

Végleges Feltételek

2011.május 19.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 5.200.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2016/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 100.000.000.000 forint keretösszegű 2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2011. február 8-án kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu) és a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltetett (www.kozzetetelek.hu) honlapon.

Az alábbi rendelkezések az adott forgalomba hozatalra vonatkozóan kitöltendők. 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 eltérhet.

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2016/A
	(ii) A Részlet száma:	002
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	UCJBF 2016/A-001	4.700.000,- Ft
	UCJBF 2016/A-002	Max. 5.200.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	UCJBF 2016/A-001	470.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2016/A-002	Max. 520.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	UCJBF 2016/A-001	2011. március 17.
	UCJBF 2016/A-002	2011. május 30.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	
	UCJBF 2016/A-001	2011. március 19.
	UCJBF 2016/A-002	2011. június 1.

(iii)	Elszámolási Nap: UCJBF 2016/A-001 UCJBF 2016/A-002	2011. március 19. 2011. június 1.
(iv)	Értéknap: UCJBF 2016/A-001 UCJBF 2016/A-002	2011. március 19. 2011. június 1.
(8)	Lejárat Nap:	2016. szeptember 15.
(9)	Futamidő:	2011. június 1. – 2016. szeptember 15.
(10)	Kamatláb:	9,0% fix kamatláb
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(12)	A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
(13)	Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re.
(14)	A forgalomba hozatal módja: A forgalomba hozatal helye:	Aukció útján 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):	2011.09.15.,2012.09.15., 2013.09.15.,2014.09.15., 2015.09.15.,2016.09.15.,
(iii)	A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
(iv)	A Kamatláb mértéke:	fix, évi 9,0% (EHM: 9,0%)
(v)	Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2011. június 1. napján 1,8247%, azaz 182,47 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 |

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: | aukción |
| (27) | Jegyzési Garanciavállaló: | Nem alkalmazandó. |
| (28) | Az aukció helye | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540 |
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje: | 2011. május 30. |
| (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 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 engedélyének száma és dátuma:	KE-III-97/2011. (2011.02.23.)
	(ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	17/2010. (2010.10.27.) Igazgatósági Határozat
	(iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról:	17/2010. (2010.10.27.) Igazgatósági Határozat
	(iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma:	KE-III-213/2011. (2011.04.19.)
(33)	ISIN Kód:	HU0000652482
(34)	A Jelzáloglevél sorozatszám:	UCJBF 2016/A-002
(35)	A Jelzáloglevelek jóváírása:	Értékpapírszámlán.
(36)	Központi Értékpapírszámla 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.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- | | | |
|------|--|---|
| (38) | 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. |
| (39) | A kibocsátás becsült nettó bevétele:
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: | Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.
Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át. |
| (40) | Irányadó jog és illetékesség: | A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó. |
| (41) | Egyéb | EHM: 9,0% |

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: Lugosi Zsuzsanna
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5191
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: zsuzsanna.lugosi@unicreditgroup.hu

Képviselője: Tóth Illés
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5389
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu

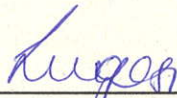
A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8513
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

Képviselője: Motyovszki Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8542
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.



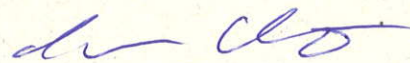
Lugosi Zsuzsanna
dealer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



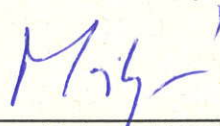
Csáky Attila
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Tóth Illés
senior dealer

UniCredit Jelzálogbank 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 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 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 (UCJBF2011/A; UCJBF2014/A; UCJBF2011/C; UCJBF2012/A; UCJBF2011/E; UCJBV2020/A, UCJBF2013/A, UCJBF2016/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2013/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **5.200.000.000,- Ft**, azaz Ötmilliárd-kettőszázmillió forint,

az **UCJBF 2016/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **5.200.000.000,- Ft**, azaz Ötmilliárd-kettőszázmillió 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, 2011. május 18.



Balázs Árpád
Üzlettség
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2011. május 18.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2011. május 18.)	44 410 517 683	21 655 558 059	66 066 075 742
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2011. május 18.)	47 710 474 593	13 271 012 553	60 981 487 146
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2011. május 18.)	92 120 992 276	34 926 570 612	127 047 562 888
Pótfedezetek (2011. május 18.)			
Állampapírok (C)	10 500 000 000	2 652 500 000	13 152 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	102 620 992 276	37 579 070 612	140 200 062 888

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2011/A – sr1-2-3-4-5-6	5 260 000 000	428 690 000	5 688 690 000
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4-5-6	13 770 000 000	3 717 900 000	17 487 900 000
UCJBF 2011/C – sr1-2	3 010 000 000	301 000 000	3 311 000 000
UCJBF 2012/A – sr1-2	6 100 000 000	976 000 000	7 076 000 000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5 700 000 000	527 250 000	6 227 250 000
UCJBV 2020/A –sr1-2-3-4	7 000 000 000	5 446 000 000	12 446 000 000
UCJBF 2013/A – sr1	2 000 000 000	400 600 000	2 400 600 000
UCJBF 2016/A – sr1	4 700 000 000	2 323 680 000	7 023 680 000
Összesen (D)	47 540 000 000	14 121 120 000	61 661 120 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 013 100 000	85 885 847	4 098 985 847
Összesen (E)	4 013 100 000	85 885 847	4 098 985 847

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	51 553 100 000	14 207 005 847	65 760 105 847

2011. május 18-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	51 067 892 276	23 372 064 765	74 439 957 041

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2016/A – sr2	5 200 000 000	2 475 720 000	7 675 720 000
UCJBF 2013/A – sr2	5 200 000 000	957 320 000	6 157 320 000
Összesen (F)	10 400 000 000	3 433 040 000	13 833 040 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	40 667 892 276	19 939 024 765	60 606 917 041

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2011. május 18-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 213,09 forint és 1 euró = 267,54 forint)