

2006. április 28.

HVB JELZÁLOGBANK RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 200.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló dematerializált fix kamatozású tőzsdei bevezetésre kerülő HVBF 2007/A-005 Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a 75.000.000.000 Ft keretösszegű Jelzáloglevél Program keretében

A jelen dokumentum a benne leírt Jelzáloglevelek forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2005.09.16.-án kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatók 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: | HVB JELZÁLOGBANK
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
1065 Budapest, Nagymező u. 44. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | HVBF 2007/A |
| | (ii) A Részlet száma: | 005 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | 2007/A-001 | 1.200.000.000,- Ft |
| | 2007/A-002 | 50.000.000,- Ft |
| | 2007/A-003 | 200.000.000,- Ft |
| | 2007/A-004 | 99.000.000,- Ft |
| | 2007/A-005 | Max. 200.000.000 |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | HVBF 2007/A-001 | 120.000 db. / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2007/A-002 | 5.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2007/A-003 | 20.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2007/A-004 | 9.900 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2007/A-005 | Max. 20.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |

HVBF 2007/A-001	2005. július 05.
HVBF 2007/A-002	2005. október 12.
HVBF 2007/A-003	2006. január 10.
HVBF 2007/A-004	2006. március 07.
HVBF 2007/A-005	2006. május 11.
(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2005. július 07.
(iii) Elszámolási Nap:	
HVBF 2007/A-001	2005. július 07.
HVBF 2007/A-002	2005. október 13.
HVBF 2007/A-003	2006. január 12.
HVBF 2007/A-004	2006. március 09.
HVBF 2007/A-005	2006. május 15.
(iv) Értéknep:	
HVBF 2007/A-001	2005. július 07.
HVBF 2007/A-002	2005. október 13.
HVBF 2007/A-003	2006. január 12.
HVBF 2007/A-004	2006. március 09.
HVBF 2007/A-005	2006. május 15.
(8) Lejárati Nap:	2007. április 02.
(9) Kamatláb:	fix kamatláb
(10) A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	névérték
(11) A forgalomba hozatal jellege:	nyilvános
(12) Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re.
(13) A forgalomba hozatal módja:	aukció útján
A forgalomba hozatal helye:	Magyarország
(14) Közreműködők:	
(ii) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető, Fizető Megbízott:	HVB Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)

(15) Fix Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	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. július 07., 2007. április 02.

(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	HVB Bank Hungary Zrt., mint Fizető Mebízott
(vi) A Kamatláb mértéke:	fix évi 8 %
(vii) Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2006. május 15. napján 6,8384%, azaz 683,84 Ft egy 10.000 Ft címletű jelzáloglevélre
(viii) Kamatbázis:	tényleges/tényleges
(ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja:	nem alkalmazandó
(16) Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	nem alkalmazandó
(17) Diszkontjelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések	nem alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

(18) A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:	nem megengedett.
(19) A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján:	nem megengedett.
(20) A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke:	a Jelzáloglevelek névértéke
(21) Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum:	nem alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

- | | | |
|------|--|--|
| (22) | A Jelzáloglevelek típusa: | névre szóló Jelzáloglevelek |
| (23) | A Jelzáloglevelek formája: | dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat |
| (24) | Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek: | nem alkalmazandó |
- ÉRTÉKESÍTÉS**
- | | | |
|------|---|--|
| (25) | Értékesítés módja: | aukció |
| (26) | Jegyzési Garanciavállaló: | nem alkalmazandó |
| (27) | Az aukció helye és módja: | HVB Bank Hungary Zrt. (1065 Budapest, Nagymező u. 44.)
Tel.: 428-8540 |
| | (i) Az aukció ideje: | 2006. május 11. |
| | (ii) Jegyzési helyek | |
| | (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: | lásd Hirdetmények (38. pont) |
- | | | |
|------|----------------------------|--|
| (28) | 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

- (29) A Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: Az ajánlattevő a HVB Bank Hungary Zrt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (30) Kifizetési helyek: HVB Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (31) (i) A Felügyelet Forgalomba Hozatalra kiadott engedélyének száma és dátuma: E – III/10.332/2005
2005. október 10.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.332-1/2006
2006. március 1.
- (iii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2005. (2005.08.01.) számú Igazgatósági Határozat
- (iiiv) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 5/2005. (2005.08.01.) számú Igazgatósági Határozat
- (32) ISIN Kód: HU0000651401
- (33) A Jelzáloglevél sorozatszáma: **HVBF 2007/A-005**
- (34) A Jelzáloglevelek jóváírása: értékpapírszámlán
- (35) Központi Értékpapír-számla Vezetője: KELER Rt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (36) Forgalomba hozatal költségeinek viselője: A forgalomba hozatal összes költségeit a HVB Jelzálogbank Rt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 10.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt.

