

2007. július 25.

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: | 004 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | 2008/B-001 | 200.000.000,- Ft |
| | 2008/B-002 | 50.000.000,- Ft |
| | 2008/B-003 | 90.000.000,- Ft |
| | 2008/B-004 | 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 | 9.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2008/B-004 | 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. |
| | UCJBF 2008/B-004 | 2007. augusztus 07. |
| | (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.
	UCJBF 2008/B-004	2007. augusztus 09.
	(iv) Értéknap:	
	HVBF 2008/B-001	2005. március 09.
	HVBF 2008/B-002	2007. január 30.
	UCJBF 2008/B-003	2007. május 10.
	UCJBF 2008/B-004	2007. augusztus 09.
(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. augusztus 09. napján 7,9123%, azaz 791,23 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

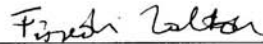
- (25) Értékesítés módja: Aukció
- (26) Jegyzési Garanciavállaló: nem alkalmazandó
- (27) Az aukció helye és módja: UniCredit BankHungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció ideje: 2007. augusztus 07.
- (ii) Jegyzési hely(ek): UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, 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, 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 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 Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339-2/2007.
2007. május 14.
- (iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2006. (2006.08.08.) Igazgatósági Határozat
- (v) 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-004
- (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:

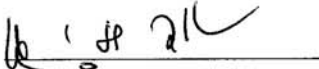
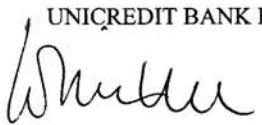
UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.



UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Adószám: 12399596-2-44

Vezető Forgalmazó: Bankszámlaszám: 10918001-00000472-38660129

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 (HVB2002/3; HVB2002/4; HVB2002/5; HVB2002/6; HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/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 negyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **100.000.000,- Ft**, azaz egyszázmillió forint,

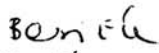
együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2007. július 24.



Puskás István
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
004106



Barsi Éva
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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


Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2007. július 24.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2007. július 24.)	54 641 756 186	21 660 049 239	76 301 805 425
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2007. július 24.)	9 788 939 837	1 883 490 830	11 672 430 667
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2007. július 24.)	64 430 696 023	23 543 540 069	87 974 236 092
Pótfedezetek (2007. július 24.)			
Állampapírok (C)	11 720 538 200	0	11 720 538 200
Mindösszesen (A+B+C)	76 151 234 223	23 543 540 069	99 694 774 292

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2002/3	1 000 000 000	83 200 000	1 083 200 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	108 160 000	1 408 160 000
HVB 2002/5 (UCJBF 2008/A) – sr123456	6 950 000 000	640 790 000	7 590 790 000
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr123	3 850 000 000	1 093 785 000	4 943 785 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	540 000 000	2 940 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	1 912 740 000	9 012 740 000
UCJBF 2011/A – sr1234	5 200 000 000	2 119 000 000	7 319 000 000
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 – sr123	340 000 000	64 600 000	404 600 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	1 488 000 000	4 588 000 000
HVBF 2010/C – sr12345	1 800 000 000	432 000 000	2 232 000 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	2 575 840 000	9 375 840 000
UCJBF 2011/E – sr123	5 700 000 000	2 109 000 000	7 809 000 000
Összesen (D)	66 077 230 000	19 746 583 262	85 823 813 262

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/I – sr1	3 690 900 000	740 428 372	4 431 328 372
Összesen (E)	3 690 900 000	740 428 372	4 431 328 372

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	69 768 130 000	20 487 011 634	90 255 141 634

2007. július 24-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	6 383 104 223	3 056 528 435	9 439 632 658

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2008/B – sr4	100 000 000	11 140 000	111 140 000
Összesen (F)	100 000 000	11 140 000	111 140 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	6 283 104 223	3 045 388 435	9 328 492 658

* 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. július 24-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 147,69 forint és 1 euró = 246,06 forint)