

## Tartalom

ÁLTALÁNOS TÁJÉKOZTATÁS, FIGYELEMFELHÍVÁS .....	2
DEFINIÓK ÉS RÖVIDÍTÉSEK.....	4
1. A NYILVÁNOS KIBOCSÁTÁSÚ, FIX KAMATOZÁSÚ, VÉGTÖRLESZTÉSES JELZÁLOGLEVÉL (FJ13NF01) <b>ELSŐ</b> SOROZATRÉSZLETE FORGALOMBA HOZATALÁNAK ADATAI.....	9
1.1 Az FHB Rt. által korábban kibocsátott értékpapírok .....	17
2. A JELZÁLOGLEVÉL FEDEZETI RENDSZERE, BIZTONSÁGA .....	19
2.1 Fedezeti követelmények és a jelen Kibocsátás fedezeti helyzete.....	19
3. A LEJÁRATI ÖSSZHANG–ELTÉRÉS KEZELÉSE.....	20

### CÉGSZERŰ ALÁÍRÁS

### NYILATKOZATOK

#### I. TELJESSÉGI NYILATKOZAT

#### II. A KIBOCSÁTÓ NYILATKOZATA

#### III. FELELŐSSÉGI NYILATKOZAT

#### IV. A VAGYONELLENŐR NYILATKOZATA

### MELLÉKLETEK

1. Aukciós értékesítési helyek
2. Aukciós eljárás szabályai
3. Ajánlati ív
4. A dematerializált jelzáloglevél (FJ13NF01-SR1) okirat szövege
5. Fedezetek: 5/1 Összesített fedezet nyilvántartás és értékelése; 5/2 Pótfedezetként figyelembe vehető szabad rendelkezésű állampapírok
6. Fedezeti igény új kibocsátásra és a teljes jelzáloglevél állományra
7. Lejárati összhang tábla



## Általános tájékoztatás, figyelemfelhívás

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság (székhelye: 1132 Budapest, Váci út 20.) (továbbiakban: FHB Rt., Bank vagy Kibocsátó) jelzáloglevelek nyilvános programszerű Forgalomba hozatalát határozta el. Az FHB Rt. 2002 évben induló Kibocsátási Programjához készített Tájékoztató (melynek célja, hogy a Befektetők számára – egyéb adatok között – a Kibocsátó piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi helyzetének és annak várható alakulásának megalapozott megítéléséhez szükséges információt nyújtson) Mellékleteként szolgáló, a rész kibocsátások egyedi Forgalomba hozatali adatait tartalmazó összeállítás célja a Befektetők tájékoztatása a konkrét sorozatrészlet forgalomba hozatalának feltételeiről.

A jelen jelzáloglevél sorozatrészlet egyedi Forgalomba hozatalai adatait tartalmazó összeállítás a magyar jog és különösen „A tőkepiacról” szóló 2001. évi CXX. törvény (továbbiakban „Tpt.”), „A jelzálog hitelintézetéről és a jelzáloglevélről” szóló 1997. évi XXX. törvény, és a magyar jog egyéb alkalmazandó rendelkezéseivel összhangban készült.

A Jelzáloglevélből, valamint az ahhoz kapcsolódó dokumentumokból eredő és az azokkal kapcsolatos jogvitákban az FHB Rt. – az „Tpt.” 207.§ paragrafusába foglaltakat kivéve – a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választott Bíróság kizárólagos illetékességét köti ki.

A Kibocsátó és a Forgalmazók felelősségével kapcsolatban a Tpt. az alábbiakról rendelkezik:

„40.§ (1) Az értékpapír tulajdonosának a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó és a Forgalmazó (forgalmazási konzorcium esetében a vezető forgalmazó) egyetemlegesen felel. Ezt a körülményt a Tájékoztatónak tartalmaznia kell,” csakúgy mint a Tájékoztató Mellékleteként szolgáló, a rész kibocsátások egyedi Forgalomba hozatali adatait tartalmazó összeállításnak.

