

2009. január 14.

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 2009. évi Jelzáloglevél Program keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2008.11.10-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 2009/B
	(ii) A Részlet száma:	012
(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	10.000.000,- Ft
	2009/B-011	0,-Ft
	2009/B-012	Max. 50.000.000,- Ft
	Visszavásárlások (sorszám, elszámolás napja):	
	001 (2005.01.24)	(-) 3.400.000.000,- Ft
	002 (2007.10.26)	(-) 600.000.000,- Ft
	003 (2009.01.13)	(-) 1.230.500.000,- 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	1.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2009/B-011	0 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2009/B-012	Max. 5.000 db / 10.000,- Ft

Visszavásárlások:

001 (2005.01.24)	(-) 340.000 db / 10.000,- Ft
002 (2007.10.26)	(-) 60.000 db / 10.000,- Ft
003 (2009.01.13)	(-) 123.050 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.
UCJBF 2009/B-011	-
UCJBF 2009/B-012	2009. január 14.

(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.
UCJBF 2009/B-011	-
UCJBF 2009/B-012	2009. január 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.
UCJBF 2009/B-011	-
UCJBF 2009/B-012	2009. január 16.

- | | |
|--|---|
| (8) Lejáratláb: | 2009. március 19. |
| (9) Futamidő (hátralévő): | 2009. január 16. - 2009. március 19. |
| (10) Kamatláb: | fix kamatláb (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 (Budapest 1062 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):	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 % (EHM: nem értelmezhető)
	(vii) Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2009. január 16. napján 9,13150%, azaz 913,15 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)	Diszkontjelzáloglevelekkel 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: 2009. január 14.
- (ii) Jegyzési hely(ek): UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (iii) Maximális Forgalmomba Hozatali Hozam: nem alkalmazandó
- (iv) Minimális Forgalmomba Hozatali Ár / Forgalmomba Hozatali Ár: nem alkalmazandó
- (v) Forgalmomba 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) és a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján jelenti 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 Kibocsátó részéről:

UniCredit Jelzálogbank Zrt. Képviselője: Tölli Gabriella

Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1411
Fax száma: 301-5511
e-mail címe: gabriella.tolli@unicreditgroup.hu

Képviselője: Tóth Illés
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5389
Fax száma: 301-5511
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu

A bevezető tőzsdetag részéről:


UniCredit Bank Hungary Zrt.
Képviselője: Ágoston István
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8521
e-mail címe: istvan.agoston@unicreditgroup.hu

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8513
e-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

Budapest, 2009. január 12.



Tölli Gabriella
Ügyvezető igazgató



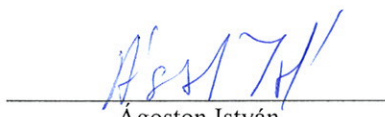
Tóth Illés
Dealer

UniCredit Jelzálogbank Zrt. ~~UniCredit Jelzálogbank Zrt.~~ UniCredit Jelzálogbank Zrt.
5.



Csáky Attila
Igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Ágoston István
Ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.
44.

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 (HVBV2009/A; HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/A; UCJBF2009/B; HVBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2012/A; HVBF2010/C; HVBF2011/D, UCJBF2011/E), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

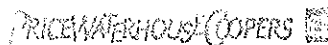
a UCJBF 2009/B kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett tizenegyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forint,

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, 2009. január 8.

	
Balázs Árpád Üzletárs PricewaterhouseCoopers Kft. Nyilvántartásba vételi szám: 001464	Dr. Flakay Károly Igazgató Igazságügyi építészeti és ingatlanforgalmi szakértő Engedély szám: 3081


Köznyilvános és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2009. január 8.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2009. január 8.)	47 681 271 844	21 390 204 484	69 071 476 328
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2009. január 8.)	22 034 482 379	7 725 727 719	29 760 210 098
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2009. január 8.)	69 715 754 223	29 115 932 203	98 831 686 426
Pótfedezetek (2009. január 8.)			
Állampapírok (C)	12 503 077 521	0	12 503 077 521
Mindösszesen (A+B+C)	82 218 831 744	29 115 932 203	111 334 763 947
Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2002/G (HVBV 2009/A) – sr1-2-3	3 850 000 000	469 700 000	4 319 700 000
HVBF 2010/A – sr1-2-3	2 400 000 000	360 000 000	2 760 000 000
HVBV 2010/B – sr1-2-3-4-5-6-7	7 100 000 000	1 407 220 000	8 507 220 000
UCJBF 2011/A – sr1-2-3-4-5-6	5 260 000 000	1 286 070 000	6 546 070 000
UCJBF 2009/B – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10	13 947 230 000	1 534 195 300	15 481 425 300
HVBF 2014/A – sr1-2	6 500 000 000	3 510 000 000	10 010 000 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	900 000 000	3 900 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	992 000 000	4 092 000 000
HVBF 2010/C – sr1-2-3-4-5	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 – sr1-2-3	5 700 000 000	1 581 750 000	7 281 750 000
Összesen (D)	59 457 230 000	14 266 215 300	73 723 445 300
Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/I – sr1	4 052 850 000	572 481 647	4 625 331 647
Összesen (E)	4 052 850 000	572 481 647	4 625 331 647
A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	63 510 080 000	14 838 696 947	78 348 776 947
2009. január 8-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	18 708 751 744	14 277 235 256	32 985 987 000
Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2009/B – sr1	10 000 000	193 000	10 193 000
Összesen (F)	10 000 000	193 000	10 193 000
Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	18 698 751 744	14 277 042 256	32 975 794 000

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2009. január 8-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 180,37 forint és 1 euró = 270,19 forint)