

2009. március 05.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 12.500.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, változó kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBV 2019/A 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 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: | UCJBV 2019/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 001 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték:
2019/A-001 | Max. 12.500.000.000, Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:
UCJBV 2019/A-001 | Max. 1.250.000 db / 10.000, Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:
UCJBV 2019/A-001 | 2009. március 13. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: | 2009. március 19. |

(iii) Elszámolási Nap:
UCJBV 2019/A-001

2009. március 19.

(iv) Értéknap:

UCJBV 2019/A-001

2009. március 19.

- (8) Lejáratí Nap: 2019. március 19.
- (9) Futamidő (hátralévő): 2009. március 19. - 2019. március 19.
- (10) Kamatláb: éves változó kamatláb
1 éves BUBOR + kamatfelár (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** nem alkalmazandó
- (17) **Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések** alkalmazandó
- (i) Kamatfizetési időszakok: Évente utólag fizetendő
- (ii) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (iii) Kamatláb(ak) meghatározásának módja és napja: Az első kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az aukció napján (2009.03.13.), az azt követő kamatfizetési periódusokra vonatkozó kamatlábak meghatározására pedig az esedékes kamatfizetési napokat megelőző 2. munkanapon kerül sor, az UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott által. A megállapított

			kamatlábát a kamatfizetést megelőző munkanapon az UniCredit Jelzálogbank Zrt. közzéteszi.
(iv) Képernyőoldal:			Reuters: BUBOR2, Bloomberg: BTMM HU
(v) Kamatfizetési Nap(ok):			2010.03.19., 2011.03.19., 2012.03.19., 2013.03.19., 2014.03.19., 2015.03.19., 2016.03.19., 2017.03.19., 2018.03.19., 2019.03.19.
(vi) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:			UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
(vii) A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása:			Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
(viii) Referencia Kamatláb:			A kamat megállapítás napján jegyzett 1 éves BUBOR növelve a felár mértékével
(ix) Kamatfelár(ak):			300 bázispont
(x) Kamatbázis:			Tényleges/Tényleges
(18)	Diszkont rendelkezések	jelzáloglevelekkel összefüggő	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. március 13.
- (ii) Jegyzési hely(ek): 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 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), a Budapesti Értéktőzsde (www.bef.hu) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.
- (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/10.368/2008.
2008. december 19. |
| | (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | 13/2008. (2008.09.22.) Igazgatósági Határozat |
| | (v) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: | 13/2008. (2008.09.22.) Igazgatósági Határozat |
| (33) | ISIN Kód: | HU0000652359 |
| (34) | A Jelzáloglevél sorozatszám: | UCJBV 2019/A-001 |
| (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. |

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: Paolo Spada
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6
Telefonszáma: 301-1200
e-mail címe: paolo.spada@unicreditgroup.hu


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

Budapest, 2009. március 5.



Tölli Gabriella
Vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Tóth Illés
Senior dealer


UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Paolo Spada
Divízió vezető

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.
5.



Csáky Attila
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,

az **UCJBV 2019/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **12.500.000.000,- Ft**, azaz tizenkettőmilliárd-ötszázmillió 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.

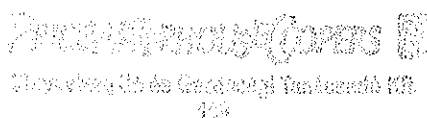
Budapest, 2009. március 10.



Balázs Árpád
Üzlettárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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



Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2009. március 10.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2009. március 10.)	46.589.412.118	20.676.332.032	67.265.744.150
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2009. március 10.)	32.004.932.752	7.921.173.680	39.926.106.432
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2009. március 10.)	78.594.344.870	28.597.505.712	107.191.850.582
Pótfedezetek (2009. március 10.)			
Állampapírok (C)	10.700.628.000	0	10.700.628.000
Mindösszesen (A+B+C)	89.294.972.870	28.597.505.712	117.892.478.582

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2002/6 (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	1.406.510.000	8.506.510.000
UCJBF 2011/A – sr1-2-3-4-5-6	5.260.000.000	1.286.070.000	6.546.070.000
UCJBF 2009/B – sr1-2-3-4-5-6-7-8-9-10-11-12	12.726.730.000	1.399.940.300	14.126.670.300
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	288.000.000	2.088.000.000
HVBF 2011/D – sr1	6.800.000.000	1.292.000.000	8.092.000.000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5.700.000.000	1.581.750.000	7.281.750.000
Összesen (D)	58.236.730.000	13.485.970.300	71.722.700.300

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4.619.400.000	575.085.018	5.194.485.018
Összesen (E)	4.619.400.000	575.085.018	5.194.485.018

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	62.856.130.000	14.061.055.318	76.917.185.318

2009. március 10-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	26.438.842.870	14.536.450.394	40.975.293.264

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBV 2019/A – sr1	12.500.000.000	10.148.750.000	22.648.750.000
Összesen (F)	12.500.000.000	10.148.750.000	22.648.750.000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	13.938.842.870	4.387.700.394	18.326.543.264

* 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. március 10-éi MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 210,17 forint és 1 euró = 307,96 forint)