

2009. augusztus 29.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 50.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2010/C Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala

az 50.000.000.000 Ft keretösszegű 2009. évi Jelzáloglevél Program keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2008.11.10-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandók.

Az alábbi rendelkezések az adott Forgalomba Hozatalra vonatkozóan kitöltendőek. Az adott Forgalomba Hozatalra nem alkalmazandó rendelkezéshez a „Nem alkalmazandó” megjelölést kell írni és az adott alpont rendelkezéseit törölni kell. A pontok számozása nem változhat abban az esetben sem, ha teljes pontokat vagy alpontokat jelölnek meg „Nem alkalmazandó”-ként. Dőlt betűvel a Végleges Feltételek kitöltésére vonatkozó instrukciókat jelöltük. A konkrét Forgalomba Hozatalra vonatkozó Végleges Feltételek a Forgalomba Hozatal sajátos körülményeire tekintettel a mintától eltérhetnek.

- | | | |
|-----|------------------------------------|--|
| (1) | Kibocsátó: | UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBF 2010/C |
| | (ii) A Részlet száma: | 007 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | UCJBF 2010/C-001 | 800.000.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-002 | 50.000.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-003 | 400.000.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-004 | 200.000.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-005 | 350.000.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-006 | 10.000.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-007 | Max. 50.000.000, Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | UCJBF 2010/C-001 | 80.000 db / 10.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-002 | 5.000 db / 10.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-003 | 40.000 db / 10.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-004 | 20.000 db / 10.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-005 | 35.000 db / 10.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-006 | 1.000 db / 10.000, Ft |
| | UCJBF 2010/C-007 | Max. 5.000 db / 10.000, Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |

UCJBF 2010/C-001	2005. július 05.
UCJBF 2010/C-002	2005. október 12.
UCJBF 2010/C-003	2006. január 10.
UCJBF 2010/C-004	2006. március 07.
UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 07.
UCJBF 2010/C-006	2009. június 11.
UCJBF 2010/C-007	2009. szeptember 10.

(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: 2005. július 07.

(iii) Elszámolási Nap:

UCJBF 2010/C-001	2005. július 07.
UCJBF 2010/C-002	2005. október 13.
UCJBF 2010/C-003	2006. január 12.
UCJBF 2010/C-004	2006. március 09.
UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 11.
UCJBF 2010/C-006	2009. június 15.
UCJBF 2010/C-007	2009. szeptember 14.

(iv) Értéknap:

UCJBF 2010/C-001	2005. július 07.
UCJBF 2010/C-002	2005. október 13.
UCJBF 2010/C-003	2006. január 12.
UCJBF 2010/C-004	2006. március 09.
UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 11.
UCJBF 2010/C-006	2009. június 15.
UCJBF 2010/C-007	2009. szeptember 14.

- | | | |
|------|---|---|
| (8) | Lejáratí Nap: | 2010. július 7. |
| (9) | Futamidő (hátralévő): | 2009. szeptember 14. - 2010. július 7. |
| (10) | Kamatláb: | fix kamatláb
8,0% (EHM: nem értelmezhető) |
| (11) | A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (12) | A forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános |
| (13) | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek tőzsdei bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére (1062 Budapest, Andrássy út 93.). |
| (14) | A forgalomba hozatal módja: | aukción útján |

	A forgalomba hozatal helye:	Magyarország
(15)	Közreműködők:	
	(ii) 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) Kamatfizetési időszakok:	évente utólag fizetendő
	(ii) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
	(iii) Kamatláb(ak) meghatározásának módja és napja:	fix kamatláb
	(iv)Kamatfizetési Nap(ok):	2006.07.07., 2007.07.07., 2008.07.07., 2009.07.07., 2010.07.07.
	(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
	(vi) A Kamatláb mértéke:	fix, évi 8,0 %
	(vii) Felhalmozott kamat	A felhalmozott kamat 2009. szeptember 14. napján 1,5123 % azaz 151,23 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre
	(viii) Kamatbázis	Tényleges/Tényleges
	(ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja	Nem alkalmazandó
(17)	Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	nem alkalmazandó
(18)	Diszkont jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	nem alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

(19)	A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:	nem megengedett
(20)	A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján:	nem megengedett
(21)	A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke:	a Jelzáloglevelek névértéke
(22)	Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum:	nem alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- (23) A Jelzáloglevelek típusa: névre szóló Jelzáloglevelek
- (24) A Jelzáloglevelek formája: dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
- (25) Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek: nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

