

Végleges Feltételek

2011.február 21.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 6.800.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2014/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 100.000.000.000 forint keretösszegű 2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2011. február 8-án kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu) és a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltetett (www.kozzetetelek.hu) honlapon.

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 eltérhet.

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2014/A
	(ii) A Részlet száma:	006
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	UCJBF 2014/A-001	3.000.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-002	3.500.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-003	10.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-004	2.650.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-005	10.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-006	Max. 6.800.000.000, Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	UCJBF 2014/A-001	300.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-002	350.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-003	1.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-004	265.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-005	1.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-006	Max. 680.000 db / 10.000 Ft

(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBF 2014/A-001 UCJBF 2014/A-002 UCJBF 2014/A-003 UCJBF 2014/A-004 UCJBF 2014/A-005 UCJBF 2014/A-006	2004. április 06. 2008. szeptember 30. 2010. február 10. 2010. március 17. 2011. január 12 2011. március. 01.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBF 2014/A-001 UCJBF 2014/A-002 UCJBF 2014/A-003 UCJBF 2014/A-004 UCJBF 2014/A-005 UCJBF 2014/A-006	2004. április 08. 2004. április 08. 2008. október 09. 2010. február 12. 2010. március 19. 2011. január 14. 2011. március 01.
	(iii) Elszámolási Nap: UCJBF 2014/A-001 UCJBF 2014/A-002 UCJBF 2014/A-003 UCJBF 2014/A-004 UCJBF 2014/A-005 UCJBF 2014/A-006	2004. április 08. 2004. április 08. 2008. október 09. 2010. február 12. 2010. március 19. 2011. január 14. 2011. március 01.
	(iv) Értéknap: UCJBF 2014/A-001 UCJBF 2014/A-002 UCJBF 2014/A-003 UCJBF 2014/A-004 UCJBF 2014/A-005 UCJBF 2014/A-006	2004. április 08. 2004. április 08. 2008. október 09. 2010. február 12. 2010. március 19. 2011. január 14. 2011. március 01.
(8)	Lejáratil Nap:	2014. április 8.
(9)	Futamidő:	2011. március 01. – 2014. április 08.
(10)	Kamatláb:	9,0% fix kamatláb
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(12)	A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
(13)	Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re.

- | | | |
|------|---|--|
| (14) | A forgalomba hozatal módja:
A forgalomba hozatal helye: | Aukció útján
Magyarország |
| (15) | Közreműködők: | |
| | (i) 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) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| | (ii) 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. |
| | (iii) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint
Fizető Megbízott |
| | (iv) A Kamatláb mértéke: | fix, évi 9,0% (EHM: 9,0%) |
| | (v) Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2011. március
1. napján 8,0630%, azaz 806,30
forint egy 10.000 forint címletű
Jelzáloglevélre |
| | (vi) Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (Az érvényben
lévő ÁKK által alkalmazott számítási
módszer) |
| | (vii) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | Nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkont Jelzáloglevelekkel 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 alkalmazadó. |

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: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció / jegyzés ideje: 2011. március 01.
- (ii) Jegyzési helyek: 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.bet.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 engedélyének száma és dátuma: KE-III-97/2011 (2011.02.25.)
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 17/2010. (2010.10.27.) Igazgatósági Határozat
- (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 17/2010. (2010.10.27.) Igazgatósági Határozat
- (33) ISIN Kód: HU0000650916
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2014/A-006
- (35) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (36) Központi Értékpapírszámla 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.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- (38) A kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: A Vezető Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül a Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.
- (39) A kibocsátás becsült nettó bevétele:
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.
Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.
- (40) Irányadó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.
- (41) Egyéb: EHM: 9,0%

A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó, mint a jelen Végleges Feltételek tartalmáért egyetemlegesen felelős személyek ezúton nyilatkoznak arról, hogy az elvárható gondosság mellett a lehető legjobb tudásuk szerint készített jelen Végleges Feltételek a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Képviselője: Tölli Gabriella
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1411
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: gabriella.tolli@unicreditgroup.hu

Képviselője: Tóth Illés
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5389
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu

A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8513
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

Képviselője: Motyovszki Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8542
Fax száma: 269-1878
E-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu



Tölli Gabriella
elnök-vezérigazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Tóth Illés
senior dealer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Motyovszki Gábor
főosztályvezető

UniCredit Bank Hungary Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.

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 határozatban jóváhagyott szerződésünk értelmében elvégeztük a kibocsátás fordulónapjára vonatkozó alátámasztó bizonylatok ellenőrzését, valamint a vagyonellenőr részére rendes fedezetbe vonásra feljánlott 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 (UCJBF2011/A; UCJBF2014/A; UCJBF2011/C; HVBF2012/A; HVBF2011/D, UCJBF2011/E; UCJBV2020/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2014/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett hatodik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **6.800.000.000,- Ft**, azaz hatmilliárd-nyolcszázmillió 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, 2011. február 17.

391100
Barsi Éva
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464

PRICEWATERHOUSECOOPERS Kft.
Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2011. február 17.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2011. február 17.)	45 361 614 677	22 547 726 670	67 909 341 347
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2011. február 17.)	48 247 888 488	13 400 341 472	61 648 229 960
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2011. február 17.)	93 609 503 165	35 948 068 142	129 557 571 307
Pótfedezetek (2011. február 17.)			
Állampapírok (C)	10 500 000 000	2 652 500 000	13 152 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	104 109 503 165	38 600 568 142	142 710 071 307

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2011/A – sr1-2-3-4-5-6	5 260 000 000	428 690 000	5 688 690 000
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4-5	9 170 000 000	3 301 200 000	12 471 200 000
UCJBF 2011/C – sr1-2	3 010 000 000	301 000 000	3 311 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	496 000 000	3 596 000 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	646 000 000	7 446 000 000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5 700 000 000	527 250 000	6 227 250 000
UCJBV 2020/A –sr1-2-3-4	17 000 000 000	14 633 600 000	31 633 600 000
Összesen (D)	50 040 000 000	20 333 740 000	70 373 740 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/I – sr1	4 044 900 000	90 894 959	4 135 794 959
Összesen (E)	4 044 900 000	90 894 959	4 135 794 959

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	54 084 900 000	20 424 634 959	74 509 534 959

2011. február 17-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	50 024 603 165	18 175 933 183	68 200 536 348

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr6	6 800 000 000	1 899 920 000	8 699 920 000
Összesen (F)	6 800 000 000	1 899 920 000	8 699 920 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	43 224 603 165	16 276 013 183	59 500 616 348

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2011. február 17-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 207,75 forint és 1 euró = 269,66 forint)