

2005. október 6.

**HVB JELZÁLOGBANK RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**Maximum 100.000.000 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<br>RÉSZVÉNYTÁRSASÁG<br><br>1065 Budapest, Nagymező u. 44. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése:         | HVBF 2010/C  |
|     | (ii) A Részlet száma:              | 002  |
| (3) | A kibocsátás devizaneme:           | HUF  |
| (4) | Össznévérték:                      |  |
|     | 2010/C-001                         | 800.000.000,- Ft   |
|     | 2010/C-002                         | Max. 100.000.000,- 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                    | Max. 10.000 db / 10.000,- Ft   |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:      |  |
|     | HVBF 2010/C-001                    | 2005. július 05.   |
|     | HVBF 2010/C-002                    | 2005. október 12.  |
|     | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap:      | 2005. július 07.   |

(iii)	Elszámolási Nap:	
	HVBF 2010/C-001	2005. július 07.
	HVBF 2010/C-002	2005. október 13.
(iv)	Értéknap:	
	HVBF 2010/C-001	2005. július 07.
	HVBF 2010/C-002	2005. október 13.
(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:	aukción útján
(14)	Közreműködők:	
	(ii) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető, Fizető Megbízott:	HVB Bank Hungary Rt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

**A FIZETENDŐ KAMATTAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA KAMAT FIZETÉSRE KERÜL)**

(15)	<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. 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 Rt., mint Fizető Megbízott
	(vi) A Kamatláb mértéke:	fix évi 8 %
	(vii) Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2005. október 13. napján 2,1479%, azaz 214,79 Ft egy 10.000 Ft címletű Jelzáloglevélre.
	(viii) Kamatbázis:	tényleges/tényleges
	(ix) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja:	nem alkalmazandó
(16)	<b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel</b>	nem alkalmazandó

**összefüggő rendelkezések**

- |      |   |                   |                  |
|------|---|-------------------|------------------|
| (17) | <b>Diszkontjelzáloglevelekkel<br/>rendelkezések</b> | <b>összefüggő</b> | nem alkalmazandó |
|------|---|-------------------|------------------|

**A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK**

- |      |  |  |                             |
|------|--|--|-----------------------------|
| (18) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó<br/>döntése alapján:</b>                |  | nem megengedett             |
| (19) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél<br/>tulajdonos döntése alapján:</b> |  | nem megengedett             |
| (20) | <b>A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási<br/>Értéke:</b>                       |  | a Jelzáloglevelek névértéke |
| (21) | <b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és<br/>dátum:</b>                             |  | nem alkalmazandó            |

**A JELZÁLOGLEVELEKKEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK**

- |      |  |  |   |
|------|--|--|---|
| (22) | A Jelzáloglevelek típusa:                      |  | névre szóló Jelzáloglevelek   |
| (23) | A Jelzáloglevelek formája:                     |  | dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az<br>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 Rt. (1056 Budapest, Nagymező u 44.) Tel.: 428-8540  |
|      | (i) Az aukció ideje:  | 2005. október 12.  |
|      | (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 összegén 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 Rt.-nél vezetett értékpapír elszámoláshoz kapcsolódó számlájára fizet be.
- (30) Kifizetési helyek: HVB Bank Hungary Rt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)
- (31) (i) A Felügyelet Forgalomba Hozatalra kiadott engedélyének dátuma és száma: E – III/10.332/2005
- (ii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2005. (2005.08.01.) Igazgatósági Határozat
- (iii) 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-002
- (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 RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

---

Vezető Forgalmazó

HVB BANK HUNGARY RT.

---

## 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; HVBV2010/B; HVBF2011/A; HVBF2009/B; HVBF2006/A; HVBF2014/A; HVBF2005/11; HVBF2006/1; HVBF2011/C; HVBF2006/2; HVBF2008/B; HVBF2006/4; HVBF2012/A; HVBF2007/A; HVBF2010/C), valamint a forgalomba lévő devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,


a **HVBF 2007/A** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **100.000.000,- Ft**, azaz százmillió forint,


a **HVBF 2010/C** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **100.000.000,- Ft**, azaz százmillió forint,


együttes figyelembevételével a HVB Jelzálogbank Rt. rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.

Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2005. szeptember 26.

  
Puskás István  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám:  
004106

  
David Wake  
Üzletárs  
PricewaterhouseCoopers Kft.  
Nyilvántartásba vételi szám:  
001464

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

**PRICEWATERHOUSECOOPERS**   
Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.  
1/2108

Adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2005. szeptember 26.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2005. szeptember 26.)	62 500 726 685	33 302 729 779	95 803 456 464
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2005. szeptember 26.)	13 133 307 227	1 642 998 777	14 776 306 004
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2005. szeptember 26.)</b>	<b>75 634 033 912</b>	<b>34 945 728 556</b>	<b>110 579 762 468</b>
<b>Pótfedezetek (2005. szeptember 26.)</b>			
Állampapírok (C)	6 075 835 685	0	6 075 835 685
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>81 709 869 597</b>	<b>34 945 728 556</b>	<b>116 655 598 153</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
HVB 2001/1	500 000 000	45 050 000	545 050 000
HVB 2001/2	1 500 000 000	124 650 000	1 624 650 000
HVB 2002/1	1 300 000 000	237 770 000	1 537 770 000
HVB 2002/2	1 200 000 000	198 600 000	1 398 600 000
HVB 2002/3	1 000 000 000	253 500 000	1 253 500 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	329 550 000	1 629 550 000
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	1 795 640 000	5 645 640 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	900 000 000	3 300 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	2 822 250 000	9 922 250 000
HVBF 2011/A – sr123	3 200 000 000	1 564 800 000	4 764 800 000
HVBF 2009/B – sr123456789	14 537 230 000	6 396 381 200	20 933 611 200
HVBF 2006/A – sr1234	5 900 000 000	752 250 000	6 652 250 000
HVBF 2014/A – sr1	3 000 000 000	2 430 000 000	5 430 000 000
HVBF 2005/11 – sr1	400 000 000	47 720 000	447 720 000
HVBF 2006/1 – sr1	300 000 000	34 500 000	334 500 000
HVBF 2011/C – sr1	3 000 000 000	2 004 600 000	5 004 600 000
HVBF 2006/2 – sr1	400 000 000	44 000 000	444 000 000
HVBF 2008/B – sr1	200 000 000	68 140 000	268 140 000
HVBF 2006/4 – sr1	200 000 000	18 000 000	218 000 000
HVBF 2012/A – sr1	3 100 000 000	1 736 000 000	4 836 000 000
HVBF 2007/A – sr1	1 200 000 000	166 800 000	1 366 800 000
HVBF 2010/C – sr1	800 000 000	320 000 000	1 120 000 000
<b>Összesen (D)</b>	<b>68 037 230 000</b>	<b>25 523 076 200</b>	<b>93 560 306 200</b>

<b>Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
HVBE 2012/1 – sr1	3 714 900 000	593 452 800	4 308 352 800
<b>Összesen (E)</b>	<b>3 714 900 000</b>	<b>593 452 800</b>	<b>4 308 352 800</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>71 752 130 000</b>	<b>26 116 529 000</b>	<b>97 868 659 000</b>

<b>2005. szeptember 26-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen</b>	<b>9 957 739 597</b>	<b>8 829 199 556</b>	<b>18 786 939 153</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye</b>			
HVBF 2007/A – sr2	100 000 000	11 800 000	111 800 000
HVBF 2010/C – sr2	100 000 000	37 900 000	137 900 000
<b>Összesen</b>	<b>200 000 000</b>	<b>49 700 000</b>	<b>249 700 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
	<b>9 757 739 597</b>	<b>8 779 499 556</b>	<b>18 537 239 153</b>

\* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2005. szeptember 26-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 247,66 forint)