

Végleges Feltételek

2011. augusztus 22.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 1.500.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2012/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 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 eltérhet.

- | | | |
|-----|------------------------------------|--|
| (1) | Kibocsátó: | UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBF 2012/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 003 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | HVBF 2012/A-001 | 3.100.000.000,- Ft |
| | UCJBF 2012/A-002 | 3.000.000.000,- Ft |
| | UCJBF 2012/A-003 | Max. 1.500.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | HVBF 2012/A-001 | 310.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2012/A-002 | 300.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2012/A-003 | Max. 150.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |
| | HVBF 2012/A-001 | 2005. április 28. |
| | UCJBF 2012/A-002 | 2011. március 17. |
| | UCJBF 2012/A-003 | 2011. szeptember 01. |

(ii)	Kamatszámítási Kezdőnap: HVBF 2012/A-001 UCJBF 2012/A-002 UCJBF 2012/A-003	2005. május 02. 2011. március 19. 2011. szeptember 05.
(iii)	Elszámolási Nap: HVBF 2012/A-001 UCJBF 2012/A-002 UCJBF 2012/A-003	2005. május 02. 2011. március 19. 2011. szeptember 05.
(iv)	Értéknap: HVBF 2012/A-001 UCJBF 2012/A-002 UCJBF 2012/A-003	2005. május 02. 2011. március 19. 2011. szeptember 05.
(8)	Lejárat Nap:	2012. augusztus 01.
(9)	Futamidő:	2011. szeptember 05. – 2012. augusztus 01.
(10)	Kamatláb:	8,0% 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):	2005.08.01., 2006.08.01., 2007.08.01., 2008.08.01., 2009.08.01., 2010.08.01., 2011.08.01., 2012.08.01.
(iii)	A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott

(iv)	A Kamatláb mértéke:	fix, évi 8,0%
(v)	Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2011. szeptember 5. napján 0,7650%, azaz 7650,0 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 alkalmazadó.

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	UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540

- | | | |
|-------|--|---|
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje: | 2011. szeptember 01. |
| (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. | KE-III-453/2011. (2011.08.31.) |

kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma:

- (33) ISIN Kód: HU0000651344
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2012/A-003
- (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: 8,0%

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Képviselője: Lugosi Zsuzsanna
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1411
Fax száma: 301-5191
e-mail címe: gabriella.tolli@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: Paolo Spada
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-1200
E-mail címe: paolo.spada@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.



Tóth Illés
senior dealer



Lugosi Zsuzsanna
dealer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Paolo Spada
general manager

UniCredit Bank Hungary Zrt.

44.



Motyovszki Gábor
főosztályvezető

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 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 Könyvvizsgáló 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; UCJBV2020/A, UCJBF2013/A, UCJBF2016/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1, UCJBE2012/2, UCJBE2021/1, UCJBC2013/1, UCJBC2021/1) jelzáloglevél állomány,

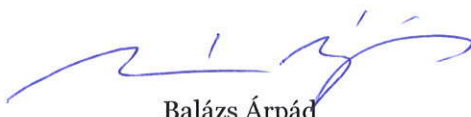
az **UCJBF 2012/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **1.500.000.000 HUF**, azaz Egymilliárd-ötszázmillió forint,

az **UCJBF 2013/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **1.500.000.000 HUF**, azaz Egymilliárd-ötszázmillió 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, 2011. augusztus 22.



Balázs Árpád
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
11-1077 Budapest, Wesselényi u. 16. **28.**

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2011. augusztus 22.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2011. augusztus 22.)	43 720 787 336	21 482 072 417	65 202 859 753
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2011. augusztus 22.)	48 861 281 495	20 906 475 614	69 767 757 109
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2011. augusztus 22.)	92 582 068 831	42 388 548 031	134 970 616 862
Pótfedezetek (2011. augusztus 22.)			
Állampapírok (C)	10 500 000 000	2 652 500 000	13 152 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	103 082 068 831	45 041 048 031	148 123 116 862

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	488 000 000	6 588 000 000
UCJBV 2020/A – sr1-2-3-4	7 000 000 000	5 579 700 000	12 579 700 000
UCJBF 2013/A – sr1-2	4 600 000 000	921 380 000	5 521 380 000
UCJBF 2016/A – sr1-2	9 900 000 000	4 894 560 000	14 794 560 000
Összesen (D)	49 640 000 000	16 331 230 000	65 971 230 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 090 500 000	66 247 989	4 156 747 989
UCJBE 2012/2 – sr1	4 090 500 000	150 286 027	4 240 786 027
UCJBE 2021/1 – sr1	4 090 500 000	2 776 881 434	6 867 381 434
UCJBC 2013/1 – sr1	4 808 000 000	237 285 338	5 045 285 338
UCJBC 2021/1 – sr1	24 040 000 000	13 183 484 847	37 223 484 847
Összesen (E)	41 119 500 000	16 414 185 635	57 533 685 635

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	90 759 500 000	32 745 415 635	123 504 915 635

2011. augusztus 22-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	12 322 568 831	12 295 632 396	24 618 201 227

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2013/A-sr3	1 500 000 000	244 650 000	1 744 650 000
UCJBF 2012/A-sr3	1 500 000 000	108 450 000	1 608 450 000
Összesen (F)	3 000 000 000	353 100 000	3 353 100 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	9 322 568 831	11 942 532 396	21 265 101 227

* 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. augusztus 22-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 240,40 forint és 1 euró = 272,70 forint)