

2006. március 24.

**HVB JELZÁLOGBANK RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**Maximum 6.100.000.000 Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált, fix kamatozású HVBF 2006/B-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>RÉSZVÉNYTÁRSASÁG<br>1065 Budapest, Nagymező u. 44. |
| (2) | (i) A Sorozat megjelölése:                            | HVBF 2006/B  |
|     | (ii) A Részlet száma:                                 | 001  |
| (3) | A kibocsátás devizaneme:                              | HUF  |
| (4) | Össznévérték:<br>2006/B-001                           | Max 6.100.000.000,- Ft   |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Ár:                     | Nem alkalmazandó   |
| (6) | Jelzáloglevelek száma / névértéke:<br>HVBF 2006/B-001 | 610.000 db. / 10.000,- Ft  |
| (7) | (i) Forgalomba hozatal napja:<br>HVBF 2006/B-001      | 2006. március 31.  |
|     | (ii) Kamatszámítási Kezdőnap:                         | 2006. április 07.  |

(iii)	Elszámolási Nap: HVBF 2006/B-001	2006. április 07.
(iv)	Értéknap: HVBF 2006/B-001	2006. április 07.
(8)	Lejárat Nap:	2006. 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 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 Megbízott:	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. 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 %, 2006.07. 07.-én a fizetendő kamat mértéke 1,99%
	(vii)Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2006. április 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. március 31.   |
|      | (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<br>2005. október 10.  |
|      | (ii) A Felügyelet az Alaptájékoztató 1. sz. kiegészítésére kiadott engedélyének száma és dátuma: | E-III/10.332-1/2006<br>2006. március 1.   |
|      | (iii) A Kibocsátó határozata a forgalomba hozatal jóváhagyásáról:                                | 5/2005. (2005.08.01.) számú<br>Igazgatósági Határozat   |
|      | (iiiv) A Kibocsátó határozata a tőzsdei bevezetés jóváhagyásáról:                                | 5/2005. (2005.08.01.) számú<br>Igazgatósági Határozat   |
| (32) | ISIN Kód:  | HU0000651583  |
| (33) | A Jelzáloglevél sorozatszám:   | HVBF 2006/B-001   |
| (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 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.) vezetője 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; HVBF2011/C; HVBF2008/B; HVBF2006/4; HVBF2012/A; HVBF2007/A; HVBF2010/C), valamint a forgalomba lévő devizában denominált (HVBE2012/1) jelzáloglevél állomány,


a **HVBF 2006/B** kódú forintban denominált jelzáloglevél sorozat kibocsátáshoz készített Tájékoztató alapján kibocsátani tervezett első jelzáloglevél sorozatrészlet, melynek névértéke **6.100.000.000,- Ft**, azaz hatmilliárd-egyszázmillió forint,

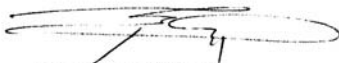
együttes figyelembevételével a HVB Jelzálogbank Rt. nominálisan és jelenérték alapján is rendelkezik ezen jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegét meghaladó értékű fedezettel.


Ezen jelzáloglevél sorozatok fedezetét rendes és pótfedezetek együttesen biztosítják.

Budapest, 2006. március 23.

  
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.  
108

### Nominális adatok forintban

	Tőke	Kamat	Összesen
<b>Rendelkezésre álló fedezetek (2006. március 23.)</b>			
Forintban rendelkezésre álló rendes fedezetek (A) (2006. március 23.)	61 931 873 655	28 155 195 269	90 087 068 924
Devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek forintra átszámított értéke* (B) (2006. március 23.)	12 442 302 802	1 713 777 462	14 156 080 264
<b>Forintban rendelkezésre álló és devizában rendelkezésre álló rendes fedezetek (A+B) (2006. március 23.)</b>	<b>74 374 176 457</b>	<b>29 868 972 731</b>	<b>104 243 149 188</b>
Pótfedezetek (2006. március 23.)			
Állampapírok (C)	6 552 247 100	0	6 552 247 100
<b>Mindösszesen (A+B+C)</b>	<b>80 926 423 557</b>	<b>29 868 972 731</b>	<b>110 795 396 288</b>

<b>Forgalomban lévő forintban denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye</b>			
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	195 240 000	1 395 240 000
HVB 2002/3	1 000 000 000	243 500 000	1 243 500 000
HVB 2002/4	1 300 000 000	316 550 000	1 616 550 000
HVB 2002/5 (HVB 2008/A) – sr123456	11 650 000 000	3 232 875 000	14 882 875 000
HVB 2002/6 (HVB 2009/A) – sr123	3 850 000 000	1 243 165 000	5 093 165 000
HVBF 2010/A – sr123	2 400 000 000	900 000 000	3 300 000 000
HVBV 2010/B – sr1234567	7 100 000 000	2 962 120 000	10 062 120 000
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 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 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 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 – 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
<b>Összesen (D)</b>	<b>67 936 230 000</b>	<b>23 206 236 900</b>	<b>91 142 466 900</b>

<b>Forgalomban lévő devizában denominált jelzáloglevelek fedezeti igénye*</b>			
HVBE 2012/1 – sr1	3 945 150 000	945 466 124	4 890 616 124
<b>Összesen (E)</b>	<b>3 945 150 000</b>	<b>945 466 124</b>	<b>4 890 616 124</b>

<b>A forgalomban lévő, forintban és devizában denominált jelzáloglevelek összesített fedezeti igénye</b>			
<b>Mindösszesen (D+E)</b>	<b>71 881 380 000</b>	<b>24 151 703 024</b>	<b>96 033 083 024</b>

<b>2006. március 23-án rendelkezésre álló szabad felhasználású fedezetek összege a forgalomban lévő jelzáloglevelek alapján</b>			
<b>Összesen (A+B+C)-(D+E)</b>	<b>9 045 043 557</b>	<b>5 717 269 707</b>	<b>14 762 313 264</b>

<b>Forintban denominált új kibocsátások fedezeti igénye</b>			
HVBF 2006/B – sr1	6 100 000 000	131 150 000	6 231 150 000
<b>Összesen (F)</b>	<b>6 100 000 000</b>	<b>131 150 000</b>	<b>6 231 150 000</b>

<b>Fedezet többlet (+) / Hiány (-) a forgalomba hozatalok figyelembe vételével</b>			
<b>(A+B+C)-(D+E+F)</b>	<b>2 945 043 557</b>	<b>5 586 119 707</b>	<b>8 531 163 264</b>

\* Az euróban rendelkezésre álló rendes fedezetek aktuális forint értékének, valamint az euróban denominált forgalomban lévő jelzáloglevél állomány fedezeti igényének meghatározásakor a 2006. március 23-i MNB hivatalos devizaárfolyamot alkalmaztuk. (1 euró = 263,01 forint)