„43.§ A Kibocsátót és a Forgalmazót a nyilvános ajánlattétel megjelenésétől, illetőleg a 52-55. §-ban meghatározott tájékoztatási kötelezettség napjától számított öt évig terheli a 40-42.§-ban meghatározott felelősség. E felelősség érvényesen nem zárható ki, és nem korlátozható.”

„207.§ (1) Az ügyész a 55. § (1) bekezdésében és a 203.§ (1) és (2) bekezdésében meghatározott esetben pert indíthat a kibocsátó és a befektetési szolgáltató, illetőleg a bennfentes személy ellen a félrevezető tájékoztatással forgalomba hozott értékpapírra vonatkozó vagy a bennfentes kereskedelemmel létrejött szerződés érvénytelenségének megállapítása iránt. Az érvénytelenség megállapítása esetén a bíróság ítéletének hatálya a félrevezető tájékoztatással vagy a bennfentes kereskedelemmel érintett valamennyi szerződésre kiterjed.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott per a Fővárosi Bíróság hatáskörébe és kizárólagos illetékességébe tartozik.”

A jelzáloglevelekbe befektetni szándékozók számára elengedhetetlen az FHB Rt. 2002 évben induló Kibocsátási Programjához készült Tájékoztató információinak az alapos mérlegelése. Befektetési döntéseik meghozatalakor a Befektetőknek a hivatkozott Tájékoztatóban található adatok alapján a jelzáloglevelek előnyeiről és kockázatáról maguknak kell dönteniük. Minden Befektető számára ajánlatos a Jelzáloglevélhez kapcsolódó jogokra és a hivatkozott Tájékoztatóban foglalt információkra vonatkozóan saját elemzéseket készíteni, továbbá minden olyan vizsgálatot elvégezni, amelyek szükségesnek látszanak annak eldöntéséhez, hogy vásároljon-e a jelzáloglevelekből.

Az FHB Rt. 2002 évben induló Kibocsátási Programjához készített Tájékoztató Mellékleteként szolgáló, a rész kibocsátások egyedi Forgalomba hozatali adatait tartalmazó



összeállítás megfelel az értékpapírok nyilvános hazai forgalomba hozatalára vonatkozó magyar törvényi rendelkezéseknek.

A Tpt. 31.§. (4) bekezdése szerint „A kibocsátási program ideje alatt a kibocsátó köteles gazdasági, pénzügyi, jog helyzetéről információs összeállítást készíteni a tárgy üzleti évet, illetve az üzleti év hatodik hónapját követően és azt az időszak utolsó napját követő negyvenöt napon belül nyilvánosságra hozni, valamint a Felügyelet részére megküldeni.”

A nyilvános ajánlattételt, az FHB Rt. Kibocsátási Programjához készült Tájékoztató jóváhagyásának számát és időpontját, valamint megtekintésének helyét, idejét és módját a Kibocsátó és a Vezető Forgalmazók együttesen a Magyar Hírlap c. napilapban, valamint egy, a Felügyelet által kiadott vagy a Felügyelet által ilyenek elismert, a tőkepiac szereplőitől származó hivatalos információk megjelentetését végző nyomtatott napilapban (jelenleg a Magyar Tőkepiac) az Aukció napját legalább hét nappal megelőzően közzéteszik, a Tpt. 37.§. (2) és (5) bekezdésébe foglalt közzétételi szabályoknak megfelelően. A Kibocsátónak biztosítania kell, hogy a tőzsdére bevezetett vagy bevezetendő jelzáloglevelek esetében az értesítések a BÉT szabályainak és előírásainak megfelelő módon a tőzsde honlapján is közzétételre kerüljenek.

A PSZÁF a 2002. február 1. napján kelt III./10.284./2002. számú határozatában jóváhagyta az FHB Rt. Kibocsátási Programjához készült Tájékoztató, valamint az annak Mellékleteként szolgáló, a rész kibocsátások egyedi Forgalomba hozatali adatait tartalmazó összeállítás, továbbá a nyilvános ajánlattétel közzétételét.

