

2007. március 22.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 1.400.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló dematerializált fix kamatozású tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2011/E 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/E |
| | (ii) A Részlet száma: | 003 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | 2011/E-001 | 2.700.000.000,- Ft |
| | 2011/E-002 | 1.600.000.000,- Ft |
| | 2011/E-003 | Max. 1.400.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | HVBF 2011/E-001 | 270.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2011/E-002 | 160.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2011/E-003 | Max. 140.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |
| | HVBF 2011/E-001 | 2007. január 26. |
| | UCJBF 2011/E-002 | 2007. február 27. |
| | UCJBF 2011/E-003 | 2007. március 29. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: | 2007. január 30. |

(iii)	Elszámolási Nap:	
	HVBF 2011/E-001	2007. január 30.
	UCJBF 2011/E-002	2007. március 01.
	UCJBF 2011/E-003	2007. április 02.
(iv)	Értéknap:	
	HVBF 2011/E-001	2007. január 30.
	UCJBF 2011/E-002	2007. március 01.
	UCJBF 2011/E-003	2007. április 02.
(8)	Lejárat Nap:	2011. június 01.
(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):	2007. június 01., 2008. június 01., 2009. június 01., 2010. június 01., 2011. június 01.
	(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
	(vi) A Kamatláb mértéke:	fix évi 9,25 %
	(vii) Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2007. április 02. napján 1,5712%, azaz 157,12 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. március 29.
- (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 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 I. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.339-1/2007
2007. február 21.
- (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: HU0000651757
- (33) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2011/E-003
- (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:

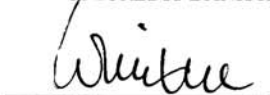
UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.




UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Adószám: 12399596-2-44
Bankszámlaszám: 10918001-00000472-38860129

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; HVBV2010/B; HVBF2011/A; HVBF2009/B; HVBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2008/B; HVBF2012/A; HVBF2007/A; HVBF2010/C; HVBF2011/D, UCJBF2011/E), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,


a **UCJBF 2011/E** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **1.400.000.000,- Ft**, azaz egymilliárd-négyszázmillió 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. március 21.


Bánhegyi Réka
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
005996


David Wake
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464


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


Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
103

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2007. március 21.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2007. március 21.)	56 978 857 697	23 760 313 505	80 739 171 202
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2007. március 21.)	10 134 005 289	1 806 475 482	11 940 480 771
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2007. március 21.)	67 112 862 986	25 566 788 987	92 679 651 973
Pótfedezetek (2007. március 21.)			
Állampapírok (C)	11 568 161 600	0	11 568 161 600
Mindösszesen (A+B+C)	78 681 024 586	25 566 788 987	104 247 813 573

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	171 100 000	1 171 100 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	222 430 000	1 522 430 000
HVB 2002/5 (HVBF 2008/A) – sr123456	8 350 000 000	1 544 750 000	9 894 750 000
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr123	3 850 000 000	1 086 470 000	4 936 470 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	720 000 000	3 120 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	2 525 470 000	9 625 470 000
HVBF 2011/A – sr123	3 200 000 000	1 304 000 000	4 504 000 000
HVBF 2009/B – sr123456789	14 537 230 000	3 198 190 600	17 735 420 600
HVBF 2014/A – sr1	3 000 000 000	2 160 000 000	5 160 000 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	1 500 000 000	4 500 000 000
HVBF 2008/B – sr12	250 000 000	47 500 000	297 500 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	1 488 000 000	4 588 000 000
HVBF 2007/A – sr12345	1 629 000 000	96 111 000	1 725 111 000
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 – sr12	4 300 000 000	1 723 870 000	6 023 870 000
Összesen (D)	66 816 230 000	21 032 851 600	87 849 081 600

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/I – sr1	3 709 350 000	782 146 422	4 491 496 422
Összesen (E)	3 709 350 000	782 146 422	4 491 496 422

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	70 525 580 000	21 814 998 022	92 340 578 022

2007. március 21-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	8 155 444 586	3 751 790 965	11 907 235 551

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2011/E – sr3	1 400 000 000	540 680 000	1 940 680 000
Összesen (F)	1 400 000 000	540 680 000	1 940 680 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	6 755 444 586	3 211 110 965	9 966 555 551

* 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. március 21-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 153,17 forint és 1 euró = 247,29 forint)