

**A nyilvános Kibocsátású, változó kamatozású, résztrlesztéses  
Jelzáloglevél (FJ12NV01) első sorozatrészlete forgalomba hozatalának  
adatai**

MEGNEVEZÉS	MEGHATÁROZÁS
A Jelzáloglevél neve:	FHB Jelzáloglevél FJ12NV01
A Kibocsátó megnevezése és címe:	FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság, 1132 Budapest, Váci út 20.
A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, tartalma, időpontja:	Az FHB Rt. Igazgatóságának 105/2001. (december 13.) számú határozata alapján az FHB Rt. 2002 évben maximum 78Mrd Ft össznévértékű Kibocsátási Programot indít. Ennek keretében Eszköz-Forrás Bizottság 19/2002 (február 26.) számú határozata alapján az FHB Rt. 10 éves futamidejű, változó kamatozású, éves kamatfizetésű, résztrlesztéses jelzáloglevél <b>első</b> Sorozatrészletét bocsátja ki nyilvánosan.
Vezető Forgalmazó:	ConCorde Értékpapír Rt.
Értékesítési helyek:	Ld. 1. sz. melléklet
Aukciós Ajánlattevő Forgalmazó:	CAIB Értékpapír Rt.,
Tőzsdei bevezető Forgalmazó:	CIB Értékpapír Rt.,
Dokumentációs Ügynök Forgalmazó:	Raiffeisen Értékpapír és Befektetési Rt.
Központi értékpapírszámla vezetője:	KELER Rt.
Forgalmazók:	Aegon Magyarország Értékpapír Rt., Magyar Külkereskedelmi Bank Rt., Takaréék Bróker Rt.
Kifizetőhely:	FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság, 1132 Budapest, Váci út 20. (lásd Kifizetések)
A Kibocsátásra kerülő Jelzáloglevél típusa:	Névre szóló Jelzáloglevél
A Jelzáloglevél ISIN kódja:	HU0000650205
A jelzáloglevelek FHB kódja:	FJ12NV01
A Jelzáloglevél Kibocsátás pénzneme:	A jelzáloglevelek magyar forintban kerülnek kibocsátásra.

Jelen sorozat tervezett maximális össznévértéke:	20.000.000.000,-Ft, azaz Húszmilliárd forint
Jelen sorozat első Sorozatrészletének kibocsátási időpontja:	2002.03.11.
A teljes Sorozat Forgalomba hozatalának időszaka:	A Kibocsátó a teljes Sorozat össznévértékét 1 év alatt – illetve a Kibocsátó saját döntése alapján további 1 év alatt – bocsátja ki.
Jelen Sorozat <b>első</b> Sorozatrészletének össznévértéke:	1.500.000.000,- Ft, azaz Egymilliárd-ötszázmillió forint
Jelen Forgalomba hozatal Sorozatrészletének száma:	01
Jelen Forgalomba hozatal össznévértéke:	Minimum 100.000.000,-Ft, azaz Egyszázmillió forint, maximum 1.500.000.000,- Ft, azaz Egymilliárd-ötszázmillió forint.
A Jelzáloglevél névértéke:	10.000,- Ft, azaz Tízezer forint
Vásárolható mennyiség:	10.000,- Ft névérték, vagy annak egész számú többszöröse
Jelen Sorozatrészlet keretében kibocsátásra kerülő Jelzáloglevelek darabszáma:	Minimum 10.000 db, azaz Tízezer darab, maximum 150.000 db, azaz Egyszázötvenezer darab.
A Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános forgalomba hozatal
A forgalomba hozatal módja:	Aukció
Az Aukció módja:	Az Ajánlati ív kitöltésével (lásd 3.sz. melléklet) és az Aukciós eljárás szabályai (lásd 2.sz. melléklet) szerint.
Az Aukció időpontja:	2002.03.11. napján 14.00 órától 15.00 óráig.
Az Allokáció időpontja:	2002.03.11. napján 15.00 órától 16.00 óráig
Az Aukció eredményének kihirdetése:	Magyar Tőkepiac és Magyar Hírlap
Jelen (1. számú) Sorozatrészlet Forgalomba hozatal napja:	2002.03.11.
Pénzügyi elszámolás napja:	2002.03.13.
Értéknap:	2002.03.13.
A Jelzáloglevél futamidejének és kamatozásának kezdő napja:	2002.03.13.

