

2010. június 14.

UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.

Maximum 2.400.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, változó kamatozású, tőzsdei bevezetésre kerülő UCJBV 2020/A Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala
az 50.000.000.000 Ft keretösszegű 2010. évi Jelzáloglevél és Kötvény Program keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2009.12.29-én kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a Tőzsdei Jelzáloglevelekre vonatkozó Alaptájékoztatóval együtt olvasandók.

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 eltérhetnek.

- | | | |
|-----|------------------------------------|--|
| (1) | Kibocsátó: | UNICREDIT JELZÁLOGBANK ZRT.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | UCJBV 2020/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 003 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | UCJBV 2020/A-001 | 5.000.000.000,- Ft |
| | UCJBV 2020/A-002 | 6.000.000.000,- Ft |
| | UCJBV 2020/A-003 | Max. 2.400.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | UCJBV 2020/A-001 | 500.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBV 2020/A-002 | 600.000 db / 10.000,- Ft |
| | UCJBV 2020/A-003 | Max. 240.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |
| | UCJBV 2020/A-001 | 2010. március 17. |
| | UCJBV 2020/A-002 | 2010. május 17. |
| | UCJBV 2020/A-003 | 2010. június 21. |
| | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap: | |
| | UCJBV 2020/A-001 | 2010. március 19. |
| | UCJBV 2020/A-002 | 2010. május 19. |

UCJBV 2020/A-003	2010. június 23.
(iii) Elszámolási Nap:	
UCJBV 2020/A-001	2010. március 19.
UCJBV 2020/A-002	2010. május 19.
UCJBV 2020/A-003	2010. június 23.
(iv) Értéknap:	
UCJBV 2020/A-001	2010. március 19.
UCJBV 2020/A-002	2010. május 19.
UCJBV 2020/A-003	2010. június 23.
(8) Lejáratí Nap:	2020. március 19.
(9) Futamidő (hátralévő):	2010. június 23. - 2020. március 19.
(10) Kamatláb:	változó kamatláb 6 hónapos BUBOR + 200 bázispont (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) Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	Nem alkalmazandó
(17) Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	alkalmazandó
(i) Kamatfizetési időszakok:	Félévente utólag fizetendő
(ii) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(iii) Kamatláb(ak) meghatározásának módja és napja:	Az első kamatperiódusra vonatkozó kamatláb megállapítására az első aukció

	napján (2010.03.17.), 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. közzéteszi.
(iv) Kamatfizetési Nap(ok):	2010. 09. 19., 2011.03.19., 2011.09.19., 2012.03.19., 2012.09.19., 2013.03.19., 2013.09.19., 2014.03.19., 2014.09.19., 2015.03.19., 2015.09.19., 2016.03.19., 2016.09.19., 2017.03.19., 2017.09.19., 2018.03.19., 2018.09.19., 2019.03.19., 2019.09.19., 2020.03.19.
(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	UniCredit Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
(vi) Képernyőoldal Szerinti Meghatározás	Reuters: BUBOR2, Bloomberg: BTMM HU
(vii) Alkalmazandó idő:	nem alkalmazandó
(viii) A Változó Kamatláb Elsődleges Forrása:	Referencia Bank, Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
(ix) Referencia Bankok (ha az Elsődleges Forrás a „referencia bankok”)	Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.)
(x) Referencia Kamatláb:	A kamat megállapítás napján jegyzett 6 hónapos BUBOR növelve a felár mértékével
(xi) Megfelelő összeg	Nem értelmezhető (az első kamatperiódusra vonatkozó kamat az aukció napján kerül meghatározásra)
(xii) Kamatfelár (ak)	200 bázispont
(xiii) Minimális Kamatláb	nem alkalmazandó
(xiv) Maximális Kamatláb	nem alkalmazandó
(xv) Kamatláb mértéke	nem alkalmazandó
(xvi) Felhalmozott kamat	2010.06.23-án a felhalmozott kamat 2,0199% azaz 201,99 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre
(xvii) Kamatbázis	Tényleges/Tényleges (Az érvényben lévő ÁKK által alkalmazott számítási módszer.)

