

Végleges Feltételek

2011. szeptember 19.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 2.500.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2015/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 100.000.000.000 forint keretösszegű 2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2011. február 8-án kelt összevont Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu) és a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltetett (www.kozzetetelek.hu) honlapon.

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 eltérhet.

- | | | |
|-----|--|--|
| (1) | Kibocsátó: | UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBF 2015/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 001 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték:
UCJBF 2015/A-001 | Max. 2.500.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:
UCJBF 2015/A-001 | Max. 250.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:
UCJBF 2015/A-001 | 2011. szeptember 28. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap:
UCJBF 2015/A-001 | 2011. szeptember 30. |

(iii)	Elszámolási Nap: UCJBF 2015/A-001	2011. szeptember 30.
(iv)	Értéknap: UCJBF 2015/A-001	2011. szeptember 30.
(8)	Lejárati Nap:	2015. szeptember 30.
(9)	Futamidő:	2011. szeptember 30. – 2015. szeptember 30.
(10)	Kamatláb:	8,0% fix kamatláb
(11)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(12)	A forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános
(13)	Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re.
(14)	A forgalomba hozatal módja: A forgalomba hozatal helye:	Aukció útján Magyarország
(15)	Közreműködők:	
(i)	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)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(ii)	Kamatfizetési Nap(ok):	2012.09.30., 2013.09.30., 2014.09.30., 2015.09.30.
(iii)	A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
(iv)	A Kamatláb mértéke:	fix, évi 8,0%
(v)	Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2011. szeptember 30. napján 0,0000%, azaz nulla forint egy 10.000 forint címletű Jelzáloglevélre
(vi)	Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer)
(vii)	Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja:	Nem alkalmazandó
(17)	Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel	Nem alkalmazandó

összefüggő rendelkezések

- (18) **Díszkont 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** UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (i) **Az aukció / jegyzés ideje:** 2011. szeptember 28.
- (ii) **Jegyzési helyek:** 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.bef.hu) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltett honlapon (www.kozzetetelek.hu) teszi közzé. |
| (29) | Értékesítési korlátozások: | A Jelzaloglevél 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 engedélyének száma és dátuma: | KE-III-97/2011. (2011.02.23.) |
| | (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | 17/2010. (2010.10.27.) Igazgatósági Határozat |
| | (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: | 17/2010. (2010.10.27.) Igazgatósági Határozat |
| | (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | KE-III-213/2011. (2011.04.19.) |
| | (v) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | KE-III-453/2011. (2011.08.31.) |
| (33) | ISIN Kód: | HU0000652664 |

- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2015/A-001
- (35) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (36) Központi Értékpapírszámla 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.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

- (38) A kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: A Vezető Forgalmazó részére kifizetendő díjakon kívül a Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.
- (39) A kibocsátás becsült nettó bevétele:
A kibocsátás becsült nettó összköltsége: Az aukción kialakult nettó árfolyam függvényében.
Nem haladja meg a forgalomba hozatalra kerülő sorozatrészlet össznévértékének 1%-át.
- (40) Irányadó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.
- (41) Egyéb: EHM: 8,0%

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

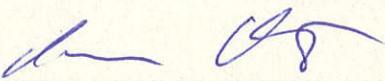
A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

1.



Tóth Illés
igazgató

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Lugosi Zsuzsanna
vezető munkatárs

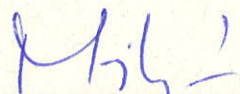
UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila

ügyvezető igazgató **UniCredit Bank Hungary Zrt.**

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Motyovszki Gábor
igazgató

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 Könyvvizsgáló 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 (UCJBF2014/A; UCJBF2011/C; UCJBF2012/A; UCJBV2020/A, UCJBF2013/A, UCJBF2016/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1, UCJBE2012/2, UCJBE2021/1, UCJBC2013/1, UCJBC2021/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2013/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett negyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **2.500.000.000 HUF**, azaz Kettőmilliárd-ötszázmillió forint,

az **UCJBF 2015/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **2.500.000.000 HUF**, azaz Kettőmilliárd-ötszázmillió 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, 2011. szeptember 21.



Balázs Árpád
Üzlettárs
PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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

PricewaterhouseCoopers
Könyvvizsgáló Kft.
H-1077 Budapest, Wesselényi u. 16. **28.**

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2011. szeptember 21.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2011. szeptember 21.)	43 281 693 787	21 690 482 667	64 972 176 454
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2011. szeptember 21.)	48 930 959 044	20 845 371 842	69 776 330 886
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2011. szeptember 21.)	92 212 652 831	42 535 854 509	134 748 507 340
Pótfedezetek (2011. szeptember 21.)			
Állampapírok (C)	10 500 000 000	2 652 500 000	13 152 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	102 712 652 831	45 188 354 509	147 901 007 340

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4-5-6	13 770 000 000	3 717 900 000	17 487 900 000
UCJBF 2011/C – sr1-2	3 010 000 000	301 000 000	3 311 000 000
UCJBF 2012/A – sr1-2-3	6 600 000 000	526 680 000	7 126 680 000
UCJBV 2020/A – sr1-2-3-4	7 000 000 000	5 278 000 000	12 278 000 000
UCJBF 2013/A – sr1-2-3	5 100 000 000	813 960 000	5 913 960 000
UCJBF 2016/A – sr1-2	9 900 000 000	4 455 000 000	14 355 000 000
Összesen (D)	45 380 000 000	15 092 540 000	60 472 540 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 359 300 000	67 350 046	4 426 650 046
UCJBE 2012/2 – sr1	4 359 300 000	132 664 882	4 491 964 882
UCJBE 2021/1 – sr1	4 359 300 000	2 901 436 245	7 260 736 245
UCJBC 2013/1 – sr1	4 756 000 000	203 139 646	4 959 139 646
UCJBC 2021/1 – sr1	23 780 000 000	12 778 784 505	36 558 784 505
Összesen (E)	41 613 900 000	16 083 375 324	57 697 275 324

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	86 993 900 000	31 175 915 324	118 169 815 324

2011. szeptember 21-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	15 718 752 831	14 012 439 185	29 731 192 016

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2013/A-sr4	2 500 000 000	394 000 000	2 894 000 000
UCJBF 2015/A-sr1	2 500 000 000	800 000 000	3 300 000 000
Összesen (F)	5 000 000 000	1 194 000 000	6 194 000 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	10 718 752 831	12 818 439 185	23 537 192 016

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2011. szeptember 21-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 237,80 forint és 1 euró = 290,62 forint)