

2010. október 5.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

**Maximum 50.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2011/C Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala
az 50.000.000.000 Ft keretösszegű 2010. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében**

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2009.12.29-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 2011/C
	(ii) A Részlet száma:	002
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	HVBF 2011/C-001	3.000.000.000, Ft
	UCJBF 2011/C-002	Max. 50.000.000, Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	HVBF 2011/C-001	300.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2011/C-002	Max. 5.000 db / 10.000, Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	HVBF 2011/C-001	2005. január 19.
	UCJBF 2011/C-002	2010. október 13.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2005. január 24.

(iii)	Elszámolási Nap:	
	HVBF 2011/C-001	2005. január 24.
	UCJBF 2011/C-002	2010. október 15.
(iv)	Értéknap:	
	HVBF 2011/C-001	2005. január 24.
	UCJBF 2011/C-002	2010. október 15.
(8)	Lejárat Nap:	2011. szeptember 30.
(9)	Futamidő (hátralévő):	2010. október 15. - 2011. szeptember 30.
(10)	Kamatláb:	fix kamatláb 10,0% (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, Andrásy út 93.).
(14)	A forgalomba hozatal módja:	aukció 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):	2011.09.30.
	(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
	(vi) A Kamatláb mértéke:	fix, évi 10,0 %

(vii) Felhalmozott kamat	A felhalmozott kamat 2010. október 15. napján 0,4110 % azaz 41,10 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre
(viii) Kamatbázis	Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer)
(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: 2010. október 13.
- (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: EN-III/KK-2/2010.
2010. január 29.
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 23/2009. (2009.11.26.) Igazgatósági Határozat
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 23/2009. (2009.11.26.) Igazgatósági Határozat
- (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: EN-III/TTE-153/2010.
2010. április 22.
- (v) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: EN-III/TTE-349/2010.
2010. augusztus 23.
- (33) ISIN Kód: HU0000651203
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2011/C-002
- (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:

301-5530

e-mail címe:

gabriella.tolli@unicreditgroup.hu

Képviselője:

Tóth Illés

Levelezési címe:

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Telefonszáma:

301-1558

Fax száma:

301-5530

e-mail címe:

illes.toth@unicreditgroup.hu

A bevezető tőzsdetag 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

Budapest, 2010. október 5.


Tölly Gabriella
elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.



Tóth Illés
senior dealer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Csáky Attila
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

44.



Motyovszki Gábor
főosztályvezető

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 Kft. (1077 Budapest, Wesselényi utca 16.), mint az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

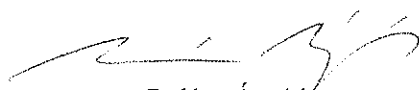
az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (UCJBF2011/A; UCJBF2014/A; UCJBF2011/C; HVBF2012/A; HVBF2011/D, UCJBF2011/E; UCJBV2020/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az UCJBF 2011/C kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000,- Ft**, azaz Ötvenmillió forint,

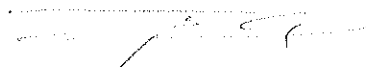
együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes fedezetek biztosítják.

Budapest, 2010. október 4.



Balázs Árpád
Üzletárs
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 (2010. október 4.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2010. október 4.)	46 375 749 349	23 847 680 740	70 223 430 089
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2010. október 4.)	46 476 798 760	15 022 477 568	61 499 276 328
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2010. október 4.)	92 852 548 109	38 870 158 308	131 722 706 417
Pótfedezetek (2010. október 4.)			
Állampapírok (C)	13 000 000 000	3 611 500 000	16 611 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	105 852 548 109	42 481 658 308	148 334 206 417

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	9 160 000 000	3 297 600 000	12 457 600 000
UCJBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	300 000 000	3 300 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	496 000 000	3 596 000 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	646 000 000	7 446 000 000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5 700 000 000	527 250 000	6 227 250 000
UCJBV 2020/A –sr1-2-3	17 000 000 000	13 169 900 000	30 169 900 000
Összesen (D)	50 020 000 000	18 865 440 000	68 885 440 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/I – sr1	4 110 750 000	108 006 143	4 218 756 143
Összesen (E)	4 110 750 000	108 006 143	4 218 756 143

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	54 130 750 000	18 973 446 143	73 104 196 143

2010. október 4-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	51 721 798 109	23 508 212 165	75 230 010 274

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2011/C – sr2	50 000 000	4 795 000	54 795 000
Összesen (F)	50 000 000	4 795 000	54 795 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	51 671 798 109	23 503 417 165	75 175 215 274

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2010. október 4-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 205,06 forint és 1 euró = 274,05 forint)