

2008. április 8.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

**Maximum 50.000.000 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 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 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:	UCJBF 2008/B
	(ii) A Részlet száma:	007
(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	80.000.000,- Ft
	2008/B-005	10.000.000,- Ft
	2008/B-006	10.000.000,- Ft
	2008/B-007	Max. 50.000.000,- 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	8.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2008/B-005	1.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2008/B-006	1.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2008/B-007	Max. 5.000 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.
UCJBF 2008/B-005	2007. november 06.
UCJBF 2008/B-006	2008. február 13.
UCJBF 2008/B-007	2008. április 14.
(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.
UCJBF 2008/B-005	2007. november 08.
UCJBF 2008/B-006	2008. február 15.
UCJBF 2008/B-007	2008. április 16.
(iv) Értéknapi:	
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.
UCJBF 2008/B-005	2007. november 08.
UCJBF 2008/B-006	2008. február 15.
UCJBF 2008/B-007	2008. április 16.
(8) Lejárat Nap:	2008. október 09.
(9) Futamidő (hátralévő):	2008. április 16. - 2008. október 09.
(10) Kamatláb:	fix kamatláb
(11) A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(12) A forgalomba hozatal jellege:	nyilvános
(13) Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re.
(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. október 09., 2006. október 09., 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 2008. április 16. napján 4,9317%, azaz 493,17 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. április 14. |
| | (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 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/10.354/2007
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.
- (iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2007. (2007.08.28.) Igazgatósági Határozat
- (v) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 5/2007. (2007.08.28.) Igazgatósági Határozat
- (33) ISIN Kód: HU0000651286
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2008/B-007
- (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.

Vezető Forgalmazó:

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.

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 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 (HVB2002/3; HVB2002/4; HVB2002/5; HVB2002/6; 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 2008/B** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett hetedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000,- Ft**, azaz ötvenmillió 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. április 8.



Balázs Árpád
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.

103

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2008. április 8.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2008. április 8.)	49 746 000 263	17 473 944 091	67 219 944 354
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2008. április 8.)	19 042 111 210	3 178 880 190	22 220 991 400
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2008. április 8.)	68 788 111 473	20 652 824 281	89 440 935 754
Pótfedezetek (2008. április 8.)			
Allampapírok (C)	12 409 279 300	0	12 409 279 300
Mindösszesen (A+B+C)	81 197 390 773	20 652 824 281	101 850 215 054

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	684 915 000	4 534 915 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	538 560 000	2 938 560 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	1 934 040 000	9 034 040 000
UCJBF 2011/A – sr123456	5 260 000 000	1 710 552 000	6 970 552 000
UCJBF 2009/B – sr123456789	13 937 230 000	1 533 095 300	15 470 325 300
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 – sr123456	440 000 000	41 668 000	481 668 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	1 236 900 000	4 336 900 000
HVBF 2010/C – sr12345	1 800 000 000	430 920 000	2 230 920 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	1 938 000 000	8 738 000 000
UCJBF 2011/E – sr123	5 700 000 000	2 102 160 000	7 802 160 000
Összesen (D)	65 637 230 000	15 799 360 300	81 436 590 300

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	3 804 450 000	647 611 571	4 452 061 571
Összesen (E)	3 804 450 000	647 611 571	4 452 061 571

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	69 441 680 000	16 446 971 871	85 888 651 871

2008. április 8-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	11 755 710 773	4 205 852 410	15 961 563 183

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2008/B – sr7	50 000 000	2 310 000	52 310 000
Összesen (F)	50 000 000	2 310 000	52 310 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	11 705 710 773	4 203 542 410	15 909 253 183

* 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. április 8-i MNB hivatalos devizárfolyamat alkalmaztuk. (1 svájci frank = 159,48 forint és 1 euró = 253,63 forint)