Hátralevő futamidő:	10 év
A Jelzáloglevél lejáratára:	2012.03.13.
Aukciós minimumár:	Az FHB Rt. nem határoz meg limitárat.
Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat <b>2002.03.13. napján 0,%.</b>
A kibocsátásból befolyó összeg hasznosítása:	Az FHB Rt. a kibocsátásból befolyó összegből a rá vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően jelzáloghitelezési tevékenységének forrását kívánja biztosítani.
A kötelezettség teljesítésének pénzügyi biztosítékai:	A Jelzáloglevél az FHB Rt. rendes és pótfedezettel alátámasztott kötelezettségvállalása. A fedezetet a jelzáloghitelekből befolyó tőke- és kamattörlesztések képezik, végső biztosíték az FHB Rt. javára bejegyzett jelzálogjog érvényesítése. (ld. A Vagyonellenőr nyilatkozata)
Összesített fedezeti igény:	Jelen Jelzáloglevél <b>első</b> Sorozatrészletének a kibocsátásához 2.818.125.000,- Ft, és a vele párhuzamosan folyó fix kamatozású jelzáloglevél (FJ08NF01) <b>második</b> sorozatrészlete kibocsátásához 2.242.500.000,- Ft, a kettőhöz együttesen 5.060.625.000,- Ft fedezetre van szükség.
Jelen Jelzáloglevél <b>első</b> Sorozatrészlete és a vele párhuzamosan folyó fix kamatozású jelzáloglevél (FJ08NF01) <b>második</b> sorozatrészlete együttes Kibocsátásához rendelkezésre álló rendes fedezet mértéke:	7.337.661.834,- Ft (tőke és kamat együttesen) (2002.02.20.)
Jelen Jelzáloglevél <b>első</b> Sorozatrészlete és a vele párhuzamosan folyó fix kamatozású jelzáloglevél (FJ08NF01) <b>második</b> sorozatrészlete együttes Kibocsátásához rendelkezésre álló pótfedezet mértéke:	856.981.639,- Ft (tőke és kamat együttesen) (2002.02.20.)
A Jelzáloglevél vásárlók köre:	A jelzálogleveleket bármely devizabelső és devizakülföldi természetes és jogi személy, továbbá jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet megvásárolhatja. A vásárlás feltétele értékpapír számla megléte.
A Jelzáloglevélhez kapcsolódó jogok bemutatása:	A Jelzáloglevél tulajdonosai jogosultak a kamatfizetések időpontjában a Jelzáloglevél kamatára, illetve a tőketörlesztési időpontokban a Jelzáloglevél névértékének jelen Egyszerűsített Tájékoztatóban meghatározott megfelelő összegére. A jelzáloglevélen alapuló követelés nem évül el.

A kamatláb mértéke:	A Jelzáloglevél kamata: évente változó, 2002.03.13-től 2003.03.13-ig a kamatláb 9,25%.															
A kamatszámítás algoritmus:	<p>A kifizetendő kamat az éves kamat időarányos része, amely a kamatfizetési időpontok között ténylegesen eltelt naptári napok (kivéve február 29.) és a 365 napos év alapján kerül meghatározásra, az időarányos kamatláb két tizedes jegyre történő kerekítésével.</p> <p>A kamatszámítás algoritmus:</p> $\frac{\text{Jelzáloglevél névértéke} \cdot \text{kamat} \% \cdot \text{kamatperiódus napjainak száma}}{365 \cdot 100}$ <p>A jelzáloglevél kamat a futamidő végéig évente változó, amit a Kibocsátó évente fizet.</p>															
A kamatláb meghatározásának módja:	<p>Az első évet követően 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 100 bázispont kamatprémium adódik.</p> <p>Amennyiben a Jelzáloglevél futamideje alatt a referencia hozamok közzétele megszűnik, vagy 20 munkanapot meghaladó mértékben szünetel, úgy a kamatlábbázis 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.</p> <p>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.</p>															
A kamatozás kezdőnapja:	A Jelzáloglevél kamatozása 2002.03.13. napján kezdődik és a lejárat napjáig tart. A lejárat után nem kamatozik tovább.															
Kamatperiódus:	2002.03.13. napjától (ezt a napot nem beleértve) kezdődő periódus, amely az első kamatfizetési napig (ezt a napot is beleértve) tart és minden következő időperiódus, amely a kamatfizetési napon (ezt a napot nem beleértve) kezdődik és az azt követő kamatfizetési napon (ezt a napot is beleértve) ér véget, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó kamatfizetési nap a Lejárat napja.															
A kamatfizetés időpontjai:	<table data-bbox="536 1727 1062 1910"> <tr> <td>2003.03.13.</td> <td>9,25</td> <td>2008.03.13.</td> </tr> <tr> <td>2004.03.13.</td> <td></td> <td>2009.03.13.</td> </tr> <tr> <td>2005.03.13.</td> <td></td> <td>2010.03.13.</td> </tr> <tr> <td>2006.03.13.</td> <td></td> <td>2011.03.13.</td> </tr> <tr> <td>2007.03.13.</td> <td></td> <td>2012.03.13.</td> </tr> </table> <p>A kifizetésre mindenkor vonatkoznak a kifizetés helyén érvényes pénzügyi, adó és egyéb jogszabályok, rendelkezések.</p>	2003.03.13.	9,25	2008.03.13.	2004.03.13.		2009.03.13.	2005.03.13.		2010.03.13.	2006.03.13.		2011.03.13.	2007.03.13.		2012.03.13.
2003.03.13.	9,25	2008.03.13.														
2004.03.13.		2009.03.13.														
2005.03.13.		2010.03.13.														
2006.03.13.		2011.03.13.														
2007.03.13.		2012.03.13.														

