

2011. január 3.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 50.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2014/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 Ft keretösszegű 2010. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2009.12.29-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandók.

Az alábbi rendelkezések az adott Forgalomba Hozatalra vonatkozóan kitöltendőek. 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 2014/A
	(ii) A Részlet száma:	005
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	UCJBF 2014/A-001	3.000.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-002	3.500.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-003	10.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-004	2.650.000.000, Ft
	UCJBF 2014/A-005	Max. 50.000.000, Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	UCJBF 2014/A-001	300.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-002	350.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-003	1.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-004	265.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2014/A-005	Max. 5.000 db / 10.000, Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	UCJBF 2014/A-001	2004. április 06.
	UCJBF 2014/A-002	2008. szeptember 30.
	UCJBF 2014/A-003	2010. február 10.
	UCJBF 2014/A-004	2010. március 17.
	UCJBF 2014/A-005	2011. január 12.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2004. április 08.

(iii) Elszámolási Nap:		
UCJBF 2014/A-001		2004. április 08.
UCJBF 2014/A-002		2008. október 09.
UCJBF 2014/A-003		2010. február 12.
UCJBF 2014/A-004		2010. március 19.
UCJBF 2014/A-005		2011. január 14.
(iv) Értéknapi:		
UCJBF 2014/A-001		2004. április 08.
UCJBF 2014/A-002		2008. október 09.
UCJBF 2014/A-003		2010. február 12.
UCJBF 2014/A-004		2010. március 19.
UCJBF 2014/A-005		2011. január 14.
(8) Lejárat Nap:		2014. április 8.
(9) Futamidő (hátralévő):		2011. január 14. - 2014. április 8.
(10) Kamatláb:		fix kamatláb 9,0% (EHM: nem értelmezhető)
(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 (1062 Budapest, Andrássy út 93.).
(14) A forgalomba hozatal módja:		aukció 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):	2005.04.08., 2006.04.08., 2007.04.08., 2008.04.08., 2009.04.08., 2010.04.08., 2011.04.08., 2012.04.08., 2013.04.08., 2014.04.08.
(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
(vi) A Kamatláb mértéke:	fix, évi 9,0 %
(vii) Felhalmozott kamat	A felhalmozott kamat 2011. január 14. napján 6,9288 % azaz 692,88 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre
(viii) Kamatbázis	Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer)
(ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja	Nem alkalmazandó
(17) Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	nem alkalmazandó
(18) Diszkont jelzáloglevelekkel 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: 2011. január 12.
- (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), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu), a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé.
- (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 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: | EN-III/KK-2/2010.
2010. január 29. |
| | (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | 23/2009. (2009.11.26.) Igazgatósági Határozat |
| | (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: | 23/2009. (2009.11.26.) Igazgatósági Határozat |
| | (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | EN-III/TTE-153/2010.
2010. április 22. |
| | (v) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | EN-III/TTE-349/2010.
2010. augusztus 23. |
| (33) | ISIN Kód: | HU0000650916 |
| (34) | A Jelzáloglevél sorozatszám: | UCJBF 2014/A-005 |
| (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. |

A Kibocsátó részéről:

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Képviselője:

Lugosi Zsuzsanna

Levelezési címe:

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Telefonszáma:

301-5191

Fax száma:

301-5530

e-mail címe:

zsuzsanna.lugosi@unicreditgroup.hu

Képviselője:

Tóth Illés

Levelezési címe:

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Telefonszáma:

301-5389

Fax száma:

301-5530

e-mail címe:

illes.toth@unicreditgroup.hu

A bevezető tőzsdetag részéről:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője:

Csáky Attila

Levelezési címe:

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Telefonszáma:

428-8513

Fax száma:

269-1878

E-mail címe:

attila.csaky@unicreditgroup.hu

Képviselője:

Motyovszki Gábor

Levelezési címe:

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

Telefonszáma:

428-8542

Fax száma:

269-1878


E-mail címe:

gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

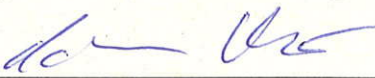
Budapest, 2011. január 3.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.



Lugosi Zsuzsanna
dealer



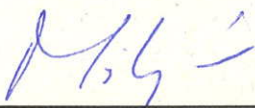
Tóth Illés
senior dealer

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
igazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Motyovszki Gábor
főosztályvezető

UniCredit Bank Hungary Zrt.

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. (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 (UCJBF2011/A; UCJBF2014/A; UCJBF2011/C; HVBF2012/A; HVBF2011/D, UCJBF2011/E; UCJBV2020/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2014/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett ötödik 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.

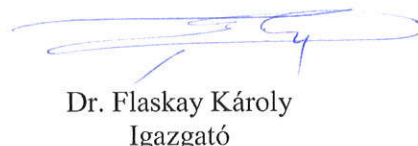
Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes fedezetek biztosítják.

Budapest, 2010. december 31.



Balázs Árpád
Üzletárs

PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



Dr. Flaskay Károly
Igazgató

Igazságügyi építészeti és
ingatlanforgalmi szakértő
Engedély szám: 3081

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2010. december 31.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2010. december 31.)	45 977 690 336	23 000 266 846	68 977 957 182
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2010. december 31.)	50 334 751 379	14 443 701 816	64 778 453 195
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2010. december 31.)	96 312 441 715	37 443 968 662	133 756 410 377
Pótfedezetek (2010. december 31.)			
Állampapírok (C)	10 500 000 000	3 394 750 000	13 894 750 000
Mindösszesen (A+B+C)	106 812 441 715	40 838 718 662	147 651 160 377

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2011/A – sr1-2-3-4-5-6	5 260 000 000	428 690 000	5 688 690 000
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4	9 160 000 000	3 297 600 000	12 457 600 000
UCJBF 2011/C – sr1-2	3 010 000 000	301 000 000	3 311 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	496 000 000	3 596 000 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	646 000 000	7 446 000 000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5 700 000 000	527 250 000	6 227 250 000
UCJBV 2020/A – sr1-2-3-4	17 000 000 000	14 905 600 000	31 903 900 000
Összesen (D)	50 030 000 000	20 602 140 000	70 632 140 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 181 250 000	101 218 620	4 282 468 620
Összesen (E)	4 181 250 000	101 218 620	4 282 468 620

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	54 211 250 000	20 703 358 620	74 914 608 620

2010. december 31-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	52 601 191 715	20 135 360 042	72 736 551 757

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr5	50 000 000	14 535 000	64 535 000
Összesen (F)	50 000 000	14 535 000	64 535 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	52 551 191 715	20 120 825 042	72 672 016 757

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2010. december 31-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 222,68 forint és 1 euró = 278,75 forint)