

Végleges Feltételek

2011. december 02.

UniCredit Jelzálogbank Zrt.

Maximum 50.000.000, Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBF 2015/A 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 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.

Az alábbi rendelkezések az adott forgalomba hozatalra vonatkozóan kitöltendőek. 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:	UCJBF 2015/A
	(ii) A Részlet száma:	002
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	UCJBF 2015/A-001	120.000.000,- Ft
	UCJBF 2015/A-002	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	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.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	
	UCJBF 2015/A-001	2011. szeptember 30.
	UCJBF 2015/A-002	2011. december 14.

(iii)	Elszámolási Nap: UCJBF 2015/A-001 UCJBF 2015/A-002	2011. szeptember 30. 2011. december 14.
(iv)	Értéknap: UCJBF 2015/A-001 UCJBF 2015/A-002	2011. szeptember 30. 2011. december 14.
(8)	Lejárat Nap:	2015. szeptember 30.
(9)	Futamidő:	2011. december 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: 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	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 2011. december 14. napján 1,6393%, azaz 163,93 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 |

ÉRTÉKESÍTÉS

- | | | |
|-------|--|---|
| (26) | Értékesítés módja: | aukción |
| (27) | Jegyzési Garanciovállaló: | Nem alkalmazandó. |
| (28) | Az aukció helye | UniCredit Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.) Tel.: 428-8540 |
| (i) | Az aukció / jegyzés ideje: | 2011. december 12. |
| (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 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 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.) |
| | (v)) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | KE-III-453/2011. (2011.08.31.) |
| (33) | ISIN Kód: | HU0000652664 |

- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBF 2015/A-002
- (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 kapcsolatban.
- (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 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: Bakó Zsolt
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1346
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: zsolt.bako@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.



Bakó Zsolt
vezető munkatárs

UniCredit Jelzálogbank Zrt.



Csáky Attila
ügyvezető igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.



Motyovszki Gábor
igazgató

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2011. november 30.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2011. november 30.)	42 345 989 175	20 922 747 829	63 268 737 004
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2011. november 30.)	46 214 598 216	19 489 454 483	65 704 052 699
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2011. november 30.)	88 560 587 391	40 412 202 312	128 972 789 703
Pótfedezetek (2011. november 30.)			
Állampapírok (C)	9 700 000 000	2 604 500 000	12 304 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	98 260 587 391	43 016 702 312	141 277 289 703

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
UCJBF 2014/A – sr1-2-3-4-5-6	13 770 000 000	3 717 900 000	17 487 900 000
UCJBF 2012/A – sr1-2-3	6 600 000 000	526 680 000	7 126 680 000
UCJBV 2020/A – sr1-2-3-4	7 000 000 000	5 399 100 000	12 399 100 000
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	4 455 000 000	14 355 000 000
UCJBF 2015/A – sr1	120 000 000	38 304 000	158 304 000
Összesen (D)	44 890 000 000	15 333 984 000	60 223 984 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 673 700 000	45 669 708	4 719 369 708
UCJBE 2012/2 – sr1	4 673 700 000	128 268 555	4 801 968 555
UCJBE 2021/1 – sr1	4 673 700 000	2 748 075 270	7 421 775 270
UCJBC 2013/1 – sr1	5 083 200 000	248 207 418	5 331 407 418
UCJBC 2021/1 – sr1	25 416 000 000	11 915 801 354	37 331 801 354
Összesen (E)	44 520 300 000	15 086 022 305	59 606 322 305

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	89 410 300 000	30 420 006 305	119 830 306 305

2011. november 30-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)–(D+E)	8 850 287 391	12 596 696 007	21 446 983 398

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2015/A-sr2	50 000 000	15 180 000	65 180 000
Összesen (F)	50 000 000	15 180 000	65 180 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)–(D+E+F)	8 800 287 391	12 581 516 007	21 381 803 398

* 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 2011. november 30-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 254,16 forint és 1 euró = 311,58 forint)

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, UCJBF 2015/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1, 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 második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **50.000.000 HUF**, 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 és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2011. november 30.



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.**