Kibocsátó:

HVB JELZÁLOGBANK RT.

Vezető Forgalmazó:

HVB 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 foglaltaknak való megfelelésért a HVB Jelzálogbank Rt. (1065 Budapest, Nagymező utca 44.) 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 a HVB Jelzálogbank Rt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

a HVB Jelzálogbank Rt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján a HVB Jelzálogbank Rt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (HVB2001/1; HVB2001/2; HVB2002/1; HVB2002/2; HVB2002/3; HVB2002/4; HVB2002/5; HVB2002/6; HVBF2010/A; HVBF2010/B; HVBF2011/A; HVBF2009/B; HVBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2008/B; HVBF2012/A; HVBF2007/A; HVBF2010/C; HVBF2006/B), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

a **HVBF 2007/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett ötödik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **200.000.000,- Ft.** azaz kettőszázmillió forint,

együttes figyelembevételével a HVB Jelzálogbank Rt. 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, 2006. május 3.



Puskás István
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
004106



David Wake
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464

PRICEWATERHOUSECOOPERS 
Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108



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

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2006. május 3.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2006. május 3.)	61 565 546 302	28 437 150 024	90 002 696 326
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2006. május 3.)	10 768 999 669	1 761 398 993	12 530 398 662
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2006. május 3.)	72 334 545 971	30 198 549 017	102 533 094 988
Pótfedezetek (2006. május 3.)			
Állampapírok (C)	6 565 946 100	0	6 565 946 100
Mindösszesen (A+B+C)	78 900 492 071	30 198 549 017	109 099 041 088

Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2001/1	500 000 000	17 000 000	517 000 000
HVB 2001/2	1 500 000 000	51 150 000	1 551 150 000
HVB 2002/1	1 300 000 000	93 990 000	1 393 990 000
HVB 2002/2	1 200 000 000	192 480 000	1 392 480 000
HVB 2002/3	1 000 000 000	241 100 000	1 241 100 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	313 430 000	1 613 430 000
HVB 2002/5 (HVBF 2008/A) – sr123456	11 650 000 000	3 232 875 000	14 882 875 000
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr123	3 850 000 000	1 234 695 000	5 084 695 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	900 000 000	3 300 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	2 937 270 000	10 037 270 000
HVBF 2011/A – sr123	3 200 000 000	1 564 800 000	4 764 800 000
HVBF 2009/B – sr123456789	14 537 230 000	4 797 285 900	19 334 515 900
HVBF 2014/A – sr1	3 000 000 000	2 160 000 000	5 160 000 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	1 800 000 000	4 800 000 000
HVBF 2008/B – sr1	200 000 000	57 000 000	257 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	1 736 000 000	4 836 000 000
HVBF 2007/A – sr1234	1 549 000 000	215 311 000	1 764 311 000
HVBF 2010/C – sr1234	1 450 000 000	580 000 000	2 030 000 000
HVBF 2006/B – sr1	6 100 000 000	121 390 000	6 221 390 000
Összesen (D)	67 936 230 000	22 245 776 900	90 182 006 900

Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	3 936 000 000	969 173 011	4 905 173 011
Összesen (E)	3 936 000 000	969 173 011	4 905 173 011

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	71 872 230 000	23 214 949 911	95 087 179 911

2006. május 3-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	7 028 262 071	6 983 599 106	14 011 861 177

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
HVBF 2007/A – sr5	200 000 000	14 300 000	214 300 000
Összesen (F)	200 000 000	14 300 000	214 300 000

Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	6 828 262 071	6 969 299 106	13 797 561 177

* A svájci frankban és euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2006. május 3-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 167,94 forint és 1 euró = 262,40 forint)