

2007. április 23.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 100.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló dematerializált fix kamatozású UCJBF 2008/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 2006.10.05-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. 1065 Budapest, Nagymező u. 44. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBF 2008/B |
| | (ii) A Részlet száma: | 003 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | 2008/B-001 | 200.000.000,- Ft |
| | 2008/B-002 | 50.000.000,- Ft |
| | 2008/B-003 | Max. 100.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | HVBF 2008/B-001 | 20.000 db. / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2008/B-002 | 5.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2008/B-003 | Max. 10.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |
| | HVBF 2008/B-001 | 2005. március 08. |
| | HVBF 2008/B-002 | 2007. január 26. |
| | UCJBF 2008/B-003 | 2007. május 08. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: | 2005. március 09. |

| | | |
|-------|---|---|
| (iii) | Elszámolási Nap: | |
| | HVBF 2008/B-001 | 2005. március 09. |
| | HVBF 2008/B-002 | 2007. január 30. |
| | UCJBF 2008/B-003 | 2007. május 10. |
| (iv) | Értéknap: | |
| | HVBF 2008/B-001 | 2005. március 09. |
| | HVBF 2008/B-002 | 2007. január 30. |
| | UCJBF 2008/B-003 | 2007. május 10. |
| (8) | Lejárat Nap: | 2008. október 09. |
| (9) | Kamatláb: | fix kamatláb |
| (10) | A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (11) | A forgalomba hozatal jellege: | nyilvános |
| (12) | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó nem kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re. |
| (13) | A forgalomba hozatal módja: | aukción útján |
| | A forgalomba hozatal helye: | Magyarország |
| (14) | 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)

| | | |
|------|--|--|
| (15) | 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): | 2007. október 09., 2008. október 09. |
| | (v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| | (vi) A Kamatláb mértéke: | fix évi 9,50 % |
| | (vii) Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2007. május 10. napján 5,5438%, azaz 554,38 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre. |
| | (viii) Kamatbázis: | tényleges/tényleges |
| | (ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | nem alkalmazandó |
| (16) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | nem alkalmazandó |
| (17) | Diszkontjelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | nem alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

- | | | |
|------|--|-----------------------------|
| (18) | A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján: | nem megengedett |
| (19) | A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján: | nem megengedett |
| (20) | A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke: | a Jelzáloglevelek névértéke |
| (21) | Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum: | nem alkalmazandó |

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- | | | |
|------|--|--|
| (22) | A Jelzáloglevelek típusa: | névre szóló Jelzáloglevelek |
| (23) | A Jelzáloglevelek formája: | dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat |
| (24) | Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek: | nem alkalmazandó |

ÉRTÉKESÍTÉS

- (25) Értékesítés módja: Aukció
- (26) Jegyzési Garanciavállaló: nem alkalmazandó
- (27) Az aukció helye és módja: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció ideje: 2007. május 08.
- (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 összegem felül túljegyzést nem fogad el.
- (vii) Kihirdetés helye, módja: A Kibocsátó minden hirdetményét (Nyilvános Ajánlattétel, Végleges Feltételek, Aukció eredmény 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.
- (28) 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

- (29) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (30) Kifizetési helyek: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (31) (i) A Felügyelet Forgalomba Hozatalra kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339/2006.
2006. november 14.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339-1/2007
2007. február 21.
- (iii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2006. (2006.08.08.) Igazgatósági Határozat
- (iv) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 5/2006. (2006.08.08.) Igazgatósági Határozat
- (32) ISIN Kód: HU0000651286
- (33) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2008/B-003
- (34) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán
- (35) Központi Értékpapír-számla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (36) 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.

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Adószám: 12399596-2-44

Bankszámlaszám: 10918001-00000472-38660128

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. (1065 Budapest, Nagymező utca 44.) 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

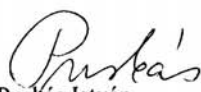
az UniCredit Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján az UniCredit Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (HVB2002/2; HVB2002/3; HVB2002/4; HVB2002/5; HVB2002/6; HVBF2010/A; HVBV2010/B; HVBF2011/A; HVBF2009/B; HVBF2014/A; HVBF2011/C; UCJBF2008/B; HVBF2012/A; HVBF2010/C; HVBF2011/D, UCJBF2011/E), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

a **UCJBF 2008/B** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **100.000.000,- Ft**, azaz egymásmillió 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, 2007. április 23.


