	21,90%
Teljestőke-megfelelési mutató	25,06%	25,08%
Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató	7,92%	7,83%

A Könyvvizsgáló a Kezes Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2023-as és 2024-es éves pénzügyi jelentéseit korlátozás nélküli záradékkal látta el.

3.2.4. 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) 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-kamatlához kötött jelzáloghitel-szerződések kamatát szabályozó kormányrendeletből eredő kockázatok.

3.3. 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 aukciós vételi 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.

4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

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

Az ajánlattételi időszak: 2025.08.12. napján 10 órától 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: az aukción kialakult nettó árfolyam 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 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, UCJBG 2031/A, UCJBV 2027/A, UCJBG 2029/A, UCJBF 2029/A, UCJBV 2029/A, UCJBG 2030/A) jelzáloglevél állomány, továbbá

az **UCJBF 2031/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **10.000.000 HUF**, azaz Tízmillió forint

együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. 2025. július 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. augusztus 04.

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. július 31.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2025. július 31.)	335 407 296 808	196 237 865 203	531 645 162 011
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2025. július 31.)	5 668 236 308	432 532 585	6 100 768 893
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2025. július 31.)	341 075 533 116	196 670 397 788	537 745 930 904
Pótfedezetek (2025. július 31.)			
Állampapírok (C)	26 238 810 000	2 628 459 737	28 867 269 737
Likviditási puffer (D)	5 020 020 000	0	5 020 020 000
Mindösszesen (A+B+C+D)	372 334 363 116	199 298 857 525	571 633 220 641

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
UCJBG 2031/A	28 200 000 000	7 402 500 000	35 602 500 000
UCJBV 2027/A	82 880 000 000	9 895 872 000	92 775 872 000
UCJBG 2029/A	20 000 000 000	6 000 000 000	26 000 000 000
UCJBF 2029/A	27 515 000 000	8 254 500 000	35 769 500 000
UCJBV 2029/A	38 130 900 000	12 159 944 010	50 290 844 010
UCJBG 2030/A	20 000 000 000	7 088 000 000	27 088 000 000
Összesen (E)	294 037 870 000	60 466 447 110	354 504 317 110
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége (F)	294 037 870	0	294 037 870
Összesen (E+F)	294 331 907 870	60 466 447 110	354 798 354 980

2025. július 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C+D)–(E+F)	78 002 455 246	138 832 410 415	216 834 865 661

Forintban denominált új kibocsátás fedezeti igénye (2025. augusztus 12.)			
UCJBF 2031/A-sr1	10 000 000	4 157 000	14 157 000
Jelzáloglevél megszüntetés átalányköltsége	10 000	0	10 000
Összesen (G)	10 010 000	4 157 000	14 167 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C+D)–(E+F+G)	77 992 445 246	138 828 253 415	216 820 698 661

* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének meghatározásakor a 2025. július 31-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 399,81 forint)