

2008. szeptember 22.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 3.600.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2014/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 Ft keretösszegű 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 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: | 002 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | 2014/A-001 | 3.000.000.000,- Ft |
| | 2014/A-002 | Max. 3.600.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | HVBF 2014/A-001 | 300.000 db. / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2014/A-002 | Max 360.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |
| | HVBF 2014/A-001 | 2004. április 06. |
| | UCJBF 2014/A-002 | 2008. szeptember 30. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: | 2004. április 08. |

(iii)	Elszámolási Nap:	
	HVBF 2014/A-001	2004. április 08.
	UCJBF 2014/A-002	2008. október 09.
(iv)	Értéknap:	
	HVBF 2014/A-001	2004. április 08.
	UCJBF 2014/A-002	2008. október 09.
(8)	Lejárat Nap:	2014. április 08.
(9)	Futamidő (hátralévő):	2008. október 9. - 2014. április 08.
(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):	2005.04.08., 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 2008. október 9. napján 4,5370%, azaz 453,70 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

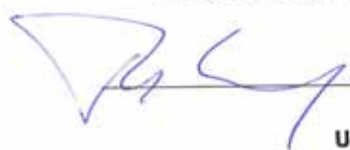
- (26) Értékesítés módja: Aukció
- (27) Jegyzési Garanciavállaló: nem alkalmazandó
- (28) Az aukció helye és módja: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció ideje: 2008. szeptember 30.
- (ii) Jegyzési hely(ek): UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, 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.
- (29) 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

- (30) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámolóhoz 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: HU0000650916
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2014/A-002
- (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.



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; 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 tizenegyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.600.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd-hatszázmillió forint,

a **HVBF 2014/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.600.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd-hatszázmillió 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 22.


Balázs Árpád
Üzletvezető

PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464


Dr. Flaskay Károly
Igazgató

Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő
Engedély szám: 3081

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.

108
1/2

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2008. szeptember 22.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2008. szeptember 22.)	47 089 907 087	19 294 848 666	66 384 755 753
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2008. szeptember 22.)	18 266 937 012	7 000 764 346	25 267 701 358
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2008. szeptember 22.)	65 356 844 099	26 295 613 012	91 652 457 111
Pótfedezetek (2008. szeptember 22.)			
Állampapírok (C)	12 551 027 250	0	12 551 027 250
Mindösszesen (A+B+C)	77 907 871 349	26 295 613 012	104 203 484 361

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr1-2-3	3 850 000 000	686 840 000	4 536 840 000
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	1 400 120 000	8 500 120 000
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	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 – sr1-2-3-4-5-6-7-8	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 – 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)	61 307 230 000	13 389 300 300	74 696 530 300

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	3 594 900 000	545 594 656	4 140 494 656
Összesen (E)	3 594 900 000	545 594 656	4 140 494 656

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	64 902 130 000	13 934 894 956	78 837 024 956

2008. szeptember 22-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	13 005 741 349	12 360 718 056	25 366 459 405

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2009/B – sr11	3 600 000 000	184 320 000	3 784 320 000
HVBF 2014/A – sr2	3 600 000 000	1 788 480 000	5 388 480 000
Összesen (F)	7 200 000 000	1 972 800 000	9 172 800 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	5 805 741 349	10 387 918 056	16 193 659 405

* 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 22-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 149,84 forint és 1 euró = 239,66 forint)