

2008. június 2.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 5.000.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló dematerializált fix kamatozású UCJBF 2008/B 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 2007.10.17-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. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBF 2008/B |
| | (ii) A Részlet száma: | 008 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | 2008/B-001 | 200.000.000,- Ft |
| | 2008/B-002 | 50.000.000,- Ft |
| | 2008/B-003 | 90.000.000,- Ft |
| | 2008/B-004 | 80.000.000,- Ft |
| | 2008/B-005 | 10.000.000,- Ft |
| | 2008/B-006 | 10.000.000,- Ft |
| | 2008/B-007 | 10.000.000,- Ft |
| | 2008/B-008 | Max. 5.000.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | HVBF 2008/B-001 | 20.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2008/B-002 | 5.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2008/B-003 | 9.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2008/B-004 | 8.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2008/B-005 | 1.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2008/B-006 | 1.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2008/B-007 | 1.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBF 2008/B-008 | Max. 500.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |
| | HVBF 2008/B-001 | 2005. március 08. |

| | |
|--|---|
| HVBF 2008/B-002 | 2007. január 26. |
| UCJBF 2008/B-003 | 2007. május 08. |
| UCJBF 2008/B-004 | 2007. augusztus 07. |
| UCJBF 2008/B-005 | 2007. november 06. |
| UCJBF 2008/B-006 | 2008. február 13. |
| UCJBF 2008/B-007 | 2008. április 14. |
| UCJBF 2008/B-008 | 2008. június 10. |
| (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: | 2005. március 09. |
| (iii) Elszámolási Nap: | |
| HVBF 2008/B-001 | 2005. március 09. |
| HVBF 2008/B-002 | 2007. január 30. |
| UCJBF 2008/B-003 | 2007. május 10. |
| UCJBF 2008/B-004 | 2007. augusztus 09. |
| UCJBF 2008/B-005 | 2007. november 08. |
| UCJBF 2008/B-006 | 2008. február 15. |
| UCJBF 2008/B-007 | 2008. április 16. |
| UCJBF 2008/B-008 | 2008. június 12. |
| | |
| (iv) Értéknapi: | |
| HVBF 2008/B-001 | 2005. március 09. |
| HVBF 2008/B-002 | 2007. január 30. |
| UCJBF 2008/B-003 | 2007. május 10. |
| UCJBF 2008/B-004 | 2007. augusztus 09. |
| UCJBF 2008/B-005 | 2007. november 08. |
| UCJBF 2008/B-006 | 2008. február 15. |
| UCJBF 2008/B-007 | 2008. április 16. |
| UCJBF 2008/B-008 | 2008. június 12. |
| (8) Lejárat Nap: | 2008. október 09. |
| (9) Futamidő (hátralévő): | 2008. június 12. - 2008. október 09. |
| (10) Kamatláb: | fix kamatláb |
| (11) A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (12) A forgalomba hozatal jellege: | nyilvános |
| (13) Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó nem kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re. |
| (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. október 09., 2006. október 09., 2007. október 09., 2008. október 09. |
| | (v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél: | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott |
| | (vi) A Kamatláb mértéke: | fix évi 9,50 % |
| | (vii) Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 2008. június 12. napján 6,4112%, azaz 641,12 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre. |
| | (viii) Kamatbázis: | tényleges/tényleges |
| | (ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja: | nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések | nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkontjelzáloglevelekkel 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: 2008. június 10.
- (ii) Jegyzési hely(ek): UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (iii) Maximális Forgalmba Hozatali Hozam: nem alkalmazandó
- (iv) Minimális Forgalmba Hozatali Ár / Forgalmba Hozatali Ár: nem alkalmazandó
- (v) Forgalmba 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) és a Budapesti Értéktőzsde (www.bet.hu) honlapján jelenti meg.
- (29) Értékesítési korlátozások: A Jelzáloglevél aukción devizabelső 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: E-III/10.354/2007
2007. december 4.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.354-1/2008
2008. március 14.
- (iii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.354-2/2008
2008. május 9.
- (iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2007. (2007.08.28.) Igazgatósági Határozat
- (v) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 5/2007. (2007.08.28.) Igazgatósági Határozat
- (33) ISIN Kód: HU0000651286
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2008/B-008
- (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.

