

2009. június 2.

**UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.**

**Maximum 50.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2010/C Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala**

**az 50.000.000.000 Ft keretösszegű 2009. évi Jelzáloglevél Program keretében**

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2008.11.10-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandók.

*Az alábbi rendelkezések az adott Forgalom Hozatalra vonatkozóan kitöltendőek. Az adott Forgalom 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 Forgalom Hozatalra vonatkozó Végleges Feltételek a Forgalom Hozatal sajátos körülményeire tekintettel a mintától eltérhetnek.*

(1)	Kibocsátó:	UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT. 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
(2)	(i) A Sorozat megjelölése:	UCJBF 2010/C
	(ii) A Részlet száma:	006
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	UCJBF 2010/C-001	800.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-002	50.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-003	400.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-004	200.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-005	350.000.000, Ft
	UCJBF 2010/C-006	Max. 50.000.000, Ft
(5)	Minimális Forgalom Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	UCJBF 2010/C-001	80.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-002	5.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-003	40.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-004	20.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-005	35.000 db / 10.000, Ft
	UCJBF 2010/C-006	Max. 5.000 db / 10.000, Ft
(7)	(i) Forgalom hozatal napja:	
	UCJBF 2010/C-001	2005. július 05.
	UCJBF 2010/C-002	2005. október 12.

UCJBF 2010/C-003	2006. január 10.
UCJBF 2010/C-004	2006. március 07.
UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 07.
UCJBF 2010/C-006	2009. június 11.
(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2005. július 07.
(iii) Elszámolási Nap:	
UCJBF 2010/C-001	2005. július 07.
UCJBF 2010/C-002	2005. október 13.
UCJBF 2010/C-003	2006. január 12.
UCJBF 2010/C-004	2006. március 09.
UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 11.
UCJBF 2010/C-006	2009. június 15.
(iv) Értéknap:	
UCJBF 2010/C-001	2005. július 07.
UCJBF 2010/C-002	2005. október 13
UCJBF 2010/C-003	2006. január 12.
UCJBF 2010/C-004	2006. március 09.
UCJBF 2010/C-005	2006. szeptember 11.
UCJBF 2010/C-006	2009. június 15.
(8) Lejárat Nap:	2010. július 7.
(9) Futamidő (hátralévő):	2009. június 15. - 2010. július 7.
(10) Kamatláb:	fix kamatláb 8,0% (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:	aukció 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) | <b>Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>       | 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):  | 2006.07.07., 2007.07.07., 2008.07.07., 2009.07.07., 2010.07.07.  |
|      | (v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:     | UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott   |
|      | (vi) A Kamatláb mértéke:  | fix, évi 8,0 %   |
|      | (vii) Felhalmozott kamat  | A felhalmozott kamat 2009. június 15. napján 7,5178 % azaz 751,78 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre |
|      | (viii) Kamatbázis   | Tényleges/Tényleges  |
|      | (ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja | Nem alkalmazandó   |
| (17) | <b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>   | nem alkalmazandó   |
| (18) | <b>Diszkont jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>             | nem alkalmazandó   |

## **A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK**

- |      |  |                             |
|------|--|-----------------------------|
| (19) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:</b>                | nem megengedett             |
| (20) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján:</b> | nem megengedett             |
| (21) | <b>A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke:</b>                       | a Jelzáloglevelek névértéke |
| (22) | <b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum:</b>                             | 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:	2009. június 11.
	(ii) Jegyzési hely(ek):	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 ( <a href="http://www.jelzalogbank.hu">www.jelzalogbank.hu</a> ), a Vezető Forgalmazó ( <a href="http://www.unicreditbank.hu">www.unicreditbank.hu</a> ), a Budapesti Értéktőzsde ( <a href="http://www.bet.hu">www.bet.hu</a> ) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által üzemeltett honlapon ( <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> ) 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: E-III/10.368/2008.  
2008. december 19.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III-10.368-1/2009.  
2009. április 30.
- (iii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 13/2008. (2008.09.22.) Igazgatósági Határozat
- (iv) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 13/2008. (2008.09.22.) Igazgatósági Határozat
- (33) ISIN Kód: HU00000651419
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2010/C-006
- (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: Novákné Bejczy Katalin  
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Telefonszáma: 301-5636  
Fax száma: 301-5530  
e-mail címe: katalin.novakne.bejczy@unicreditgroup.hu

