

2010. február 2.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

**Maximum 50.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2014/A 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 2014/A
	(ii) A Részlet száma:	003
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	UCJBF 2014/A-001	3.000.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-002	3.500.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-003	Max. 50.000.000, Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	UCJBF 2014/A-001	300.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-002	350.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-003	Max. 5.000 db / 10.000, Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	UCJBF 2014/A-001	2004. április 06.
	UCJBF 2014/A-002	2008. szeptember 30.
	UCJBF 2014/A-003	2010. február 10.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2004. április 08.

(iii)	Elszámolási Nap:	
	UCJBF 2014/A-001	2004. április 08.
	UCJBF 2014/A-002	2008. október 09.
	UCJBF 2014/A-003	2010. február 12.
(iv)	Értéknap:	
	UCJBF 2014/A-001	2004. április 08.
	UCJBF 2014/A-002	2008. október 09.
	UCJBF 2014/A-003	2010. február 12.
(8)	Lejárat Nap:	2014. április 8.
(9)	Futamidő (hátralévő):	2010. február 12. - 2014. április 8.
(10)	Kamatláb:	fix kamatláb 9,0% (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:	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):	2005.04.08., 2006.04.08., 2007.04.08., 2008.04.08., 2009.04.08., 2010.04.08., 2011.04.08., 2012.04.08., 2013.04.08., 2014.04.08.

(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
(vi) A Kamatláb mértéke:	fix, évi 9,0 %
(vii) Felhalmozott kamat	A felhalmozott kamat 2010. február 12. napján 7,6438 % azaz 764,38 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:	2010. február 10.
	(ii) Jegyzési hely(ek):	UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
	(iii) Maximális Forgalomhozatali Hozam:	nem alkalmazandó
	(iv) Minimális Forgalomhozatali Ár / Forgalomhozatali Ár:	nem alkalmazandó
	(v) Forgalomhozatali Hozam:	nem alkalmazandó
	(vi) Túljegyzés:	A kibocsátó a maximum összegben felül túljegyzést nem fogad el.
	(vii) Kihirdetés helye, módja:	A Kibocsátó minden hirdetését (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 üzemeltetett 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 |
| (33) | ISIN Kód: | HU0000650916 |
| (34) | A Jelzáloglevél sorozatszama: | UCJBF 2014/A-003 |
| (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 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

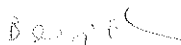
az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/A; UCJBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2012/A; UCJBF2010/C; HVBF2011/D, UCJBF2011/E; UCJBV2019/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2014/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik 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. február 1.



Barsi Éva
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. február 1.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2010. február 1.)	47 468 746 318	26 464 552 190	73 933 298 508
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2010. február 1.)	44 774 058 958	13 281 193 491	58 055 252 449
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2010. február 1.)	92 242 805 276	39 745 745 681	131 988 550 957
Pótfedezetek (2010. február 1.)			
Állampapírok (C)	13 000 000 000	4 353 750 000	17 353 750 000
Mindösszesen (A+B+C)	105 242 805 276	44 099 495 681	149 342 300 957

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
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	857 380 000	6 117 380 000
UCJBF 2014/A – sr1-2	6 500 000 000	2 925 000 000	9 425 000 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	600 000 000	3 600 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	744 000 000	3 844 000 000
UCJBF 2010/C – sr1-2-3-4-5-6-7-8	5 360 000 000	428 800 000	5 788 800 000
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
UCJBI 2019/A – sr1	10 300 000 000	10 618 270 000	20 918 270 000
Összesen (D)	55 520 000 000	19 505 800 000	75 025 800 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 060 650 000	179 451 820	4 240 101 820
Összesen (E)	4 060 650 000	179 451 820	4 240 101 820

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	59 580 650 000	19 685 251 820	79 265 901 820

2010. február 1.-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	45 662 155 276	24 414 243 861	70 076 399 137

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr3	50 000 000	18 635 000	68 635 000
Összesen (F)	50 000 000	18 635 000	68 635 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	45 612 155 276	24 395 608 861	70 007 764 137

* 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. február 1-jei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 183,87 forint és 1 euró = 270,71 forint)

A Kibocsátó részéről:

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Képviselője: Tölli 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, 2010. február 2.


Tölli Gabriella
elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Seres Gábor
dealer

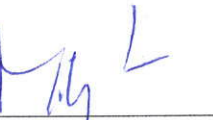
UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Csáky Attila
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

44.


Motyovszki Gábor
főosztályvezető

UniCredit Bank Hungary Zrt.