	(xviii) Kamatszorzó	nem alkalmazandó
(17)	Fix 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:	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:	2010. június 21.
	(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 összegem 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 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: EN-III/KK-2/2010.
2010. január 29.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: EN-III/TTE-153/2010.
2010. április 22.
- (iii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 23/2009. (2009.11.26.) Igazgatósági Határozat
- (iv) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 23/2009. (2009.11.26.) Igazgatósági Határozat
- (33) ISIN Kód: HU0000652433
- (34) A Jelzáloglevél sorozatszám: UCJBV 2020/A-003
- (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: Tölli Gabriella
Levelezési címe: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
Telefonszáma: 301-1411
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: gabriella.tolli@unicreditgroup.hu


Képviselője: Tóth Illés
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 301-1558
Fax száma: 301-5530
e-mail címe: illes.toth@unicreditgroup.hu

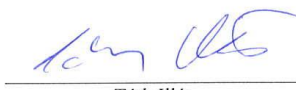
A bevezető tőzsdetag részéről: UniCredit Bank Hungary Zrt.


Képviselője: Csáky Attila
Levelezési címe: 1065 Budapest, Nagymező u. 44.
Telefonszáma: 428-8513
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

Budapest, 2010. június 14.


Tölli Gabriella
elnök-vezérigazgató
UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Tóth Illés
senior dealer
UniCredit Jelzálogbank Zrt.


Csáky Attila
igazgató
UniCredit Bank Hungary Zrt.


Motyovszki Gábor
főosztályvezető
UniCredit Bank Hungary Zrt.

1. UniCredit Jelzálogbank Zrt.
2. 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 (HVBF2010/A; UCJBF2011/A; UCJBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2012/A; UCJBF2010/C; HVBF2011/D; UCJBF2011/E; UCJBV2020/A), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

az **UCJBV 2020/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett harmadik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **2.400.000.000,- Ft**, azaz kettőmilliárd-négyszázmillió 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, 2010. június 11.



David Wake
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464



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

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2010. június 11.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2010. június 11.)	46 920 150 855	23 822 988 110	70 743 138 965
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2010. június 11.)	46 735 959 370	11 248 198 887	57 984 158 257
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2010. június 11.)	93 656 110 225	35 071 186 997	128 727 297 222
Pótfedezetek (2010. június 11.)			
Állampapírok (C)	13 000 000 000	3 611 500 000	16 611 500 000
Mindösszesen (A+B+C)	106 656 110 225	38 682 686 997	145 338 797 222

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVBF 2010/A – sr1-2-3	2 400 000 000	180 000 000	2 580 000 000
UCJBF 2011/A – sr1-2-3-4-5-6	5 260 000 000	857 380 000	6 117 380 000
UCJBF 2014/A – sr1-2-3	9 160 000 000	3 297 600 000	12 457 600 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	600 000 000	3 600 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	744 000 000	3 844 000 000
UCJBF 2010/C – sr1-2-3-4-5-6-7-8	5 360 000 000	428 800 000	5 788 800 000
HVBF 2011/D – sr1	6 800 000 000	646 000 000	7 446 000 000
UCJBF 2011/E – sr1-2-3	5 700 000 000	527 250 000	6 227 250 000
UCJBF 2020/A – sr1-2	11 000 000 000	9 345 600 000	20 345 600 000
Összesen (D)	51 780 000 000	16 626 630 000	68 406 630 000

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 186 800 000	112 360 722	4 299 160 722
Összesen (E)	4 186 800 000	112 360 722	4 299 160 722

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	55 966 800 000	16 738 990 722	72 705 790 722

2010. június 11-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	50 689 310 225	21 943 696 275	72 633 006 500

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
UCJBF 2020/A – sr3	2 400 000 000	1 513 200 000	3 913 200 000
Összesen (F)	2 400 000 000	1 513 200 000	3 913 200 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	48 289 310 225	20 430 496 275	68 719 806 500

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2010. június 11-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 201,71 forint és 1 euró = 279,12 forint)