

2007. október 26.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 100.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló dematerializált fix kamatozású UCJBF 2008/B Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 Ft keretösszegű Jelzáloglevél Program keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2006.10. 05-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandók.

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 eltérhetnek.

(1)	Kibocsátó:	UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2008/B
	(ii) A Részlet száma:	005
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	2008/B-001	200.000.000,- Ft
	2008/B-002	50.000.000,- Ft
	2008/B-003	90.000.000,- Ft
	2008/B-004	80.000.000,- Ft
	2008/B-005	Max. 100.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	HVBF 2008/B-001	20.000 db. / 10.000,- Ft
	HVBF 2008/B-002	5.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2008/B-003	9.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2008/B-004	8.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2008/B-005	Max. 10.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	HVBF 2008/B-001	2005. március 08.
	HVBF 2008/B-002	2007. január 26.
	UCJBF 2008/B-003	2007. május 08.
	UCJBF 2008/B-004	2007. augusztus 07.
	UCJBF 2008/B-005	2007. november 06.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2005. március 09.

(iii)	Elszámolási Nap:	
	HVBF 2008/B-001	2005. március 09.
	HVBF 2008/B-002	2007. január 30.
	UCJBF 2008/B-003	2007. május 10.
	UCJBF 2008/B-004	2007. augusztus 09.
	UCJBF 2008/B-005	2007. november 08.
(iv)	Értéknap:	
	HVBF 2008/B-001	2005. március 09.
	HVBF 2008/B-002	2007. január 30.
	UCJBF 2008/B-003	2007. május 10.
	UCJBF 2008/B-004	2007. augusztus 09.
	UCJBF 2008/B-005	2007. november 08.
(8)	Lejárat Nap:	2008. október 09.
(9)	Kamatláb:	fix kamatláb
(10)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(11)	A forgalomba hozatal jellege:	nyilvános
(12)	Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re.
(13)	A forgalomba hozatal módja:	aukción útján
	A forgalomba hozatal helye:	Magyarország
(14)	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)

(15)	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):	2007. október 09., 2008. október 09.
	(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
	(vi) A Kamatláb mértéke:	fix évi 9,50 %
	(vii) Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2007. november 08. napján 0,7787%, azaz 77,87 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre.

(viii)	Kamatbázis:	tényleges/tényleges
(ix)	Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja:	nem alkalmazandó
(16)	Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	nem alkalmazandó
(17)	Diszkontjelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	nem alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

(18)	A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:	nem megengedett
(19)	A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján:	nem megengedett
(20)	A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke:	a Jelzáloglevelek névértéke
(21)	Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum:	nem alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

(22)	A Jelzáloglevelek típusa:	névre szóló Jelzáloglevelek
(23)	A Jelzáloglevelek formája:	dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
(24)	Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

- (25) Értékesítés módja: Aukció
- (26) Jegyzési Garanciavállaló: nem alkalmazandó
- (27) Az aukció helye és módja: UniCredit BankHungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció ideje: 2007. november 06.
- (ii) Jegyzési hely(ek): UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u 44.) Tel.: 428-8540
- (iii) Maximális Forgalmba Hozatali Hozam: nem alkalmazandó
- (iv) Minimális Forgalmba Hozatali Ár / Forgalmba Hozatali Ár: nem alkalmazandó
- (v) Forgalmba Hozatali Hozam: nem alkalmazandó
- (vi) Túljegyzés: A kibocsátó a maximum összegén 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) és a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján jelenti meg.
- (28) Értékesítési korlátozások: A Jelzáloglevél aukción devizabelső és az Alaptájékoztatóban meghatározott korlátozásokkal devizakülföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiséggel nem rendelkező társaságok vehetnek részt.

A FORGALOMBA HOZATAL LEBONYOLÍTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ FELTÉTELEK

- (29) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (30) Kifizetési helyek: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (31) (i) A Felügyelet Forgalomba Hozatalra kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339/2006.
2006. november 14.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339-1/2007
2007. február 21.
- (iii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339-2/2007.
2007. május 14.
- (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339-3/2007.
2007. augusztus 17.
- (iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2006. (2006.08.08.) Igazgatósági Határozat
- (v) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 5/2006. (2006.08.08.) Igazgatósági Határozat
- (32) ISIN Kód: HU0000651286
- (33) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2008/B-005
- (34) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán
- (35) Központi Értékpapír-számla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (36) 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.

Kibocsátó:

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Adószám: 12399596-2-44
Bankszámlaszám: 10918001-0000472-38660129

Vezető Forgalmazó:

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

44. 5

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. (1065 Budapest, Nagymező utca 44.) 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 (HVB2002/3; HVB2002/4; HVB2002/5; HVB2002/6; HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/A; UCJBF2009/B; HVBF2014/A; HVBF2011/C; UCJBF2008/B; HVBF2012/A; HVBF2010/C; HVBF2011/D, UCJBF2011/E), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

a **UCJBF 2008/B** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett ötödik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **100.000.000,- Ft**, azaz egymillió 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.

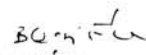
Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2007. október 27.



Puskás István

Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
004106



Barsi Éva
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464

PRICewaterhouseCOOPERS 
Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2007. október 27.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2007. október 27.)	52 549 537 351	19 911 072 309	72 460 609 660
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2007. október 27.)	19 182 598 548	3 614 077 031	22 796 675 579
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2007. október 27.)	71 732 135 899	23 525 149 340	95 257 285 239
Pótfedezetek (2007. október 27.)			
Állampapírok (C)	11 041 217 300	0	11 041 217 300
Mindösszesen (A+B+C)	82 773 353 199	23 525 149 340	106 298 502 539

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzaloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2002/3	1 000 000 000	83 200 000	1 083 200 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	108 160 000	1 408 160 000
HVB 2002/5 (UCJBF 2008/A) – sr123456	6 950 000 000	640 790 000	7 590 790 000
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr123	3 850 000 000	1 095 710 000	4 945 710 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	540 000 000	2 940 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	1 929 070 000	9 029 070 000
UCJBF 2011/A – sr12345	5 250 000 000	1 707 300 000	6 957 300 000
UCJBF 2009/B – sr123456789	13 937 230 000	3 066 190 600	17 003 420 600
HVBF 2014/A – sr1	3 000 000 000	1 890 000 000	4 890 000 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	1 196 400 000	4 196 400 000
UCJBF 2008/B – sr1234	420 000 000	39 900 000	459 900 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	1 236 900 000	4 336 900 000
HVBF 2010/C – sr12345	1 800 000 000	432 000 000	2 232 000 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	2 575 840 000	9 375 840 000
UCJBF 2011/E – sr123	5 700 000 000	2 109 000 000	7 809 000 000
Összesen (D)	65 607 230 000	18 650 460 600	84 257 690 600

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzaloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	3 765 000 000	687 401 663	4 452 401 663
Összesen (E)	3 765 000 000	687 401 663	4 452 401 663

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzaloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	69 372 230 000	19 337 862 263	88 710 092 263

2007. október 27-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzaloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	13 401 123 199	4 187 287 077	17 588 410 276

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2008/B – sr5	100 000 000	8 770 000	108 770 000
Összesen (F)	100 000 000	8 770 000	108 770 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	13 301 123 199	4 178 517 077	17 479 640 276

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzaloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2007. október 26-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 150,05 forint és 1 euró = 251,00 forint)