Puskás István
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
004106


David Wake
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464

Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108


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

Nominális adatok forintban

| | Tőke | Kamat | Összesen |
|--|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| Rendelkezésre álló fedezetek (2007. április 23.) | | | |
| Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2007. április 23.) | 56 434 831 308 | 23 330 647 376 | 79 765 478 684 |
| Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2007. április 23.) | 9 900 114 923 | 1 838 989 731 | 11 739 104 654 |
| Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2007. április 23.) | 66 334 946 231 | 25 169 637 107 | 91 504 583 338 |
| Pótfedezetek (2007. április 23.) | | | |
| Állampapírok (C) | 11 603 070 700 | 0 | 11 603 070 700 |
| Mindösszesen (A+B+C) | 77 938 016 931 | 25 169 637 107 | 103 107 654 038 |

| Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| HVB 2002/2 | 1 200 000 000 | 93 120 000 | 1 293 120 000 |
| HVB 2002/3 | 1 000 000 000 | 171 000 000 | 1 171 000 000 |
| HVB 2002/4 | 1 300 000 000 | 222 300 000 | 1 522 300 000 |
| HVB 2002/5 (HVBF 2008/A) – sr123456 | 8 350 000 000 | 1 544 750 000 | 9 894 750 000 |
| HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr123 | 3 850 000 000 | 1 089 550 000 | 4 939 550 000 |
| HVBF 2010/A – sr123 | 2 400 000 000 | 720 000 000 | 3 120 000 000 |
| HVBV 2010/B – sr1234567 | 7 100 000 000 | 2 527 600 000 | 9 627 600 000 |
| HVBF 2011/A – sr123 | 3 200 000 000 | 1 304 000 000 | 4 504 000 000 |
| HVBF 2009/B – sr123456789 | 14 537 230 000 | 3 189 468 262 | 17 726 698 262 |
| HVBF 2014/A – sr1 | 3 000 000 000 | 1 890 000 000 | 4 890 000 000 |
| HVBF 2011/C – sr1 | 3 000 000 000 | 1 500 000 000 | 4 500 000 000 |
| UCJBF 2008/B – sr12 | 250 000 000 | 47 500 000 | 297 500 000 |
| HVBF 2012/A – sr1 | 3 100 000 000 | 1 488 000 000 | 4 588 000 000 |
| HVBF 2010/C – sr12345 | 1 800 000 000 | 576 000 000 | 2 376 000 000 |
| HVBF 2011/D – sr1 | 6 800 000 000 | 2 575 840 000 | 9 375 840 000 |
| UCJBF 2011/E – sr123 | 5 700 000 000 | 2 285 130 000 | 7 985 130 000 |
| Összesen (D) | 66 587 230 000 | 21 224 258 262 | 87 811 488 262 |

| Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye* | | | |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|
| HVBE 2012/1 – sr1 | 3 676 200 000 | 773 574 299 | 4 449 774 299 |
| Összesen (E) | 3 676 200 000 | 773 574 299 | 4 449 774 299 |

| A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Mindösszesen (D+E) | 70 263 430 000 | 21 997 832 561 | 92 261 262 561 |

| 2007. április 23-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján | | | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Összesen (A+B+C)-(D+E) | 7 674 586 931 | 3 171 804 546 | 10 846 391 477 |

| Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye | | | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|
| UCJBF 2008/B – sr3 | 100 000 000 | 22 940 000 | 122 940 000 |
| Összesen (F) | 100 000 000 | 22 940 000 | 122 940 000 |

| Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével | | | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|
| (A+B+C)-(D+E+F) | 7 574 586 931 | 3 148 864 546 | 10 723 451 477 |

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2007. április 23-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 149,35 forint és 1 euró = 245,08 forint)