Tőketörlesztés:	A tőke a 9. és a 10. évben (2011. és 2012.03.13. napján) 50-50%-os részletben kerül törlesztésre.
A következő munkanap szabály:	Amennyiben a Jelzáloglevél alapján teljesítendő kifizetés esedékes időpontja nem munkanapra esik a Kibocsátónál, akkor a kamatfizetést az esedékes időpontot követő munkanapon kell a Jelzáloglevél tulajdonos részére a Számlavezetőjén keresztül teljesíteni és a Jelzáloglevél tulajdonos nem tarthat igényt az ilyen késedelem miatt felmerülő kamatra vagy egyéb más kifizetésre.
A befizetés módja:	A Jelzáloglevél vásárlók a vételár megfizetését készpénzzel vagy átutalással teljesíthetik. A Jelzáloglevélre tett ellenajánlat elfogadásának a feltétele készpénzzel történő teljesítés esetén az, hogy a Forgalmazóknál legkésőbb az Ajánlati ív benyújtásával egyidejűleg készpénzben befizesse és a befizetési pénztárbizonylatot az Ajánlati ívhez mellékelje. Átutalással történő teljesítés esetén a Jelzáloglevél igénylés elfogadásának feltétele, hogy a befektető az Ajánlati ív benyújtásával egyidejűleg az Aukción befizetendő összeget a Konzorcium tagjainál vezetett elkülönített letéti számlára átutalja, a Számlavezető bankja pecsétjével ellátott, az Aukción befizetendő összeg utalását bizonyítandó átutalási megbízás másolatát az Ajánlati ívhez mellékelje és hogy az átutalt összeg a fenti számlákra legkésőbb az Aukció napjáig igazoltan beérkezzen. A Forgalmazók jogosultak a befektetőkkel külön megállapodást kötni (a működésükre vonatkozó szabályzatuk betartása mellett a Kibocsátótól Forgalmazóként kapott felhatalmazás alapján), amely szerint a vásárolt Jelzáloglevelek teljes ellenértéke <b>2002.03.13 napján</b> a KELER Rt. VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) ügyféltétel zárásig esedékes. Az átutalás teljesítése, illetve a fedezet biztosítása nem pótolja a Jelzáloglevél Ajánlati ívének kitöltését és benyújtását.
A befizetésre nyitva álló elkülönített letéti számlák száma:	CIB Értékpapír Rt.: 10700024-04096205-52700000, Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.: 10300002-20190196-70073285, Raiffeisen Értékpapír- és Befektetési Rt.: 12001008-00141624-01900008, Aegon Magyarország Értékpapír Rt.: 14020001-28189490-04000001, CAIB Értékpapír Rt.: 10900011-00000002-00141978 ConCorde Értékpapír Rt.: 10900028-00000002-35240903, Takarék Bróker Rt.: 11500102-10008298.
A befizetett összeg:	Az Ajánlati íven szereplő összeg és az átutalt összeg közötti különbözőség esetén a Kibocsátó a következőképpen jár el: amennyiben a Konzorcium tagjainak számláira beérkezett összeg kevesebb, mint az Ajánlati íven szereplő összeg, akkor a ténylegesen befizetett összeg tekintendő mérvadónak, úgy, hogy az ajánlati árfolyam változatlansága mellett az igényelt darabszám változik. Amennyiben a Konzorcium tagjainak számláira beérkezett összeg több, mint az Ajánlati íven szereplő összeg, a különbséget 5 napon belül levonásmentesen visszatérítésre kerül.
Kibocsátási felső limit:	A Kibocsátó a felkínált max. <b>150.000 db</b> , azaz <b>Egyszázötvenezer</b>