Képviselője: Tóth Illés  
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.  
Telefonszáma: 301-5389  
Fax száma: 301-5511  
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu

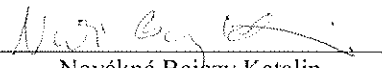
A bevezető tőzsdetag részéről:

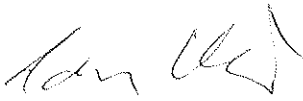
UniCredit Bank Hungary Zrt.


Képviselője: Csáky Attila  
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.  
Telefonszáma: 428-8513  
e-mail címe: attila.csaky@unicreditgroup.hu

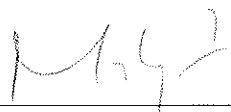
Képviselője: Motyovszki Gábor  
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.  
Telefonszáma: 428-8542  
e-mail címe: gabor.motyovszki@unicreditgroup.hu

Budapest, 2009. június 2.

  
Novákné Bejczy Katalin  
Belső igazgatósági tag  
UniCredit Jelzálogbank Zrt.  
5.  
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

  
Tóth Illés  
Senior dealer  
UniCredit Jelzálogbank Zrt.

  
Csáky Attila  
Igazgató  
UniCredit Bank Hungary Zrt.  
44.  
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 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 (HVBV2009/A; HVBF2010/A; HVBV2010/B; UCJBF2011/A; HVBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2012/A; HVBF2010/C; HVBF2011/D; UCJBF2011/E; UCJBV2019/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **HVBF 2010/C** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett hatodik 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, 2009. május 29.




Balázs Árpád  
Üzlettség

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

## Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2009. május 29.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2009. május 29.)	45 799 327 393	25 655 044 979	71 454 372 372
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2009. május 29.)	36 104 357 815	8 586 602 873	44 690 960 688
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2009. május 29.)</b>	<b>81 903 685 208</b>	<b>34 241 647 852</b>	<b>116 145 333 060</b>
Pótfedezetek (2009. május 29.)			
Állampapírok (C)	13 000 000 000	4 570 500 000	17 570 500 000
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>94 903 685 208</b>	<b>38 812 147 852</b>	<b>133 715 833 060</b>

<b>Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr1-2-3	3 850 000 000	469 700 000	4 319 700 000
HVBF 2010/A – sr1-2-3	2 400 000 000	360 000 000	2 760 000 000
HVBV 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	1 286 070 000	6 546 070 000
HVBF 2014/A – sr1-2	6 500 000 000	2 925 000 000	9 425 000 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	900 000 000	3 900 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	992 000 000	4 092 000 000
HVBF 2010/C – sr1-2-3-4-5	1 800 000 000	288 000 000	2 088 000 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	1 292 000 000	8 092 000 000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5 700 000 000	1 054 500 000	6 754 500 000
UCJBV 2019/A – sr1	12 500 000 000	11 196 250 000	23 696 250 000
<b>Összesen (D)</b>	<b>58 010 000 000</b>	<b>21 569 370 000</b>	<b>79 579 370 000</b>

<b>Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
HVBE 2012/I – sr1	4 223 400 000	475 633 689	4 699 033 689
<b>Összesen (E)</b>	<b>4 223 400 000</b>	<b>475 633 689</b>	<b>4 699 033 689</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>62 233 400 000</b>	<b>22 045 003 689</b>	<b>84 278 403 689</b>

<b>2009. május 29-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)–(D+E)</b>	<b>32 670 285 208</b>	<b>16 767 144 163</b>	<b>49 437 429 371</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye</b>			
HVBF 2010/C – sr6	50 000 000	4 240 000	54 240 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>50 000 000</b>	<b>4 240 000</b>	<b>54 240 000</b>

<b>Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)–(D+E+F)</b>	<b>32 620 285 208</b>	<b>16 762 904 163</b>	<b>49 383 189 371</b>

\* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2009. május 29-ei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 185,87 forint és 1 euró = 281,56 forint)