

Végleges Feltételek

2011.június 23.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 25.000.000,- EUR össznévértékű, névre szóló, dematerializált, változó kamatozású UCJBE 2012/2 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 Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó (www.jelzalogbank.hu), a Vezető Forgalmazó (www.unicreditbank.hu) honlapján, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltetett (www.kozzetetelek.hu) honlapon.

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 eltérhet.

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBE 2012/2
	(ii) A Részlet száma:	001
(3)	A kibocsátás devizaneme:	EUR
(4)	Össznévérték: UCJBE 2012/2-001	Max. 20.000.000,- EUR
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke: UCJBE 2012/2-001	Max. 200 db / 100.000,- EUR
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja: UCJBE 2012/2-001	2011. június 28.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap: UCJBE 2012/2-001	2011. június 30.

(iii)	Elszámolási Nap: UCJBE 2012/2-001	2011. június 30.
(iv)	Értéknapi: UCJBE 2012/2-001	2011. június 30.
(8)	Lejárat Nap:	2012. szeptember 20.
(9)	Futamidő:	2011. június 30. – 2012. szeptember 20.
(10)	Kamatláb:	3 hónapos EURIBOR + 105 bázispont, változó 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: 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	Nem alkalmazandó
(17)	Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	Alkalmazandó
	(i) Kamatfizetési időszak	Negyedévente
	(ii) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
	(iii) A Kamatláb(ak) meghatározásának napja:	Az első kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az első aukció napján (2011.06.28.), az azt követő kamatfizetési periódusokra vonatkozó kamatlábak meghatározására pedig az esedékes kamatfizetési napokat megelőző 2. munkanapon kerül sor, az UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott által. A megállapított kamatlábat a kamatfizetést megelőző munkanapon az UniCredit Jelzálogbank Zrt. közlésezi.

(iv)	Kamatszámítás:	változó kamat, 3 hónapos EURIBOR + 105 bázispont
(v)	Kamatfizetési Nap(ok):	2011.09.20 2011.12.20 2012.03.20 2012.06.20 2012.09.20
(vi)	A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott.
(vii)	Képernyőoldalas Kamat-meghatározás:	Nem alkalmazandó.
(viii)	A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása:	REUTERS: EURIBOR3MD=
(ix)	Referencia Bankok (ha az Elsődleges Forrás a Referencia Bankok):	Nem alkalmazandó.
(x)	Referencia Kamatláb:	3 hónapos EURIBOR
(xi)	Kamatfelár(ak):	1,05% (negyedévente)
(xii)	Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó.
(xiii)	Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó.
(xiv)	Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2011. június 30. napján 0,0%, azaz 0,0 forint egy 100.000 euró címletű Jelzáloglevélre 30/360
(xv)	Kamatbázis:	Nem alkalmazandó
(xvi)	Csökkenéssel, kerekítéssel kapcsolatos előírások, közös számbavételi egység és egyéb, a Változó Kamatozású Jelzáloglevelek után fizetendő kamat kiszámításával kapcsolatos előírások, amennyiben azok eltérnek a Feltételekben részletezett szabályoktól:	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: UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540
- (i) Az aukció / jegyzés ideje: 2011. június 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.bet.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.) |
| (33) | ISIN Kód: | HU0000652607 |
| (34) | A Jelzáloglevél sorozatszám: | UCJBE 2012/2-001 |
| (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 kapcsolatosan. |
| (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 | Nem alkalmazandó. |

A Kibocsátó és a Vezető Forgalmazó, mint a jelen Végleges Feltételek tartalmáért egyetemlegesen felelős személyek ezúton nyilatkoznak arról, hogy az elvárható gondosság mellett a lehető legjobb tudásuk szerint készített jelen Végleges Feltételek a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzaloglevelek, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzalogbank Zrt.

