

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 FJ11NV03 Jelzáloglevél első sorozatrészletét értékesíti 2008. november 27. 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 (GALCO) 159/2008. (2008.11.20.) határozat.

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	8
	(ii) Részletszám:	1
3.	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	100.000.000,- forint
	(ii) Részlet:	Minimum 100.000.000,- forint
4.	Meghatározott Pénz nem:	Forint
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	A névérték 100%-a.
6.	Névérték:	10.000,- Ft
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	10.000 darab
	(ii) Részlet:	(Tervezett) 10.000 darab
8.	(i) Forgalomba Hozatal Napja	2008.11.27.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2008.12.03.
9.	Elszámolási nap:	2008.12.03.
10.	Értéknap:	2008.12.03.
11.	Lejárat Napja:	2011.12.02
12.	Futamidő:	2008.12.03-2011.12.02.
13.	Kamatszámítási Alap/Felhalmozott kamat:	Változó kamatozás A felhalmozott kamat 2008.12.03. napján 0 %, azaz 0 Ft 10.000,- forintos névértékenként
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 | Nem alkalmazandó |
| 19. | Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések | Alkalmazandó |
| | (1) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): | Évente utólag minden év december 02. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2009. december 2. (short first coupon) |
| | (2) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| | (3) További Pénzügyi Központ(ok): | Nem alkalmazandó |
| | (4) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja: | Képernyőoldal |
| | (5) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél: | Fizető Ügynök |
| | (6) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás: | 1 éves ÁKK |
| | – Referenciakamatláb: | A kamatláb kiszámítása évente egyszer az alábbiak szerint történik: a kamatláb mértéke az ÁKK által közzétett 1 éves állampapír referenciahozam 20 napos számtani átlagának egy tizedesre kerekített értéke (az előző periódus kamatfizetése előtti 25. és 6. közzététel közötti 20 munkanap adataiból számolva), amihez 150 bázispont kamatprémium adódik. |
| | – Kamatmeghatározás Napja(i): | Amennyiben a Jelzáloglevél futamideje alatt a referencia hozamok közzétele megszünik, vagy 20 munkanapot meghaladó mértékben szünetel, úgy a kamatláb bázis a kamatmegállapítás időpontját megelőző két utolsó egyéves hátralevő futamidejű állampapír aukción kialakult átlaghozam kibocsátott mennyiséggel súlyozott számtani átlagaként kerül megállapításra, az adott évben jelzett kamatprémiummal. |
| | – Vonatkozó Hírügynökségi Oldal: | A fenti módon kiszámított kamatláb a kibocsátás évfordulóján esedékes kamatfizetés (a futamidő minden évének szeptember hó 12. napja) előtti 5. munkanapon kerül megállapításra és a 4. munkanapon kerül közzétételre. ÁKK honlap |
| | (7) ISDA Meghatározás: | Nem alkalmazandó |
| | – Referenciakamat: | Nem alkalmazandó |
| | – Megjelölt Lejárat: | Nem alkalmazandó |
| | – Kamatváltozási Nap: | Nem alkalmazandó |
| | (8) Kamatfelár(ak): | 1 éves ÁKK + 150 bp |
| | (9) Minimális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| | (10) Maximális Kamatláb: | Nem alkalmazandó |
| | (11) Kamatbázis: | Actual/360 |
| | (12) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Jelzáloglevél-feltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Jelzáloglevelek kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel: | 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 Visszaváltási Összege: Névértéken, azaz Jelzáloglevelenként 10.000,- forint
25. Minden egyes Jelzáloglevél Lejárati 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 (GALCO) 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 Töketörlesztéses/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek 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. Forgalmazó: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
35. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
36. Árjegyző: Nem alkalmazandó
37. A forgalomba Hozatal Módja
- (i) A jegyzés ideje 2008.11.25. 8:00-tól 2008.11.27. 10:00-ig
- (ii) A jegyzés helye Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
- (iii) Szervező Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
- (iv) Felső limit/túlajánlás Nem alkalmazandó

- (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: A névérték 100%-a.
- (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 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2008.11.27. napján.
- (viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2008.11.27. 17:00 a Hirdetményekben megjelölt helyeken
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: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153
FHB Nyrt: 16801680-09008902
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: HU0000652276
50. Sorozat betűjele: FJ11NV03
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: Nem alkalmazandó
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 nyilvánossághoz – 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 nyilvánossághoz – 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 Választottbíróóság 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: A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága, (GALCO) a 159/2008. (2008.11.20.) 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 (GALCO) a 159/2008. (2008.11.20.) 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. december 3.

Értékesítési helyek:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Budapest, 2008. november 24.

.....
Szuda János
Ügyvezető Igazgató



.....
Bozzai Rita
Igazgató