Az FHB Rt. Kibocsátási Programjához készült Tájékoztató jóváhagyása során a PSZÁF a Tájékoztatóban szereplő adatok és információk valódiságát nem vizsgálta, és azokért felelősséget nem vállal.

## Definíciók és rövidítések

A jelen Tájékoztatóban szereplő egyes fogalmak definíciói, illetve rövidítések magyarázatai:

FOGALMAK, RÖVIDÍTÉSEK	MAGYARÁZATOK
„Adagolt kibocsátás”	A Tpt. 5.§ (1) bekezdésének 1 pontja szerint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír nyilvános forgalomba hozatalának olyan módja, amelynek keretén belül az értékesítés a kibocsátó által meghatározott időszak alatt történik, úgy, hogy az értékpapírok lejáratú időpontja azonos.
„ÁKK”	Államadósság Kezelő Központ Rt. 1027 Budapest, Csalogány u. 9-11.
„Allokáció”	Tuligénylés/túljegyzés esetén az Aukció/Jegyzés lezárását követő eljárás, mely során a Kibocsátó az előre meghirdetett elvek alapján dönt az egyes igénylések/jegyzések elfogadásának mértékéről.
„ÁPV Rt.”	Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. 1133 Budapest, Pozsonyi út 56.
„Aukció”	A Tpt. 5.§ (1) bekezdésének 4. pontja szerint a forgalomba hozatal azon módja, amely keretén belül a kibocsátó az általa meghatározott feltételek szerint lehetőséget biztosít ajánlattételre és a beérkezett aukciós vásárlási ajánlatok meghatározott szempont szerint versenyeznek. A 47.§ b) pontja szerint a forgalomba hozatal aukció útján is történhet. A 49.§ rendelkezik az aukciós forgalomba hozatal általános szabályairól.
„Aukciós ajánlattevő”	Az a tőzsdetag, amely a BÉT aukciós szabályzata alapján a Kibocsátó nevében vételre ajánlja a Jelzáloglevelet.
„Bázispont”	A százalék századrésze (1%=100 bázispont)
„Befektető”	Azon jelzáloglevelet vásárló, akinek a vételi igénye/jegyzése az allokáció során elfogadásra került, vagy akinek később Jelzáloglevél kerül a tulajdonába. A Tpt. 5.§ (1) bekezdésének 18. pontja szerint az a személy, aki a befektetési szolgáltatóval, befektetési alapkezelővel, árutőzsdei szolgáltatóval, vagy más befektetővel kötött szerződés alapján saját vagy más pénzét, egyéb vagontárgyát részben vagy egészben a tőkepiac, illetve a tőzsde hatásától teszi függővé, kockáztatja.
„BÉT”	Budapesti Értéktőzsde 1052 Budapest, Deák F. u. 5.
„Dematerializált Jelzáloglevél”	A Tpt. 5.§ (1) bekezdésének 23. pontja értelmében a Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellekeit

