

2010. március 8.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

**Maximum 3.00.000.000 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: | 004 |
| (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 | Max. 3.000.000.000, 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 | Max. 300.000 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. |

(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.
(iv) Értéknap:	
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.
(8) Lejárat Nap:	2014. április 8.
(9) Futamidő (hátralévő):	2010. március 19. - 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:	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) 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 2010. március 19. napján 8,5068 % azaz 850,68 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:	2010. március 17.
	(ii) Jegyzési hely(ek):	UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
	(iii) Maximális Forgalomhoz Hozatali Hozam:	nem alkalmazandó
	(iv) Minimális Forgalomhoz Hozatali Ár / Forgalomhoz Hozatali Ár:	nem alkalmazandó
	(v) Forgalomhoz Hozatali Hozam:	nem alkalmazandó
	(vi) Túljegyzés:	A kibocsátó a maximum összegén 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 üzemeltetett 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
- (33) ISIN Kód: HU0000650916
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2014/A-004
- (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: Tölli Gabriella
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-1411
Fax száma: 301-5511
e-mail címe: gabriella.tolli@unicreditgroup.hu

Képviselője: Seres Gábor
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1558
Fax száma: 301-5511
e-mail címe: gabor.seres@unicreditgroup.hu


A bevezető tőzsdetag részéről:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Képviselője: Ágoston István
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8521
e-mail címe: istvan.agoston@unicreditgroup.hu

Képviselője: Paolo Spada
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-1200
e-mail címe: paolo.spada@unicreditgroup.hu

Budapest, 2010. március 8.

 Tölli Gabriella elnök-vezérigazgató	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1.	 Seres Gábor dealer
UniCredit Jelzálogbank Zrt.		UniCredit Jelzálogbank Zrt.
 Paolo Spada general manager	UniCredit Bank Hungary Zrt. 44.	 Ágoston István ügyvezető igazgató
UniCredit Bank Hungary Zrt.		UniCredit Bank Hungary Zrt.

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 (HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/A; UCJBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2012/A; UCJBF2010/C; HVBF2011/D, UCJBF2011/E; UCJBV2019/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 negyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **3.000.000.000,- Ft**, azaz hárommilliárd forint, valamint

az **UCJBV 2020/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **6.000.000.000,- Ft**, azaz hatmilliárd 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. március 10.



David Wake
Üzlettség

PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464


Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2010. március 10.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2010. március 10.)	47 597 961 782	26 513 679 799	74 111 641 581
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2010. március 10.)	45 014 263 118	12 060 515 640	57 074 778 758
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2010. március 10.)	92 612 224 900	38 574 195 439	131 186 420 339
Pótfedezetek (2010. március 10.)			
Állampapírok (C)	13 000 000 000	3 611 500 000	16 611 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	105 612 224 900	42 185 695 439	147 797 920 339
Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVBF 2010/A – sr1-2-3	2 400 000 000	180 000 000	2 580 000 000
HVBF 2010/B – sr1-2-3-4-5-6-7	7 100 000 000	805 850 000	7 905 850 000
UCJBF 2011/A – sr1-2-3-4-5-6	5 260 000 000	857 380 000	6 117 380 000
UCJBF 2014/A – sr1-2-3	6 510 000 000	2 929 500 000	9 439 500 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	600 000 000	3 600 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	744 000 000	3 844 000 000
UCJBF 2010/C – sr1-2-3-4-5-6-7-8	5 360 000 000	428 800 000	5 788 800 000
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	1 054 500 000	6 754 500 000
UCJBF2019/A –sr1	10 300 000 000	10 433 900 000	20 733 900 000
Összesen (D)	55 530 000 000	18 679 930 000	74 209 930 000
Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 008 150 000	154 020 657	4 162 170 657
Összesen (E)	4 008 150 000	154 020 657	4 162 170 657
A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	59 538 150 000	18 833 950 657	78 372 100 657
2010. március 10.-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	46 074 074 900	23 351 744 782	69 425 819 682
Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBV 2020/A – sr1	6 000 000 000	4 134 600 000	10 134 600 000
UCJBF 2014/A – sr4	3 000 000 000	1 094 700 000	4 094 700 000
Összesen (F)	9 000 000 000	5 229 300 000	14 229 300 000
Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	37 074 074 900	18 122 444 782	55 196 519 682

* 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. március 9.-i MNB hivatalos devizárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 182,65 forint és 1 euró = 267,21 forint)

