

2006. szeptember 4.

HVB JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum **350.000.000** Ft össznévértékű, névre szóló dematerializált fix kamatozású tőzsdei bevezetésre kerülő HVBF 2010/C 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 kitöltendők. 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
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ
RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
1065 Budapest, Nagymező u. 44. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése: | HVBF 2010/C |
| | (ii) A Részlet száma: | 005 |
| (3) | A kibocsátás devizaneme: | HUF |
| (4) | Össznévérték: | |
| | 2010/C-001 | 800.000.000,- Ft |
| | 2010/C-002 | 50.000.000,- Ft |
| | 2010/C-003 | 400.000.000,- Ft |
| | 2010/C-004 | 200.000.000,- Ft |
| | 2010/C-005 | Max. 350.000.000,- Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár: | Nem alkalmazandó |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke: | |
| | HVBF 2010/C-001 | 80.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2010/C-002 | 5.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2010/C-003 | 40.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2010/C-004 | 20.000 db / 10.000,- Ft |
| | HVBF 2010/C-005 | Max. 35.000 db / 10.000,- Ft |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja: | |
| | HVBF 2010/C-001 | 2005. július 05. |
| | HVBF 2010/C-002 | 2005. október 12. |
| | HVBF 2010/C-003 | 2006. január 10. |
| | HVBF 2010/C-004 | 2006. március 07. |
| | HVBF 2010/C-005 | 2006. szeptember 07. |

(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2005. július 07.
(iii) Elszámolási Nap:	
HVBF 2010/C-001	2005. július 07.
HVBF 2010/C-002	2005. október 13.
HVBF 2010/C-003	2006. január 12.
HVBF 2010/C-004	2006. március 09.
HVBF 2010/C-005	2006. szeptember 11.
(iv) Értéknap:	
HVBF 2010/C-001	2005. július 07.
HVBF 2010/C-002	2005. október 13.
HVBF 2010/C-003	2006. január 12.
HVBF 2010/C-004	2006. március 09.
HVBF 2010/C-005	2006. szeptember 11.
(8) Lejárat Nap:	2010. július 07.
(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 Jelzálogvelekkel 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. július 07., 2008. július 07., 2009. július 07., 2010. július 07.
(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	HVB Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
(vi) A Kamatláb mértéke:	fix évi 8 %

(vii)	Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2006. szeptember 11. napján 1,4466% , azaz 144,66 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. szeptember 07. |
| | (ii) Jegyzési helyek: | |
| | (iii) Maximális Forgalomhozatali Hozam: | nem alkalmazandó |
| | (iv) Minimális Forgalomhozatali Ár / Forgalomhozatali Ár: | nem alkalmazandó |
| | (v) Forgalomhozatali Hozam: | nem alkalmazandó |
| | (vi) Túljegyzés: | A kibocsátó a maximum összeg 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 Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.332-2/2006
2006. május 12.
- (iv) A Felügyelet az Alaptájékoztató 3. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: E-III/10.332-3/2006
2006. augusztus 07.
- (v) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2005. (2005.08.01.) Igazgatósági Határozat
- (vi) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 5/2005. (2005.08.01.) Igazgatósági Határozat
- (32) ISIN Kód: HU0000651419
- (33) A Jelzáloglevél sorozatszám: [HVBF 2010/C-005](#)
- (34) A Jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán
- (35) Központi Értékpapír-számla Vezetője: KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.)
- (36) Forgalomba hozatal költségeinek viselője: A forgalomba hozatal összes költségeit a HVB Jelzálogbank Zrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a 10.000.000 Ft-ot a Jelzáloglevél teljes futamideje alatt.

Kibocsátó:

HVB JELZÁLOGBANK ZRT.

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 feljánlott 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 Zrt. (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 Zrt. vagyonellenőri feladatát ellátó társaság kijelentjük, hogy

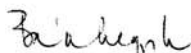
a HVB Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján a HVB Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (HVB2002/1; HVB2002/2; HVB2002/3; HVB2002/4; HVB2002/5; HVB2002/6; HVBF2010/A; HVBV2010/B; HVBF2011/A; HVBF2009/B; HVBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2008/B; HVBF2012/A; HVBF2007/A; HVBF2010/C; HVBF2006/C), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,

a **HVBF 2010/C** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett ötödik jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **350.000.000,- Ft**, azaz háromszázötvenmillió forint,


együttes figyelembevételével a HVB 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, 2006. szeptember 1.


Bánhegyi Réka
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
005996


Barsi Éva
Üzletárs
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
Rendelkezésre álló fedezetek (2006. szeptember 1.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2006. szeptember 1.)	60 005 105 558	26 151 188 513	86 156 294 071
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2006. szeptember 1.)	13 415 592 715	2 388 117 877	15 803 710 592
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2006. szeptember 1.)	73 420 698 273	28 539 306 390	101 960 004 663
Pótfedezetek (2006. szeptember 1.)			
Állampapírok (C)	9 108 676 859	0	9 108 676 859
Mindösszesen (A+B+C)	82 529 375 132	28 539 306 390	111 068 681 522

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
HVB 2002/1	1 300 000 000	93 990 000	1 393 990 000
HVB 2002/2	1 200 000 000	93 120 000	1 293 120 000
HVB 2002/3	1 000 000 000	169 200 000	1 169 200 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	219 960 000	1 519 960 000
HVB 2002/5 (HVBF 2008/A) – sr123456	11 650 000 000	2 155 250 000	13 805 250 000
HVB 2002/6 (HVBF 2009/A) – sr123	3 850 000 000	1 349 810 000	5 199 810 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	720 000 000	3 120 000 000
HVBF 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	2 499 910 000	9 599 910 000
HVBF 2011/A – sr123	3 200 000 000	1 304 000 000	4 504 000 000
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	1 488 000 000	4 588 000 000
HVBF 2007/A – sr12345	1 629 000 000	96 111 000	1 725 111 000
HVBF 2010/C – sr1234	1 450 000 000	464 000 000	1 914 000 000
HVBF 2006/C – sr2	7 250 000 000	232 000 000	7 482 000 000
Összesen (D)	67 166 230 000	19 699 636 900	86 865 866 900

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 160 250 000	961 129 696	5 121 379 696
Összesen (E)	4 160 250 000	961 129 696	5 121 379 696

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	71 326 480 000	20 660 766 596	91 987 246 596

2006. szeptember 1-jén rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	11 202 895 132	7 878 539 794	19 081 434 926

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
HVBF 2010/C – sr5	350 000 000	107 240 000	457 240 000
Összesen (F)	350 000 000	107 240 000	457 240 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	10 852 895 132	7 771 299 794	18 624 194 926

* 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. szeptember 1-jei MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 175,78 forint és 1 euró = 277,35 forint)