

2008. szeptember 3.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

**Maximum 50.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2009/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 2007.10.17-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. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2009/B
	(ii) A Részlet száma:	010
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	2009/B-001	4.000.000.000,- Ft
	2009/B-002	2.500.000.000,- Ft
	2009/B-003	1.900.000.000,- Ft
	2009/B-004	3.437.230.000,- Ft
	2009/B-005	1.100.000.000,- Ft
	2009/B-006	3.400.000.000,- Ft
	2009/B-007	500.000.000,- Ft
	2009/B-008	700.000.000,- Ft
	2009/B-009	400.000.000,- Ft
	2009/B-010	Max. 50.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	HVBF 2009/B-001	400.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-002	250.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-003	190.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-004	343.723 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-005	110.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-006	340.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-007	50.000 db / 10.000,- Ft

HVBF 2009/B-008	70.000 db / 10.000,- Ft
HVBF 2009/B-009	40.000 db / 10.000,- Ft
UCJBF 2009/B-010	Max. 5.000 db / 10.000,- Ft

(7) (i) Forgalomba hozatal napja:

HVBF 2009/B-001	2004. március 18.
HVBF 2009/B-002	2004. április 6.
HVBF 2009/B-003	2004. május 6.
HVBF 2009/B-004	2004. június 1.
HVBF 2009/B-005	2004. november 8.
HVBF 2009/B-006	2005. január 19.
HVBF 2009/B-007	2005. április 5.
HVBF 2009/B-008	2005. április 28.
HVBF 2009/B-009	2005. május 11.
UCJBF 2009/B-010	2008. szeptember 12.

(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: 2004. március 19.

(iii) Elszámolási Nap:	
HVBF 2009/B-001	2004. március 19.
HVBF 2009/B-002	2004. április 8.
HVBF 2009/B-003	2004. május 12.
HVBF 2009/B-004	2004. június 3.
HVBF 2009/B-005	2004. november 10.
HVBF 2009/B-006	2005. január 24.
HVBF 2009/B-007	2005. április 7.
HVBF 2009/B-008	2005. május 2.
HVBF 2009/B-009	2005. május 13.
UCJBF 2009/B-010	2008. szeptember 16.

(iv) Értéknap:

HVBF 2009/B-001	2004. március 19.
HVBF 2009/B-002	2004. április 8.
HVBF 2009/B-003	2004. május 12.
HVBF 2009/B-004	2004. június 3.
HVBF 2009/B-005	2004. november 10.
HVBF 2009/B-006	2005. január 24.
HVBF 2009/B-007	2005. április 7.
HVBF 2009/B-008	2005. május 2.
HVBF 2009/B-009	2005. május 13.
UCJBF 2009/B-010	2008. szeptember 16.

- | | |
|--|---|
| (8) Lejárat Nap: | 2009. március 19. |
| (9) Futamidő (hátralévő): | 2008. szeptember 16. - 2009. március 19. |
| (10) Kamatláb: | fix kamatláb |
| (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 (Budapest 1062 Andrásy út 93.). |
| (14) A forgalomba hozatal módja: | aukción 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): | 2005.03.19., 2006.03.19., 2007.03.19., 2008.03.19., 2009.03.19. |
| | (v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| | (vi) A Kamatláb mértéke: | fix évi 11,0 % |
| | (vii)Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2008. szeptember 16. napján 5,4548%, azaz 545,48 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) | Diszkontjelzáloglevelekkelösszefüggő 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: 2008. szeptember 12.
- (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 összeg 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 jelenteti meg.
- (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: | E-III/10.354/2007
2007. december 4. |
| | (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | E-III/10.354-1/2008
2008. március 14. |
| | (iii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | E-III/10.354-2/2008
2008. május 9. |
| | (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | E-III/10.354-3/2008
2008. szeptember 1. |
| | (v) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | 5/2007. (2007.08.28.) Igazgatósági Határozat |
| | (vi) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: | 5/2007. (2007.08.28.) Igazgatósági Határozat |
| (33) | ISIN Kód: | HU00000650858 |
| (34) | A Jelzáloglevél sorozatszám: | UCJBF 2009/B-010 |
| (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. |

Kibocsátó:

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.



UniCredit Jelzálogbank Zrt.
5.



Vezető Forgalmazó:

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.



UniCredit Bank Hungary Zrt.



44.

6

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 (HVBV2009/A; 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 2009/B** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett tizedik 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 és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2008. szeptember 4.


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



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

PRICEWATERHOUSECOOPERS 
Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2008. szeptember 4.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2008. szeptember 4.)	47 352 571 947	18 894 174 150	66 246 746 097
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2008. szeptember 4.)	18 200 171 376	5 791 148 930	23 991 320 306
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2008. szeptember 4.)	65 552 743 323	24 685 323 080	90 238 066 403
Pótfedezetek (2008. szeptember 4.)			
Állampapírok (C)	12 523 878 150	0	12 523 878 150
Mindösszesen (A+B+C)	78 076 621 473	24 685 323 080	102 761 944 553

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr123	3 850 000 000	686 840 000	4 536 840 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	360 000 000	2 760 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	1 397 990 000	8 497 990 000
UCJBF 2011/A – sr123456	5 260 000 000	1 286 070 000	6 546 070 000
UCJBF 2009/B – sr123456789	13 937 230 000	1 533 095 300	15 470 325 300
HVBF 2014/A – sr1	3 000 000 000	1 620 000 000	4 620 000 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	1 196 400 000	4 196 400 000
UCJBF 2008/B – sr12345678	5 350 000 000	506 645 000	5 856 645 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	992 000 000	4 092 000 000
HVBF 2010/C – sr12345	1 800 000 000	287 280 000	2 087 280 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	1 938 000 000	8 738 000 000
UCJBF 2011/E – sr123	5 700 000 000	1 581 750 000	7 281 750 000
Összesen (D)	61 297 230 000	13 386 070 300	74 683 300 300

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	3 580 050 000	544 371 403	4 124 421 403
Összesen (E)	3 580 050 000	544 371 403	4 124 421 403

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	64 877 280 000	13 930 441 703	78 807 721 703

2008. szeptember 4-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	13 199 341 473	10 754 881 377	23 954 222 850

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2009/B – sr10	50 000 000	2 835 000	52 835 000
Összesen (F)	50 000 000	2 835 000	52 835 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	13 149 341 473	10 752 046 377	23 901 387 850

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2008. szeptember 4-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 149,03 forint és 1 euró = 238,67 forint)