	darab Jelzáloglevél összességén túlmenően nem fogad el aukciós vételi ajánlatot.
Kibocsátási alsó limit:	Amennyiben az eladásra minimálisan felajánlott min. 10.000, db, azaz Tízezer darab jelzáloglevelet nem vásárolják meg, vagy nem érkezik ennek megfelelő vételár a jelzett számlára, akkor a jelen Kibocsátás megghiúsul. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
Allokáció:	<p>A kibocsátandó jelzáloglevelek össznévértékéről az ajánlatok ismeretében a Kibocsátó dönt.</p> <p>A Kibocsátó az esetleges túlajánlást követő allokáció során az Ajánlati igényeket az Aukciós eljárás (2.sz. melléklet) szerint elégíti ki. A többáras párosítási algoritmussal történő ügyletkötésnek arra az esetére, amikor a minimális árszinten szereplő valamennyi aukciós ellenajánlat nem kerülhet párosításra, az Aukciós Ajánlattevő az ezen az árszinten még párosítható ellenajánlatok kiválasztására a kártyaleosztás módszerét alkalmazza. A minimális árszinten ajánlatot tevők egyenlő részt kapnak a párosítható mennyiségből egészen addig, amíg a fennmaradó mennyiség nem lesz kevesebb, mint a minimális árszinten még teljesen ki nem elégített, aukciós ellenajánlatot tevők száma.</p> <p>Minden ellenajánlat-tevő legfeljebb az általa igényelt Jelzáloglevél mennyiséget kapja meg. Az ellenajánlattevőknek számolni kell azzal, hogy túlajánlás esetén az általuk igényelt mennyiségnél esetleg számottevően kevesebb jelzáloglevelet allokálnak számukra.</p> <p>Az allokáció eredményéről az értékesítési helyeken lehet tájékozódni, az aukció napját követő napon.</p> <p>Az aukciós ellenajánlattevők a számukra allokált Jelzáloglevelet szintén a kártyaleosztás szabályai szerint allokálják. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi még ki nem elégített befektetőnek egy darab Jelzáloglevél, a fennmaradó Jelzáloglevelek az igényelt mennyiség nagysága alapján kialakított sorrend szerint kerülnek a még ki nem elégített befektetők között elosztásra.</p>
Visszatérítés:	A ki nem elégített, a csak részben kielégített, az érvénytelen ajánlatok illetve a Kibocsátás megghiúsulása miatt visszatérítendő befizetések visszatérítésére az Aukciós ajánlat benyújtásának helyén, a befizetés módjának megfelelően készpénzben vagy átutalással az Ajánlati íven feltüntetett számlaszám javára, a Jelzáloglevél-Aukció napjától számított 5 napon belül levonásmentesen kerül sor. Azok a Befektetők, akik készpénzzel fizettek, 5 napon belül bármikor felvehetik a visszatérítendő összeget, 5 nap után az Aukciós értékesítési hely üzletszabályzata szerint juthatnak hozzá a visszatérítendő összeghez. Azon Befektetők, akiknek Jelzáloglevél vételi ajánlata részben vagy egészben elutasításra került, sem kamatra, sem kártérítésre vagy kártalanításra nem jogosultak.
Jelzáloglevél jóváírása:	Értékpapírszámlán, illetve - az erre jogosultak - kérésre a Forgalmazóknál közvetlenül az adótőkeszámlán.

