

2006. június 26.

## HVB JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**Maximum 6.000.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású HVBF 2006/C-001 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>ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ<br>RÉSZVÉNYTÁRSASÁG<br>1065 Budapest, Nagymező u. 44. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése:                            | HVBF 2006/C   |
|     | (ii) A Részlet száma:                                 | 001   |
| (3) | A kibocsátás devizaneme:                              | HUF   |
| (4) | Össznévérték:<br>2006/C-001                           | Max 6.000.000.000,- Ft  |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár:                     | Nem alkalmazandó  |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:<br>HVBF 2006/C-001 | 600.000 db. / 10.000,- Ft   |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:<br>HVBF 2006/C-001      | 2006. július 05.  |
|     | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap:                         | 2006. július 07.  |

(iii)	Elszámolási Nap: HVBF 2006/C-001	2006. július 07.
(iv)	Értéknap: HVBF 2006/C-001	2006. július 07.
(8)	Lejárat Nap:	2006. november 30.
(9)	Kamatláb:	fix kamatláb
(10)	A Jelzáloglevelek visszaváltásának / lejáratkori visszaváltásának alapja:	névérték
(11)	A forgalomba hozatal jellege:	nyilvános
(12)	Tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kérelmezi a Jelzáloglevelek bevezetését a BÉT-re.
(13)	A forgalomba hozatal módja: A forgalomba hozatal helye:	aukcio útján Magyarország
(14)	Közreműködők: (ii) Vezető Forgalmazó, Tőzsdei Bevezető, Fizető Mebízott:	HVB Bank Hungary Zrt. (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. november 30 .
	(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	HVB Bank Hungary Zrt., mint Fizető Mebízott
	(vi) A Kamatláb mértéke:	fix évi 8 %, 2006.11. 30.-án a fizetendő kamat mértéke 3,20%
	(vii)Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2006. július 07. napján 0,00%, azaz 0,00  Ft egy 10.000 Ft címletű jelzáloglevélre
	(viii) Kamatbázis:	tényleges/365
	(ix)Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatának egyéb megállapítási módja:	nem alkalmazandó
(16)	<b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekkel összefüggő rendelkezések</b>	nem alkalmazandó

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

**A JELZÁLOGLEVELEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK**

- |      |  |                             |
|------|--|-----------------------------|
| (18) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:</b>                | nem megengedett.            |
| (19) | <b>A Lejárat előtti visszaváltás a Jelzáloglevél tulajdonos döntése alapján:</b> | nem megengedett.            |
| (20) | <b>A Jelzáloglevelek lejáratkori Visszaváltási Értéke:</b>                       | a Jelzáloglevelek névértéke |
| (21) | <b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg és dátum:</b>                             | 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. (1056 Budapest, Nagymező u. 44.)<br>Tel.: 428-8540  |
|      | (i) Az aukció ideje:  | 2006. július 05.  |
|      | (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: PSZÁF E – III/10.332/2005  
2005. október 10.
- (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: PSZÁF E-III/10.332-1/2006  
2006. március 1.
- (iii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: PSZÁF E-III/10.332-2/2006  
2006. május 12.
- (iv) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról: 5/2005. (2005.08.01.) számú Igazgatósági Határozat
- (v) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról: 5/2005. (2005.08.01.) számú Igazgatósági Határozat
- (32) ISIN Kód: HU0000651641
- (33) A Jelzáloglevél sorozatszám: HVBF 2006/C-001
- (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 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 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

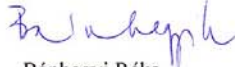
a HVB Jelzálogbank Zrt. vezetése által rendelkezésünkre bocsátott és általunk megvizsgált adatok alapján a HVB Jelzálogbank Zrt. által a korábban kibocsátott forintban denominált (HVB2001/2; HVB2002/1; HVB2002/2; HVB2002/3; HVB2002/4; HVB2002/5; HVB2002/6; HVBF2010/A; HVBV2010/B; HVBF2011/A; HVBF2009/B; HVBF2014/A; HVBF2011/C; HVBF2008/B; HVBF2012/A; HVBF2007/A; HVBF2010/C; HVBF2006/B), valamint a korábban kibocsátott devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány.

a **HVBF 2006/C** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **6.000.000.000,- Ft**, azaz hatmilliárd 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. június 27.

  
Bánhegyi Réka  
Bejegyzett könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám:  
005996

  
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.  
108  
1/2

### Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2006. június 27.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2006. június 27.)	61 132 270 342	27 529 299 460	88 661 569 802
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2006. június 27.)	13 711 082 687	2 356 728 094	16 067 810 781
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2006. június 27.)</b>	<b>74 843 353 029</b>	<b>29 886 027 554</b>	<b>104 729 380 583</b>
<b>Pótfedezetek (2006. június 27.)</b>			
Állampapírok (C)	9 230 365 281	0	9 230 365 281
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>84 073 718 310</b>	<b>29 886 027 554</b>	<b>113 959 745 864</b>

<b>Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
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	93 120 000	1 293 120 000
HVB 2002/3	1 000 000 000	156 400 000	1 156 400 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	203 320 000	1 503 320 000
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	1 218 525 000	5 068 525 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	720 000 000	3 120 000 000
HVBF 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	2 283 360 000	9 383 360 000
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 – sr12345	1 629 000 000	226 431 000	1 855 431 000
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
<b>Összesen (D)</b>	<b>67 516 230 000</b>	<b>20 018 021 900</b>	<b>87 534 251 900</b>

<b>Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
HVBE 2012/1 – sr1	4 189 500 000	1 029 730 549	5 219 230 549
<b>Összesen (E)</b>	<b>4 189 500 000</b>	<b>1 029 730 549</b>	<b>5 219 230 549</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>71 705 730 000</b>	<b>21 047 752 449</b>	<b>92 753 482 449</b>

<b>2006. június 27-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)-(D+E)</b>	<b>12 367 988 310</b>	<b>8 838 275 105</b>	<b>21 206 263 415</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye</b>			
HVBF 2006/C – sr1	6 000 000 000	194 400 000	6 194 400 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>6 000 000 000</b>	<b>194 400 000</b>	<b>6 194 400 000</b>

<b>Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)-(D+E+F)</b>	<b>6 367 988 310</b>	<b>8 643 875 105</b>	<b>15 011 863 415</b>

\* 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. június 27-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 178,36 forint és 1 euró = 279,30 forint)