

2007. június 11.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

**Maximum 2.100.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló dematerializált fix kamatozású tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2011/A 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 2011/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 004 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | 2011/A-001 | 3.500.000.000,- Ft |
| | 2011/A-002 | 2.000.000.000,- Ft |
| | 2011/A-003 | 700.000.000,- Ft |
| | 2011/A-004 | Max. 2.100.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | HVBF 2011/A-001 | 350.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2011/A-002 | 200.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2011/A-003 | 70.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2011/A-004 | Max. 210.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |
| | HVBF 2011/A-001 | 2003. november 03. |
| | HVBF 2011/A-002 | 2003. november 18. |
| | HVBF 2011/A-003 | 2004. augusztus 03. |
| | UCJBF 2011/A-004 | 2007. június 19. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: | 2003. november 05. |

(iii)	Elszámolási Nap:	
	HVBF 2011/A-001	2003. november 05.
	HVBF 2011/A-002	2003. november 20.
	HVBF 2011/A-003	2004. augusztus 05.
	UCJBF 2011/A-004	2007. június 21.
(iv)	Értéknap:	
	HVBF 2011/A-001	2003. november 05.
	HVBF 2011/A-002	2003. november 20.
	HVBF 2011/A-003	2004. augusztus 05.
	UCJBF 2011/A-004	2007. június 21.
(8)	Lejárat Nap:	2011. szeptember 03.
(9)	Kamatláb:	fix kamatláb
(10)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(11)	A forgalomba hozatal jellege:	nyilvános
(12)	Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó 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):	2004.09.03., 2005.09.03., 2006.09.03., 2007.09.03., 2008.09.03., 2009.09.03., 2010.09.03., 2011.09.03.
	(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
	(vi) A Kamatláb mértéke:	fix évi 8,15 %
	(vii) Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2007. június 21. napján 6,4977%, azaz 649,77 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. június 19.
- (ii) Jegyzési hely(ek): UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u 44.) Tel.: 428-8540
- (iii) Maximális Forgalomhozatali Hozam: nem alkalmazandó
- (iv) Minimális Forgalomhozatali Ár / Forgalomhozatali Ár: nem alkalmazandó
- (v) Forgalomhozatali Hozam: nem alkalmazandó
- (vi) Túljegyzés: A kibocsátó a maximum összeg 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 elszámolóhoz 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.
- (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: HU0000650643
- (33) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2011/A-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
Bankszámlaszám: 10918001-00000472-38680129



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 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. (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; HVBF2010/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 2011/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett negyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **2.100.000.000,- Ft**, azaz kettőmilliárd-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. június 8.



Puskás István
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
004106



David Wake
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

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2007. június 8.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2007. június 8.)	55 462 506 157	22 269 875 961	77 732 382 118
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2007. június 8.)	10 477 589 908	1 980 732 201	12 458 322 109
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2007. június 8.)	65 940 096 065	24 250 608 162	90 190 704 227
Pótfedezetek (2007. június 8.)			
Állampapírok (C)	11 722 677 000	0	11 722 677 000
Mindösszesen (A+B+C)	77 662 773 065	24 250 608 162	101 913 381 227

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	170 800 000	1 170 800 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	222 040 000	1 522 040 000
HVB 2002/5 (HVB 2008/A) – sr123456	8 350 000 000	1 544 750 000	9 894 750 000
HVB 2002/6 (HVB 2009/A) – sr123	3 850 000 000	1 092 245 000	4 942 245 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	720 000 000	3 120 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	1 904 930 000	9 004 930 000
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 – 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	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	2 109 000 000	7 809 000 000
Összesen (D)	66 677 230 000	20 444 793 262	87 122 023 262

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	3 823 050 000	769 460 025	4 592 510 025
Összesen (E)	3 823 050 000	769 460 025	4 592 510 025

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	70 500 280 000	21 214 253 287	91 714 533 287

2007. június 8-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	7 162 493 065	3 036 354 875	10 198 847 940

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2011/A – sr4	2 100 000 000	720 300 000	2 820 300 000
Összesen (F)	2 100 000 000	720 300 000	2 820 300 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	5 062 493 065	2 316 054 875	7 378 547 940

* 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. június 8-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 154,86 forint és 1 euró = 254,87 forint)