

Végleges Feltételek

2012. április 25.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 50.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2015/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala az 50.000.000.000 forint keretösszegű 2012-13. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne részletezett Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2012. február 6-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.

(1)	Kibocsátó:	UniCredit Jelzálogbank Zrt. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2015/A
	(ii) A Részlet száma:	004
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	UCJBF 2015/A-001	120.000.000,- Ft
	UCJBF 2015/A-002	10.000.000,- Ft
	UCJBF 2015/A-003	10.000.000,- Ft
	UCJBF 2015/A-004	Max. 50.000.000,- Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	UCJBF 2015/A-001	12.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2015/A-002	1.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2015/A-003	1.000 db / 10.000,- Ft
	UCJBF 2015/A-004	Max. 5.000 db / 10.000,- Ft
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	UCJBF 2015/A-001	2011. szeptember 28.
	UCJBF 2015/A-002	2011. december 12.
	UCJBF 2015/A-003	2012. február 1.
	UCJBF 2015/A-004	2012. május 11.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	
	UCJBF 2015/A-001	2011. szeptember 30.
	UCJBF 2015/A-002	2011. december 14.

	UCJBF 2015/A-003	2012. február 3.
	UCJBF 2015/A-004	2012. május 14.
(iii)	Elszámolási Nap:	
	UCJBF 2015/A-001	2011. szeptember 30.
	UCJBF 2015/A-002	2011. december 14.
	UCJBF 2015/A-003	2012. február 3.
	UCJBF 2015/A-004	2012. május 14.
(iv)	Értéknap:	
	UCJBF 2015/A-001	2011. szeptember 30.
	UCJBF 2015/A-002	2011. december 14.
	UCJBF 2015/A-003	2012. február 3.
	UCJBF 2015/A-004	2012. május 14.
(8)	Lejárati Nap:	2015. szeptember 30.
(9)	Futamidő:	2012. május 14. – 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:	Aukció útján
	A forgalomba hozatal helye:	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 2012. május 14. napján 4,9617%, azaz 496,17 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 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
(26)	Visszavásárlás	A Jht. rendelkezései alapján a Kibocsátó által visszavásárolt Jelzáloglevelek újból forgalomba nem hozhatók.

ÉRTÉKESÍTÉS

(27)	Értékesítés módja:	aukció
(28)	Jegyzési Garanciavállaló:	Nem alkalmazandó.
(29)	Az aukció helye	UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540

- | | | |
|-------|--|---|
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje: | 2012. május 11. |
| (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. |
| (30) | 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

- | | | |
|------|---|---|
| (31) | A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: | Az ajánlattevő az UniCredit Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be. |
| (32) | Kifizetési helyek: | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.) |
| (33) | (i) A Felügyelet engedélyének száma és dátuma: | KE-III-89/2012. (2012.02.24.) |
| | (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | 12/2011. (2011.11.24.) Igazgatósági Határozat |
| | (iii) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: | 12/2011. (2011.11.24.) Igazgatósági Határozat |
| | (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének | H-KE-III-171/2012. (2012.05.10.) |

száma és dátuma:

- (34) ISIN Kód: HU0000652664
- (35) A Jelzáloglevél sorozatszama: UCJBF 2015/A-004
- (36) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán.
- (37) Központi Értékpapírszámla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (38) 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

- (39) Hitelminősítés Nem alkalmazandó.
- (40) 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.
- (41) 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.
- (42) Irányadó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog irányadó.
- (43) Egyéb EHM: 8,0%

A Kibocsátó részéről: UniCredit Jelzálogbank Zrt.


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

Képviselője: Lugosi Zsuzsanna
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-5191
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: zsuzsanna.lugosi@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



Tóth Illés
igazgató


UniCredit Jelzálogbank Zrt.
1.



Lugosi Zsuzsanna
vezető munkatárs

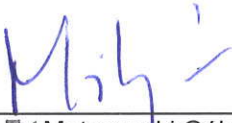
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.
44.



Motyovszki Gábor
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 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 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, UCJBF2012/A, UCJBV2020/A, UCJBF2013/A, UCJBF2016/A, UCJBF2015/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (UCJBE2012/2, UCJBE2021/1, UCJBC2013/1, UCJBC2021/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBF 2015/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett negyedik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000 Ft**, azaz Ötvenmillió 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, 2012. április 27.



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 (2012. április 27.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2012. április 27.)	39 676 268 061	18 844 299 112	58 520 567 173
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2012. április 27.)	33 979 147 227	12 814 803 540	46 793 950 767
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2012. április 27.)	73 655 415 288	31 659 102 652	105 314 517 940
Pótfedezetek (2012. április 27.)			
Állampapírok (C)	0	0	0
Mindösszesen (A+B+C)	73 655 415 288	31 659 102 652	105 314 517 940

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4-5-6	13 770 000 000	2 473 092 000	16 243 092 000
UCJBF 2012/A – sr1-2-3	6 600 000 000	526 680 000	7 126 680 000
UCJBV 2020/A – sr1-2-3-4	4 000 000 000	2 939 600 000	6 939 600 000
UCJBF 2013/A – sr1-2-3	7 500 000 000	1 197 000 000	8 697 000 000
UCJBF 2016/A – sr1-2	9 900 000 000	4 445 100 000	14 345 100 000
UCJBF 2015/A – sr1-2-3	140 000 000	44 688 000	184 688 000
Összesen (D)	41 910 000 000	11 626 160 000	53 536 160 000

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
UCJBE 2012/2 – sr1	4 314 450 000	52 841 226	4 367 291 226
UCJBE 2021/1 – sr1	4 314 450 000	2 390 437 909	6 704 887 909
UCJBC 2013/1 – sr1	718 140 000	27 632 051	745 772 051
UCJBC 2021/1 – sr1	12 687 140 000	5 620 820 602	18 307 960 602
Összesen (E)	22 034 180 000	8 091 731 788	30 125 911 788

A forgalomban lévő forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	63 944 180 000	19 717 891 788	83 662 071 788

2012. április 27-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	9 711 235 288	11 941 210 864	21 652 446 152

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2015/A – sr4	50 000 000	13 525 000	63 525 000
Összesen (F)	50 000 000	13 525 000	63 525 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (–) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	9 661 235 288	11 927 685 864	21 588 921 152

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének valamint a svájci frankban és euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2012. április 27-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 239,38 forint és 1 euró = 287,63 forint)