

2007. október 1.

**UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.**

**Maximum 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.<br>1065 Budapest, Nagymező u. 44. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése:         | UCJBF 2011/A  |
|     | (ii) A Részlet száma:              | 005   |
| (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                         | 2.000.000.000,- Ft  |
|     | 2011/A-005                         | Max. 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                   | 200.000 db / 10.000,- Ft                                      |
|     | UCJBF 2011/A-005                   | Max. 10.000 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.  |
|     | UCJBF 2001/A-005                   | 2007. október 10.   |
|     | (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.
	UCJBF 2011/A-005	2007. október 12.
(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.
	UCJBF 2011/A-005	2007. október 12.
(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)	<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):	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. október 12. napján 0,8684%, azaz 86,84 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre.
	(viii) Kamatbázis:	tényleges/tényleges

- |      |  |                  |
|------|--|------------------|
|      | (ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | nem alkalmazandó |
| (16) | <b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>    | nem alkalmazandó |
| (17) | <b>Diszkontjelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>               | nem alkalmazandó |

#### **A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK**

- |      |  |                             |
|------|--|-----------------------------|
| (18) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:</b>                | nem megengedett             |
| (19) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján:</b> | nem megengedett             |
| (20) | <b>A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke:</b>                       | a Jelzáloglevelek névértéke |
| (21) | <b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum:</b>                             | 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. október 10.
- (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 közzétételstb.) 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.
- (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 Felügyelet az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339-3/2007.  
2007. augusztus 17.
- (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-005
- (34) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán
- (35) Központi Értékpapír-számla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth 9-11.)
- (36) Forgalomba hozatal költségeinek viselője: A forgalomba hozatal összes költsége UniCredit Jelzálogbank Zrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 10.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt.

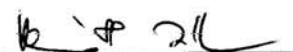
Kibocsátó:


UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.



Vezető Forgalmazó

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.  
UniCredit Bank Hungary Zrt.



  
UniCredit Jelzálogbank Zrt.  
1065 Budapest, Nagymező u. 44.  
Adószám: 12399596-2-44  
Bankszámlaszám: 10918001-00000472-38660129

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 (HVB2002/3; 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 2011/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett ötödik 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. október 4.

  
Puskás István  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám:  
004106

  
Balázs Árpád  
Üzletár  
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
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2007. október 4.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2007. október 4.)	52 928 066 386	19 799 290 494	72 727 356 880
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2007. október 4.)	9 840 016 015	2 168 562 050	12 008 578 065
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2007. október 4.)</b>	<b>62 768 082 401</b>	<b>21 967 852 544</b>	<b>84 735 934 945</b>
<b>Pótfedezetek (2007. október 4.)</b>			
Állampapírok (C)	11 649 249 800	0	11 649 249 800
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>74 417 332 201</b>	<b>21 967 852 544</b>	<b>96 385 184 745</b>

<b>Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
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	1 094 940 000	4 944 940 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	540 000 000	2 940 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	1 924 810 000	9 024 810 000
UCJBF 2011/A – sr1234	5 200 000 000	1 691 040 000	6 891 040 000
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	1 196 400 000	4 196 400 000
UCJBF 2008/B – sr1234	420 000 000	79 800 000	499 800 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	1 236 900 000	4 336 900 000
HVBF 2010/C – sr12345	1 800 000 000	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
<b>Összesen (D)</b>	<b>66 157 230 000</b>	<b>18 792 348 262</b>	<b>84 949 578 262</b>

<b>Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
HVBE 2012/I – sr1	3 793 650 000	724 616 147	4 518 266 147
<b>Összesen (E)</b>	<b>3 793 650 000</b>	<b>724 616 147</b>	<b>4 518 266 147</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>69 950 880 000</b>	<b>19 516 964 409</b>	<b>89 467 844 409</b>

<b>2007. október 4-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)-(D+E)</b>	<b>4 466 452 201</b>	<b>2 450 888 135</b>	<b>6 917 340 336</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye</b>			
UCJBF 2011/A – sr5	100 000 000	32 600 000	132 600 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>100 000 000</b>	<b>32 600 000</b>	<b>132 600 000</b>

<b>Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)-(D+E+F)</b>	<b>4 366 452 201</b>	<b>2 418 288 135</b>	<b>6 784 740 336</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 2007. október 4-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 152,03 forint és 1 euró = 252,91 forint)