

Végleges Feltételek

2012. szeptember 10.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 3.000.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2017/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 forint keretösszegű 2012-13. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2012. február 6-án kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó (<http://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.

- | | | |
|------|---|---|
| (1) | Kibocsátó: | UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBF 2017/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 002 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték:
UCJBF 2017/A-002 | Max. 3.000.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:
UCJBF 2017/A-002 | Max. 300.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:
UCJBF 2017/A-002 | 2012. szeptember 17. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap:
UCJBF 2017/A-002 | 2012. szeptember 19. |
| | (iii) Elszámolási Nap:
UCJBF 2017/A-002 | 2012. szeptember 19. |
| | (iv) Értéknapi:
UCJBF 2017/A-002 | 2012. szeptember 19. |
| (8) | Lejárat Nap: | 2017. szeptember 30. |
| (9) | Futamidő: | 2012. szeptember 19. – 2017.
szeptember 30. |
| (10) | Kamatláb: | 8,0% fix kamatláb;
2012.09.30-án (az első kamatfizetési
periódus egy évnél rövidebb)
fizetendő kamatláb mértéke: 1,31% |
| (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): | 2012.09.30., 2013.09.30.,
2014.09.30., 2015.09.30.,
2016.09.30., 2017.09.30. |
| | (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%
2012.09.30-án (az első kamatfizetési periódus egy évnél rövidebb) fizetendő kamatláb mértéke: 1,31% |
| | (v) Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2012. szeptember 19. napján 1,071%, azaz 107 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 |
| (26) | Visszavásárlás | A Jht. rendelkezései alapján a Kibocsátó által visszavásárolt Jelzáloglevelek újból forgalomba nem hozhatók. |

ÉRTÉKESÍTÉS

- | | | |
|-------|--|---|
| (27) | Értékesítés módja: | aukció |
| (28) | Jegyzési Garanciavállaló: | Nem alkalmazandó. |
| (29) | Az aukció helye | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540 |
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje: | 2012. július 25. |
| (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 összegem 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. |
| (30) | 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

- (31) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (32) Kifizetési helyek: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (33) (i) A Felügyelet engedélyének száma és dátuma: KE-III-89/2012. (2012.02.24.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 12/2011. (2011.11.24.) Igazgatósági Határozat
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 12/2011. (2011.11.24.) Igazgatósági Határozat
- (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-171/2012. (2012.05.10.)
- (v) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: H-KE-III-403/2012. (2012.09.07.)
- (34) ISIN Kód: HU0000652706
- (35) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2017/A-002
- (36) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (37) Központi Értékpapírszámla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (38) 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

- (39) Hitelminősítés: Nem alkalmazandó.
- (40) 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 kapcsolatban.

- | | | |
|------|--|---|
| (41) | 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. |
| (42) | Irányadó jog és illetékesség: | A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó. |
| (43) | Egyéb | EHM: 8,0% |

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzálogbank Zrt.

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

Képviselője: Bakó Zsolt
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1346
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: zsolt.bako@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

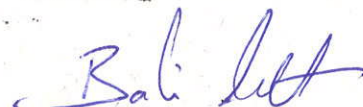
Képviselője: Motyovszki Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8542
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1.



Tóth Illés
igazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



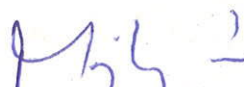
Bakó Zsolt
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Paolo Spada
general director

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Motyovszki Gábor
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2012. szeptember 5.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2012. szeptember 5.)	37 378 547 079	18 364 456 802	55 743 003 881
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2012. szeptember 5.)	32 337 372 382	12 058 401 421	44 395 773 803
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2012. szeptember 5.)	69 715 919 461	30 422 858 223	100 138 777 684
Pótfedezetek (2012. szeptember 5.)			
Állampapírok (C)	0	0	0
Mindösszesen (A+B+C)	69 715 919 461	30 422 858 223	100 138 777 684

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4-5-6	13 770 000 000	2 473 092 000	16 243 092 000
UCJBV 2020/A – sr1-2-3-4	4 000 000 000	2 723 200 000	6 723 200 000
UCJBF 2013/A – sr1-2-3	7 500 000 000	1 197 000 000	8 697 000 000
UCJBF 2016/A – sr1-2	9 900 000 000	4 445 100 000	14 345 100 000
UCJBF 2015/A – sr1-2-3-4	160 000 000	51 072 000	211 072 000
UCJBF 2017/A – sr1	4 200 000 000	1 735 440 000	5 935 440 000
Összesen (D)	39 530 000 000	12 624 904 000	52 154 904 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE 2012/2 – sr1	4 277 250 000	18 680 652	4 295 930 652
UCJBE 2021/1 – sr1	4 277 250 000	2 027 557 720	6 304 807 720
UCJBC 2013/1 – sr1	712 140 000	17 247 213	729 387 213
UCJBC 2021/1 – sr1	12 581 140 000	4 758 962 567	17 340 102 567
Összesen (E)	21 847 780 000	6 822 448 152	28 670 228 152

A forgalomban lévő forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	61 377 780 000	19 447 352 152	80 825 132 152

2012. szeptember 5-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	8 338 139 461	10 975 506 071	19 313 645 532

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2017/A – sr2	3 000 000 000	1 207 200 000	4 207 200 000
Összesen (F)	3 000 000 000	1 207 200 000	4 207 200 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	5 338 139 461	9 768 306 071	15 106 445 532

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint a svájci frankban és euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2012. szeptember 5-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 237,38 forint és 1 euró = 285,15 forint)

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 (UCJBF2014/A, UCJBV2020/A, UCJBF2013/A, UCJBF2016/A, UCJBF2015/A, UCJBF2017/A) valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2012/2, UCJBE2021/1, UCJBC2013/1, UCJBC2021/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2017/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.000.000.000 Ft**, azaz Hárommilliárd 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, 2012. szeptember 5.



Barsi Éva
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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

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