A Jelzáloglevél megjelenési formája:	Dematerializált Jelzáloglevél
Jelen Sorozatrészlet keretében forgalomba hozott Jelzáloglevél keletkeztetése:	A Kibocsátó az Aukció és az allokáció lezárását követően a KELER Rt. egységes szabályzatának megfelelően kezdeményezi a jelzáloglevelek keletkeztetését, ami legkésőbb az Aukció lezárását követő 2. munkanapon történik meg.
Kifizetések:	A dematerializált Jelzáloglevelek kapcsán teljesítendő kifizetéseket a KELER Rt. instrukciói alapján a KELER Rt. nyilvántartásában a fizetés esedékességét megelőző harmadik Munkanap végén szereplő Számlavezetők részére kell teljesíteni, a KELER Rt. vonatkozó mindenkor hatályos szabályzatával összhangban. A KELER Rt.-től kapott utasításokkal, valamint a Jelzáloglevelek kifizetési feltételeivel összhangban teljesített kifizetéseket a Jelzáloglevél tulajdonosoknak teljesített megfelelő kifizetéseknek kell tekinteni.
A Jelzáloglevél másodlagos piaca, tőzsdei bevezetés:	A jelen Tájékoztató alapján kibocsátott Jelzáloglevél Sorozatrészlet az aukció lezárását követő 2. napon, <b>2002.03.13.</b> napján az Tpt. 317.§ szerinti tőzsdei szabályozásnak megfelelően bevezetésre kerül a BÉT-re.
A Jelzáloglevél átruházása:	A Jelzáloglevelek szabadon átruházhatók; az átruházással a Jelzáloglevélből eredő valamennyi jog átszáll az új Jelzáloglevél tulajdonosra. A Jelzáloglevelek átruházása értékpapír számlák közötti jóváírással történik.
További forgalomba hozatalok:	A Kibocsátó jogosult a Jelzáloglevél tulajdonosok hozzájárulása nélkül időről időre olyan további sorozatrészletek forgalomba hozatalára, amelynek feltételei a Kibocsátás napját kivéve minden tekintetben megegyeznek a jelen, már kibocsátott sorozat feltételeivel. Az ekképpen sorozatrészletben kibocsátott jelzáloglevelek a sorozatban korábban kibocsátottakkal egy sorozatot alkotnak.
Az egyes Sorozatrészletek Forgalomba hozatala:	Az egyes Sorozatrészletek Forgalomba hozatalát a Kibocsátó a teljes Sorozat Kibocsátási időszaka alatt minden hónap második hétfőjén aukció útján bonyolítja le. A Kibocsátó fenntartja a jogot arra, hogy a rendelkezésre álló szabad fedezetek mennyiségének függvényében döntsön az aktuális aukció megtartásáról, illetve elhalasztásáról, valamint az ütemezés és a kibocsátási mód fentiekől eltérő meghatározásáról.
Az egyes Sorozatrészletek Forgalomba hozatalának módja:	Jegyzés/Aukció
Az aukció módja:	Lásd 2.sz. melléklet
További Sorozatrészletek keretében forgalomba	A Kibocsátó az Aukció/Jegyzés és az allokáció lezárását követően a KELER Rt. egységes szabályzatának megfelelően kezdeményezi a jelzáloglevelek keletkeztetését, ami legkésőbb a

hozott Jelzáloglevél keletkeztetése:	Jegyzés lezárását követő 3., az Aukció lezárását követő 2. Munkanapon történik meg.
Irányadó jog:	A magyar jog.
Választott Bírósági kikötés:	A Jelzáloglevél nyilvános Forgalomba hozattal kapcsolatos vagy abból eredően keletkező bármely jogvita eldöntésében a Tőzsdei Választott Bíróság az illetékes, a Tpt. 203.§-ba foglaltakat kivéve.
Elévülés:	A Jelzáloglevélen alapuló követelés nem évül el.
Késedelmi kamat:	A jelzáloglevelek lejárat után nem kamatoznak. Ha a Jelzáloglevél tulajdonosai megfelelően igazolják, hogy a jelzálogleveleken alapuló fizetési kötelezettség teljesítésével a Kibocsátó késedelembe esett vagy azt jogszerűtlenül megtagadta, a Kibocsátó a mulasztás vagy a fizetési késedelem időszakára az 1959. évi IV. tv-ben, (Ptk.) meghatározott mértékű késedelmi kamatot fizet.
A Jelzáloglevél adózása:	A Jelzáloglevél adózását illetően a Magyar Köztársaság jogrendje az irányadó. A Jelzáloglevél adózásánál a kötvényre vonatkozó adózási rendelkezések az érvényesek.
Értesítés, a hirdetések közzétételének helye:	A nyilvánosan forgalomba hozott jelzáloglevelekkel kapcsolatos valamennyi, a Befektetők részére szóló értesítés akkor tekinthető érvényesnek, ha az Magyarországon a BÉT hivatalos lapjában (jelenleg a Magyar Tőkepiac) és a Kibocsátó mindenkori hirdetményeit megjelentető napilapban (jelenleg a Magyar Hírlap című napilap) közzétételre került. A Kibocsátónak biztosítania kell, hogy az értesítések közzététele a BÉT szabályainak és előírásainak megfelelő módon történjen a tőzsdére bevezetett vagy bevezetendő jelzáloglevelek esetében.
A forgalomba hozatal költségei:	A forgalomba hozatalhoz kapcsolódó összes költség és díjtétel nem haladja meg az össznévérték 1%-át.
A PSZÁF által az FHB Rt. Kibocsátási Programjához készült Tájékoztató, valamint az annak Mellékleteként szolgáló, a részkibocsátások egyedi Forgalomba hozatali adatait tartalmazó összeállítás, továbbá a nyilvános ajánlattétel közzétételét.	2002. február 1. napján kelt III./10.284./2002.sz. határozat