- (26) Értékesítés módja: Aukció
- (27) Jegyzési Garanciavállaló: nem alkalmazandó
- (28) Az aukció helye és módja: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció ideje: 2009. szeptember 10.
- (ii) Jegyzési hely(ek): 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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.
- (29) 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

- (30) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (31) Kifizetési helyek: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (32) (i) A Felügyelet Forgalomba Hozatalra kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.368/2008.
2008. december 19.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III-10.368-1/2009.
2009. április 30.
- (iii) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: EN-III/KK-15/2009
2009. szeptember. 02.
- (iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 13/2008. (2008.09.22.) Igazgatósági Határozat
- (v) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 13/2008. (2008.09.22.) Igazgatósági Határozat
- (33) ISIN Kód: HU0000651419
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2010/C-007
- (35) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán
- (36) Központi Értékpapír-számla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (37) 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.

A Kibocsátó részéről:

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Képviselője: Tölly Gabriella
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-1411
Fax száma: 301-5511
e-mail címe: gabriella.tolli@unicreditgroup.hu

Képviselője: Seres Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1558
Fax száma: 301-5511
e-mail címe: gabor.seres@unicreditgroup.hu

A bevezető tőzsdetag részéről:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8513
e-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

Képviselője: Motyovszki Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8542
e-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu


Budapest, 2009. augusztus 29.



Tölly Gabriella
elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.
5.



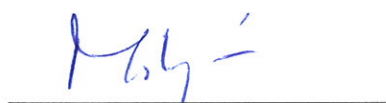
Seres Gábor
dealer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Motyovszki Gábor
főosztályvezető

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

44.

A Vagyonellenőr nyilatkozata

Ezen nyilatkozatot a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján készítettük. A fenti jogszabályok és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által határozatlanban 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 Kft. (1077 Budapest, Wesselényi utca 16.), mint az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

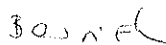
az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (HVBV2009/A; HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/A; HVBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2012/A; HVBF2010/C; HVBF2011/D, UCJBF2011/E; UCJBV2019/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2010/C** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett hetedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000,- Ft**, 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.

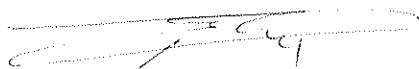
Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes fedezetek biztosítják.

Budapest, 2009. augusztus 31.



Barsi Éva
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



Dr. Flaskay Károly
Igazgató

Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő
Engedély szám: 3081

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.

108

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2009. augusztus 31.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2009. augusztus 31.)	46 380 914 435	26 135 459 358	72 516 373 793
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2009. augusztus 31.)	40 876 735 303	11 068 881 450	51 945 616 753
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2009. augusztus 31.)	87 257 649 738	37 204 340 808	124 461 990 546
Pótfedezetek (2009. augusztus 31.)			
Állampapírok (C)	13 000 000 000	4 570 500 000	17 570 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	100 257 649 738	41 774 840 808	142 032 490 546

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr1-2-3	3.850.000.000	469.700.000	4.319.700.000
HVBF 2010/A – sr1-2-3	2.400.000.000	180.000.000	2.580.000.000
HVBV 2010/B – sr1-2-3-4-5-6-7	7.100.000.000	805.850.000	7.905.850.000
UCJBF 2011/A – sr1-2-3-4-5-6	5.260.000.000	1.286.070.000	6.546.070.000
HVBF 2014/A – sr1-2	6.500.000.000	2.925.000.000	9.425.000.000
HVBF 2011/C – sr1	3.000.000.000	900.000.000	3.900.000.000
HVBF 2012/A – sr1	3.100.000.000	744.000.000	3.844.000.000
UCJBF 2010/C – sr1-2-3-4-5-6	1.800.000.000	144.800.000	1.954.800.000
HVBF 2011/D – sr1	6.800.000.000	1.292.000.000	8.092.000.000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5.700.000.000	1.054.500.000	6.754.500.000
UCJBF2019/A –sr1	12.500.000.000	12.547.500.000	25.047.500.000
Összesen (D)	58.020.000.000	22.349.420.000	80.369.420.000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/I – sr1	4.080.300.000	273.922.940	4.354.222.940
Összesen (E)	4.080.300.000	273.922.940	4.354.222.940

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	62.100.300.000	22.623.342.940	84.723.642.940

2009. augusztus 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	38.157.349.738	19.151.497.868	57.308.847.606

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2010/C – sr7	50.000.000	3.245.000	53.245.000
Összesen (F)	50.000.000	3.245.000	53.245.000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	38.107.349.738	19.148.252.868	57.255.602.606

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2009. augusztus 31-éi MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 179,38 forint és 1 euró = 272,02 forint)