

2006. augusztus 15.

HVB JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 1.600.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású HVBF 2006/C-002 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 2006/C
	(ii) A Részlet száma:	002
(3)	A kibocsátás devizaneme:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	2006/C-001	5.850.000.000,- Ft
	2006/C-002	Max. 1.600.000.000 Ft
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Ár:	Nem alkalmazandó
(6)	Jelzáloglevelek száma / névértéke:	
	HVBF 2006/C-001	585.000 db. / 10.000,- Ft
	HVBF 2006/C-002	Max. 160.000 db / 10.000 Ft.
(7)	(i) Forgalomba hozatal napja:	
	HVBF 2006/C-001	2006. július 05.
	HVBF 2006/C-002	2006. augusztus 21.
	(ii) Kamatszámítási Kezdőnap:	2006. július 07.

(iii)	Elszámolási Nap: HVBF 2006/C-001	2006. július 07.
	HVBF 2006/C-002	2006. augusztus 22.
(iv)	Értéknap: HVBF 2006/C-001	2006. július 07.
	HVBF 2006/C-002	2006. augusztus 22.
(8)	Lejárati 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:	aukció útján 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. november 30 .
	(v) A Kamatláb(ak) és Kamatösszeg(ek) meghatározásáért felelős Fél:	HVB Bank Hungary Zrt., mint Fizető Megbízott
	(vi) A Kamatláb mértéke:	fix évi 8 %, 2006.11. 30.-án a fizetendő kamat mértéke 3,20%
	(vii) Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2006. augusztus 22. napján 1,0082%, azaz 100,82 Ft egy 10.000 Ft címletű jelzáloglevélre
	(viii) Kamatbázis:	tényleges/365
	(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. (1056 Budapest, Nagymező u. 44.)
Tel.: 428-8540 |
| | (i) Az aukció ideje: | 2006. augusztus 21. |
| | (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 Felügyelet az Alaptájékoztató 2. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: PSZÁF E-III/10.332-3/2006
2006. augusztus 07.
- (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 sorozatszáma: HVBF 2006/C-002
- (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 határozatlanban 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; HVBF2010/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 2006/C** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett második jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **1.600.000.000,- Ft**, azaz egymilliárd-hatszázmillió 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. augusztus 15.


Bánhegyi Réka
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám:
005996


David Wake
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Kft.
Nyilvántartásba vételi szám:
001464


Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft.
108

Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
Rendelkezésre álló fedezetek (2006. augusztus 15.)			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2006. augusztus 15.)	60 115 179 869	25 853 456 633	85 968 636 502
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2006. augusztus 15.)	13 382 669 400	2 385 275 710	15 767 945 110
Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2006. augusztus 15.)	73 497 849 269	28 238 732 343	101 736 581 612
Pótfedezetek (2006. augusztus 15.)			
Állampapírok (C)	10 161 646 902	0	10 161 646 902
Mindösszesen (A+B+C)	83 659 496 171	28 238 732 343	111 898 228 514

Forgalomban lévő, forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye			
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 (HVB 2008/A) – sr123456	11 650 000 000	2 155 250 000	13 805 250 000
HVB 2002/6 (HVBV 2009/A) – sr123	3 850 000 000	1 217 755 000	5 067 755 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	720 000 000	3 120 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	2 282 650 000	9 382 650 000
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	1 488 000 000	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 – sr1	5 850 000 000	187 200 000	6 037 200 000
Összesen (D)	67 266 230 000	19 588 031 900	86 854 261 900

Forgalomban lévő, devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*			
HVBE 2012/1 – sr1	4 133 400 000	979 005 138	5 112 405 138
Összesen (E)	4 133 400 000	979 005 138	5 112 405 138

A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye			
Mindösszesen (D+E)	71 399 630 000	20 567 037 038	91 966 667 038

2006. augusztus 15-én rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján			
Összesen (A+B+C)-(D+E)	12 259 866 171	7 671 695 305	19 931 561 476

Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye			
HVBF 2006/C – sr2	1 600 000 000	35 360 000	1 635 360 000
Összesen (F)	1 600 000 000	35 360 000	1 635 360 000

Fedezeti többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatal figyelembe vételével			
(A+B+C)-(D+E+F)	10 659 866 171	7 636 335 305	18 296 201 476

* 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. augusztus 15-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 svájci frank = 174,26 forint és 1 euró = 275,56 forint)