Kibocsátó:

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Vezető Forgalmazó:

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 határozatlanban 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 (HVB2002/3; HVB2002/4; UCJBF2008/A; HVBV2009/A; HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/A; UCJBF2009/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 2008/B** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett nyolcadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **5.000.000.000,- Ft**, azaz ötmilliárd 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, 2008. május 30.



David Wake
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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

PRICEWATERHOUSECOOPERS 
Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108

Nominális adatok forintban

| | Tőke | Kamat | Összesen |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Rendelkezésre álló fedezetek (2008. május 30.) | | | |
| Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2008. május 30.) | 48 715 511 632 | 17 585 098 699 | 66 300 610 331 |
| Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2008. május 30.) | 18 071 577 671 | 2 973 926 112 | 21 045 503 783 |
| Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2008. május 30.) | 66 787 089 303 | 20 559 024 811 | 87 346 114 114 |
| Pótfedezetek (2008. május 30.) | | | |
| Állampapírok (C) | 12 388 932 900 | 0 | 12 388 932 900 |
| Mindösszesen (A+B+C) | 79 176 022 203 | 20 559 024 811 | 99 735 047 014 |

| Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 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 | 687 225 000 | 4 537 225 000 |
| HVBF 2010/A – sr123 | 2 400 000 000 | 538 560 000 | 2 938 560 000 |
| HVBV 2010/B – sr1234567 | 7 100 000 000 | 1 386 630 000 | 8 486 630 000 |
| UCJBF 2011/A – sr123456 | 5 260 000 000 | 1 710 552 000 | 6 970 552 000 |
| UCJBF 2009/B – sr123456789 | 13 937 230 000 | 1 533 095 300 | 15 470 325 300 |
| HVBF 2014/A – sr1 | 3 000 000 000 | 1 620 000 000 | 4 620 000 000 |
| HVBF 2011/C – sr1 | 3 000 000 000 | 1 196 400 000 | 4 196 400 000 |
| UCJBF 2008/B – sr1234567 | 450 000 000 | 42 615 000 | 492 615 000 |
| HVBF 2012/A – sr1 | 3 100 000 000 | 1 236 900 000 | 4 336 900 000 |
| HVBF 2010/C – sr12345 | 1 800 000 000 | 430 920 000 | 2 230 920 000 |
| HVBF 2011/D – sr1 | 6 800 000 000 | 1 938 000 000 | 8 738 000 000 |
| UCJBF 2011/E – sr123 | 5 700 000 000 | 1 576 620 000 | 7 276 620 000 |
| Összesen (D) | 65 647 230 000 | 14 729 667 300 | 80 376 897 300 |

| Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye* | | | |
|--|----------------------|--------------------|----------------------|
| HVBE 2012/1 – sr1 | 3 612 000 000 | 585 140 219 | 4 197 140 219 |
| Összesen (E) | 3 612 000 000 | 585 140 219 | 4 197 140 219 |

| A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye | | | |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Mindösszesen (D+E) | 69 259 230 000 | 15 314 807 519 | 84 574 037 519 |

| 2008. május 30-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján | | | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Összesen (A+B+C)–(D+E) | 9 916 792 203 | 5 244 217 292 | 15 161 009 495 |

| Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye | | | |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|
| UCJBF 2008/B – sr8 | 5 000 000 000 | 157 000 000 | 5 157 000 000 |
| Összesen (F) | 5 000 000 000 | 157 000 000 | 5 157 000 000 |

| Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével | | | |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|
| (A+B+C)–(D+E+F) | 4 916 792 203 | 5 087 217 292 | 10 004 009 495 |

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2008. május 30-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 148,02 forint és 1 euró = 240,80 forint)