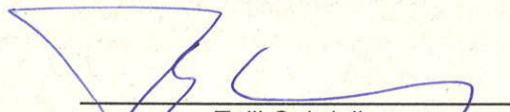
Képviselője: Tölli Gabriella
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1411
Fax száma: 301-5191
e-mail címe: gabriella.tolli@unicreditgroup.hu

Képviselője: Tóth Illés
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5389
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu

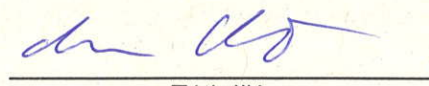
A Vezető Forgalmazó részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.

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


Tölli Gabriella
elnök-vezérigazgató

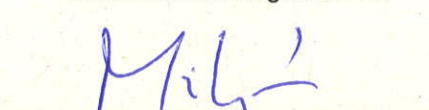
UniCredit Jelzalogbank Zrt.


Tóth Illés
senior dealer

UniCredit Jelzalogbank Zrt.


Csáky Attila
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.


Motyovszki Gábor
főosztályvezető

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 mintavételre 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; UCJBF2012/A; UCJBV2020/A, UCJBF2013/A, UCJBF2016/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBE 2012/2** kódú euróban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **20.000.000 EUR**, azaz Húszmillió euró,

az **UCJBE 2021/1** kódú euróban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **25.000.000 EUR**, azaz Huszonötmillió euró,

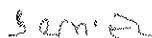
az **UCJBC 2013/1** kódú svájci frankban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **20.000.000 CHF**, azaz Húszmillió svájci frank,

az **UCJBC 2021/1** kódú svájci frankban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **100.000.000 CHF**, azaz Százmillió svájci frank

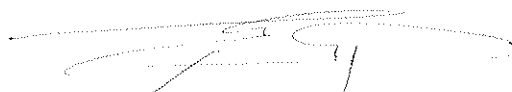
együttes figyelembevételével az UniCredit Jelzálogbank Zrt. nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2011. június 23.



Barsi Éva
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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

PRICEWATERHOUSECOOPERS 

Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.

108

1/2

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2011. június 23.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2011. június 23.)	44 251 207 795	22 332 058 623	66 583 266 418
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2011. június 23.)	48 494 856 185	13 776 523 034	62 271 379 219
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2011. június 23.)	92 746 063 980	36 108 581 657	128 854 645 637
Pótfedezetek (2011. június 23.)			
Állampapírok (C)	10 500 000 000	2 652 500 000	13 152 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	103 246 063 980	38 761 081 657	142 007 145 637

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 – sr1-2-3-4-5-6	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	6 100 000 000	976 000 000	7 076 000 000
UCJBV 2020/A – sr1-2-3-4	7 000 000 000	5 589 500 000	12 589 500 000
UCJBF 2013/A – sr1-2	4 600 000 000	921 380 000	5 521 380 000
UCJBF 2016/A – sr1-2	9 900 000 000	4 894 560 000	14 794 560 000
Összesen (D)	49 640 000 000	16 829 030 000	66 469 030 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 021 350 000	84 305 525	4 105 655 525
Összesen (E)	4 021 350 000	84 305 525	4 105 655 525

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	53 661 350 000	16 913 335 525	70 574 685 525

2011. június 23-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	49 584 713 980	21 847 746 132	71 432 460 112

Devizában denominált új kibocsátások fedezeti igénye**			
UCJBC 2021/1	23 000 000 000	5 025 500 000	28 025 500 000
UCJBC 2013/1	4 600 000 000	66 240 000	4 666 240 000
UCJBE 2021/1	7 000 000 000	2 433 200 000	9 433 200 000
UCJBE 2012/2	5 600 000 000	147 280 000	5 747 280 000
Összesen (F)	40 200 000 000	7 672 220 000	47 872 220 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	9 384 713 980	14 175 526 132	23 560 240 112

* 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. június 23-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 223,51 forint és 1 euró = 268,09 forint)

** Az euróban denominált tervezett kibocsátások fedezeti igényét 1 euró = 280,00 forintos árfolyammal, a svájci frankban denominált tervezett kibocsátások fedezeti igényét 1 svájci frank = 230,00 forintos árfolyammal számoltuk ki.