

2008. szeptember 22.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

**Maximum 3.600.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2009/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 2009/B
	(ii) A Részlet száma:	011
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	2009/B-001	4.000.000.000,- Ft
	2009/B-002	2.500.000.000,- Ft
	2009/B-003	1.900.000.000,- Ft
	2009/B-004	3.437.230.000,- Ft
	2009/B-005	1.100.000.000,- Ft
	2009/B-006	3.400.000.000,- Ft
	2009/B-007	500.000.000,- Ft
	2009/B-008	700.000.000,- Ft
	2009/B-009	400.000.000,- Ft
	2009/B-010	10.000.000,- Ft
	2009/B-011	Max. 3.600.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	HVBF 2009/B-001	400.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-002	250.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-003	190.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-004	343.723 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-005	110.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-006	340.000 db / 10.000,- Ft

	HVBF 2009/B-007	50.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-008	70.000 db / 10.000,- Ft
	HVBF 2009/B-009	40.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2009/B-010	1.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2009/B-011	Max. 360.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	HVBF 2009/B-001	2004. március 18.
	HVBF 2009/B-002	2004. április 6.
	HVBF 2009/B-003	2004. május 6.
	HVBF 2009/B-004	2004. június 1.
	HVBF 2009/B-005	2004. november 8.
	HVBF 2009/B-006	2005. január 19.
	HVBF 2009/B-007	2005. április 5.
	HVBF 2009/B-008	2005. április 28.
	HVBF 2009/B-009	2005. május 11.
	UCJBF 2009/B-010	2008. szeptember 12.
	UCJBF 2009/B-011	2008. szeptember 30.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2004. március 19.

(iii) Elszámolási Nap:	
HVBF 2009/B-001	2004. március 19.
HVBF 2009/B-002	2004. április 8.
HVBF 2009/B-003	2004. május 12.
HVBF 2009/B-004	2004. június 3.
HVBF 2009/B-005	2004. november 10.
HVBF 2009/B-006	2005. január 24.
HVBF 2009/B-007	2005. április 7.
HVBF 2009/B-008	2005. május 2.
HVBF 2009/B-009	2005. május 13.
UCJBF 2009/B-010	2008. szeptember 16.
UCJBF 2009/B-011	2008. október 09.

(iv) Értéknap:

HVBF 2009/B-001	2004. március 19.
HVBF 2009/B-002	2004. április 8.
HVBF 2009/B-003	2004. május 12.
HVBF 2009/B-004	2004. június 3.
HVBF 2009/B-005	2004. november 10.
HVBF 2009/B-006	2005. január 24.
HVBF 2009/B-007	2005. április 7.
HVBF 2009/B-008	2005. május 2.
HVBF 2009/B-009	2005. május 13.
UCJBF 2009/B-010	2008. szeptember 16.
UCJBF 2009/B-011	2008. október 09.

- |  |   |
|--|---|
| (8) Lejárat Nap:   | 2009. március 19.   |
| (9) Futamidő (hátralévő):  | 2008. október 09. - 2009. március 19.   |
| (10) Kamatláb:   | fix kamatláb  |
| (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:   | 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) | <b>Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>        | 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):   | 2005.03.19., 2006.03.19., 2007.03.19.,<br>2008.03.19., 2009.03.19.   |
|      | (v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:      | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint<br>Fizető Megbízott  |
|      | (vi) A Kamatláb mértéke:   | fix évi 11,0 %   |
|      | (vii)Felhalmozott kamat:   | A felhalmozott kamat 2008. október 09.<br>napján 6,1479%, azaz 614,79 Ft egy<br>10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre. |
|      | (viii) Kamatbázis:   | tényleges/tényleges  |
|      | (ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | nem alkalmazandó   |
| (17) | <b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>    | nem alkalmazandó   |
| (18) | <b>Diszkontjelzáloglevelekkelösszefüggő rendelkezések</b>                | nem alkalmazandó   |

## **A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK**

- |      |  |                             |
|------|--|-----------------------------|
| (19) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:</b>                | nem megengedett             |
| (20) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján:</b> | nem megengedett             |
| (21) | <b>A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke:</b>                       | a Jelzáloglevelek névértéke |
| (22) | <b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum:</b>                             | 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. szeptember 30.
- (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](http://www.jelzalogbank.hu)), a Vezető Forgalmazó ([www.unicreditbank.hu](http://www.unicreditbank.hu)) és a Budapesti Értéktőzsde ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)) honlapján jelenteti meg.
- (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 elszámolóhoz 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.
- (iii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.354-2/2008  
2008. május 9.
- (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.354-3/2008  
2008. szeptember 1.
- (v) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2007. (2007.08.28.) Igazgatósági Határozat
- (vi) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 5/2007. (2007.08.28.) Igazgatósági Határozat
- (33) ISIN Kód: HU0000650858
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2009/B-011
- (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.



UniCredit Jelzálogbank Zrt.  
5.



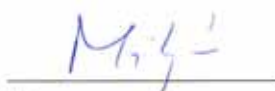
Vezető Forgalmazó:

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.



UniCredit Bank Hungary Zrt.

44. 6



## 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 (HVBV2009/A; 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,


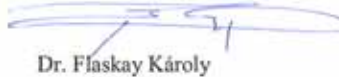
a **UCJBF 2009/B** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett tizenegyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.600.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd-hatszázmillió forint,

a **HVBF 2014/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.600.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd-hatszázmillió 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. szeptember 22.

 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.  
108  
1/2

### Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2008. szeptember 22.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2008. szeptember 22.)	47 089 907 087	19 294 848 666	66 384 755 753
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2008. szeptember 22.)	18 266 937 012	7 000 764 346	25 267 701 358
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2008. szeptember 22.)</b>	<b>65 356 844 099</b>	<b>26 295 613 012</b>	<b>91 652 457 111</b>
Pótfedezetek (2008. szeptember 22.)			
Állampapírok (C)	12 551 027 250	0	12 551 027 250
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>77 907 871 349</b>	<b>26 295 613 012</b>	<b>104 203 484 361</b>

<b>Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr1-2-3	3 850 000 000	686 840 000	4 536 840 000
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	1 400 120 000	8 500 120 000
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	13 947 230 000	1 534 195 300	15 481 425 300
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 – sr1-2-3-4-5-6-7-8	5 350 000 000	506 645 000	5 856 645 000
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	287 280 000	2 087 280 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	1 938 000 000	8 738 000 000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5 700 000 000	1 581 750 000	7 281 750 000
<b>Összesen (D)</b>	<b>61 307 230 000</b>	<b>13 389 300 300</b>	<b>74 696 530 300</b>

<b>Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
HVBE 2012/1 – sr1	3 594 900 000	545 594 656	4 140 494 656
<b>Összesen (E)</b>	<b>3 594 900 000</b>	<b>545 594 656</b>	<b>4 140 494 656</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>64 902 130 000</b>	<b>13 934 894 956</b>	<b>78 837 024 956</b>

<b>2008. szeptember 22-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)-(D+E)</b>	<b>13 005 741 349</b>	<b>12 360 718 056</b>	<b>25 366 459 405</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye</b>			
UCJBF 2009/B – sr11	3 600 000 000	184 320 000	3 784 320 000
HVBF 2014/A – sr2	3 600 000 000	1 788 480 000	5 388 480 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>7 200 000 000</b>	<b>1 972 800 000</b>	<b>9 172 800 000</b>

<b>Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)-(D+E+F)</b>	<b>5 805 741 349</b>	<b>10 387 918 056</b>	<b>16 193 659 405</b>

\* 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. szeptember 22-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 149,84 forint és 1 euró = 239,66 forint)