

Hirdetmény és Végleges Feltételek

(Nyilvános Ajánlattétel)

A FHB Jelzálogbank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-043028, cégbejegyzés: 2003.12.04., székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.) (továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”) Igazgatósága 56/2007. (11.23.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2007-2008. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) elindítását határozta el, amelynek keretében több sorozatban és a sorozatokon belül több részletben tervez névre szóló jelzálogleveleket és kötvényeket forgalomba hozni és kezdeményezi azok bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT). Mivel a Kibocsátó és a Forgalmazók között nem áll fenn egyetemleges felelősség, a jelen Összevont Alaptájékoztató alapján forgalomba hozandó értékpapír-sorozatok a szokásostól eltérő kockázatúak. Az FHB Nyrt. az Összevont Alaptájékoztatót a BÉT és a Kibocsátó honlapján teszi közzé, nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az Értékesítési helyeken lehet igényelni.

Az FHB Nyrt. fent hivatkozott 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2007-2008. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az E-III./10.355/2008. számú határozatával [2008. január 29. napján jóváhagyta](#).

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az [FJ11NF02 Jelzáloglevél ötödik](#) sorozat részletét értékesíti [2008. május 6. napján nyilvános forgalomba hozatal útján](#), s kezdeményezi bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága, 53/2008. (2008.04.29.) határozata.

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	2
	(ii) Részletszám:	5
3.	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	14.934.030.000,- forint
	ii) Részlet:	Minimum 100.000.000,- forint
4.	Meghatározott Pénznem:	Forint
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó
6.	Névérték:	10.000,- Ft
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	1.493.403 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 10.000 darab
8.	(i) Forgalomba Hozatal Napja	2008.05.06.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2008.02.13.
9.	Elszámolási nap:	2008.05.08.
10.	Értéknapi:	2008.05.08.
11.	Lejárat Napja	2011.02.14.
12.	Futamidő:	2008.02.13-2011.02.14.
13.	Kamatszámítási Alap:	Fix Kamatozás
14.	Visszaváltási/Kifizetési Alap:	Visszaváltás Névértéken
15.	A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása:	Nem alkalmazandó
16.	Visszaváltási Opciók:	Nem alkalmazandó
17.	Forgalomba hozatal jellege:	nyilvános

KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18. **Fix Kamatozású Jelzáloglevelekre Vonatkozó Rendelkezések** Alkalmazandó
- (i) Kamatláb(ak): évi 8,00 százalék évente utólag fizetendő
 - (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év február 14-én, a Lejárat Napjáig, azt is beleértve
 - (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 800,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
 - (iv) Töredékösszeg(ek): 2009.02.14-én 802,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
 - (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
 - (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
 - (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): 2008.02.13., 2009.02.14., 2010.02.14.
 - (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: Fizető Ügynök ING Bank Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)
 - (ix) Felhalmozott Kamat: A felhalmozott kamat 2008.05.08. napján 1,8579%, azaz 185,79 Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs
19. **Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések** Nem alkalmazandó
20. **Diszkont Jelzáloglevelekre vonatkozó Rendelkezések** Nem alkalmazandó
21. **Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések:** Nem alkalmazandó

VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

22. **Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:** Nem alkalmazandó
23. **Visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonosok választása alapján** Nem alkalmazandó
24. Minden egyes Jelzáloglevél Végső Névértéken, azaz Jelzáloglevelenként 10.000,- forint Visszaváltási Összege:
25. Minden egyes Jelzáloglevél Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejárat esemény kapcsán fizetendő/vagy annak számítási módja (ha szükséges vagy más, mint ami a Jelzáloglevél-feltételek az 5(d) pontjában szerepel): 5(d) Jelzáloglevél-feltétel alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

26. A Jelzáloglevelek típusa: Névre szóló Jelzáloglevelek
27. A Jelzáloglevelek megjelenési formája: Dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
28. A Jelzáloglevél tulajdonosok képviselője: Nincs
29. Új kibocsátások várható időpontja: A Kibocsátási Program alapján történő bármely nyilvános forgalomba hozatal időpontjáról a Kibocsátó Eszköz Forrás Bizottsága dönt az FHB Nyrt. forrásszükséglete biztosításának szem előtt tartásával.

30. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában: Nem alkalmazandó
31. A Tőketörlesztéses/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó
32. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
33. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

34. Forgalmazók: CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14,
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Raiffeisen Bank Zrt. 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
35. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
36. Árjegyzők: CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14,
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Raiffeisen Bank Zrt. 1054 Budapest, Akadémia u. 6.
37. A forgalomba Hozatal Módja
(i) Az aukció ideje 2008.05.06. 11:00-12:00
(ii) Az aukció helye Budapesti Értéktőzsde
(iii) Szervező (Aukciós Ajánlattevő) Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.
(iv) Felső limit/túlajánlás Nem alkalmazandó, a Kibocsátó elfogadhat túlajánlást.
(v) Alsó limit/alulajánlás Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott jelzálogleveleket nem vásárolják meg, nem érkezik meg a megfelelő vételár a jelzett számlára, vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem fogadja el az aukciós vásárlási ajánlatokat, akkor a jelen Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
(vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár: Nem alkalmazandó
(vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2007-2008. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Aukciós eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2008.05.06. napján.
(viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2008.05.06. 13:00 BÉT
38. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
39. A Jelzáloglevél vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok.
40. További értékesítési korlátozások: Nem alkalmazandó

LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

41. Központi Értékpapírszámla vezető Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt., KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.
42. A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): Nem alkalmazandó
43. Szállítás DVP
44. A keletkeztetési helye: Magyarország
45. A jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán
46. További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
47. A forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak száma: CIB Bank Zrt. 10700017-00861104-59900005
Concorde Értékpapír Zrt. 14400018-12281248-10060012
Deutsche Bank Zrt. 16300000-01000249-28006402
Erste Befektetési Zrt. 14400018-10361966-10060012
MKB Bank Zrt. 10300002-20191196-70383285
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153
Raiffeisen Bank Zrt. 12001008-00221895-02000001
48. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2007-2008. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Jelzáloglevél feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
49. ISIN kód: HU0000652029
50. Sorozat betűjele: FJ11NF02
51. Egyéb Nem alkalmazandó

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

52. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog hitelezés forrásaként és az általa irányított Bankcsoport finanszírozására használja fel.
53. Kétoldalú árjegyzés: A Forgalmazók a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át legjobb szándék alapján kétoldalú árjegyzést végeznek a BÉT-en.
54. Nyilvánosság felé történő tájékoztatás: A Kibocsátó a Nyilvános Ajánlatot (Hirdetményt), a Végleges Feltételeket, az Alaptájékoztatót, azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT (www.bet.hu), a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja,

hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánosságához – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak.

55. Hirdetmények:

A Kibocsátó a Nyilvános Ajánlatot (Hirdetményt), a Végleges Feltételeket, az Alaptájékoztatót, azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT (www.bet.hu), a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánosságához – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak.

56. Alkalmazandó jog és illetékesség:

A Jelzáloglevelekre a magyar jog az irányadó. A forgalomba hozatalból származó vagy azzal összefüggő bármely jogvita eldöntésére a Tpt. 376.§-ban meghatározott Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság jogosult.

EGYÉB FELTÉTELEK

57. Tőzsdei bevezetéssel kapcsolatos információk:

(a) Tőzsdei bevezetés:

Egyes sorozatok forgalomba hozatalakor a Kibocsátó kezdeményezni fogja a sorozatoknak a Budapesti Értéktőzsdére való bevezetését.

(b) A tőzsdei bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye:

Nem alkalmazandó

(c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata

Az Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága az 53/2008. (2008.04.28.) határozatában döntött.

58. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's Aa3

59. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-III/10.355/2008 2008. január 29. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 53/2008. (2008.04.28.) határozatában döntött.

60. A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:

A Forgalmazók részére kifizetendő díjakon kívül, a Kibocsátó legjobb tudomása szerint, semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.

61. A Kibocsátás becsült összköltsége:

Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.

62. Hozam:

Hozam értéke (EHM) (csak fix kamatozású Jelzáloglevelekre): A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

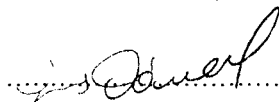
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2007-2008. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2008. május 8.

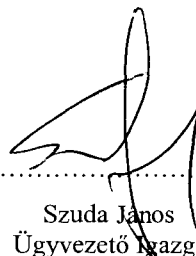
Értékesítési helyek:

CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás utca. 50.,
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.,
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
Raiffeisen Bank Zrt. 1054 Budapest, Akadémia u. 6.

Budapest, 2008. május 5.



Gyuris Dániel
Vezérigazgató



Szuda János
Ügyvezető Igazgató