	azonosítható módon tartalmazó adatösszesség. Előállításának módjáról a Tpt. 7.§-a rendelkezik.
<b>„Devizabelföldi jogi személy”</b>	Minden olyan devizabelföldinek minősülő személy, akit a magyar jogszabályok jogi személynek minősítenek. A Tpt. 5.§.(1) bekezdésének 24. b) pontja szerint a vállalkozás és a szervezet, ha székhelye belföldön van, ideértve a külföldi állampolgár önálló magyarországi vállalkozását is, valamint a 24. d) pont szerint a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe.
<b>„Devizabelföldi természetes személy”</b>	Az a természetes személy, akinek az illetékes magyar hatóság által kiadott érvényes személyazonosító igazolványa van, illetve azokkal rendelkezhet.
<b>„Elkülönített letéti számlák”</b>	A Konzorcium tagjai a forgalomba hozatal során befizetett összeget a Tájékoztatóban megjelölt pénzforgalmi számlákon tartják, e számlán elhelyezett összeg a Jegyzésből esetlegesen eredő meghatározott visszafizetési kötelezettségek teljesítéséig, illetve a visszafizetési kötelezettség hiányának a megállapításáig nem használható fel.
<b>„Értéknap”</b>	Az a nap, amikor az aktuálisan kibocsátott sorozatrészletet a KELER Rt. keletkezteti és amikor a sorozatrészlet tőzsdei bevezetésre kerül.
<b>„Fedezet nyilvántartás”</b>	A fedezet nyilvántartás az FHB Rt. analitikus nyilvántartási rendszerében rögzített adatokból készített azon nyilvántartás, amely az általa kibocsátott jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító zálogtárgyak, a rendes és pótfedezeti értékek adatait a Fedezet-nyilvántartási szabályzatában található előírások szerint egyedileg, illetve összevontan tartalmazza, megteremtve ezzel a Vagyonellenőr számára az arányossági követelmények betartása ellenőrzésének feltételeit. A Fedezet-nyilvántartási szabályzat (24/1997 Vezérigazgatói utasítás) készítését a „Jelzálogtörvény” 14.§. (10) és (11) írja elő, ezt az ÁPTF (a PSZÁF jogelődje) a 345/1998. számú határozatában hagyta jóvá.
<b>„Fedezet”</b>	A Jelzálogtörvény előírásai alapján a jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell legalább a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegével megegyező értékű fedezettel. A fedezet lehet rendes és pótfedezet. A rendes fedezet aránya az összes fedezetben a jelzálog hitelintézet működésének első évében nem lehet kevesebb 60%-nál, a második évben 70%-nál, a harmadik évtől 80%-nál.
<b>„Felhalmozott kamat”</b>	A Jelzáloglevél Sorozat kamatozásának első napjától, illetve amennyiben már történt kamatkifizetés, úgy a kamatkifizetés időpontjától az újonnan kibocsátásra

	kerülő Sorozatrészlet pénzügyi elszámolásának időpontjáig (azt a napot is beleszámítva) terjedő időtartamra számított időarányos kamat.
<b>„Feltételek”</b>	Jelzáloglevél forgalomba hozatalának feltételei
<b>„FHB Rt.”</b>	FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20.
<b>„Forgalmazók”</b>	A jelzáloglevelek forgalomba hozatalával megbízott Konzorcium alábbi tagjai: az Aegon Magyarország Értékpapír Rt., 1091 Budapest, Üllői út 1., a CAIB Értékpapír Rt. 1054 Budapest, Nagysándor J. u. 10., a CIB Értékpapír Rt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14., a ConCorde Értékpapír Rt. 1051 Budapest, Vörösmarty tér 1., a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. 1056 Budapest, Váci utca 38., a Raiffeisen Értékpapír és Befektetési Rt. 1054 Budapest, Akadémia u. 6. és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
<b>„Forgalomba hozatal”</b>	A jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatala a jelen Tájékoztatóban és Mellékleteiben foglaltak alapján.
<b>„Hitelbiztosítéki érték”</b>	Az ingatlan piaci értéke, csökkentve a felmért kockázatok pénzben kifejezett értékével. Megállapításának elveit és módszereit jogszabályok határozzák meg, a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értéke meghatározására vonatkozó módszertan elveiről szóló 25/1997 (VIII.1.) PM rendelet, továbbá a termőföld hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elveiről szóló 54/1997 (VIII.1.) FM rendelet.
<b>„Hitelintézeti törvény”</b>	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvény
<b>„Jegyzés”</b>	A Tpt. 5.§ (1) 55. pontjának szabályai szerinti az értékpapír forgalomba hozatala során az értékpapírt megvásárolni szándékozó befektetőnek az értékpapír megvásárlására irányuló feltétlen és visszavonhatatlan nyilatkozata, amellyel az ajánlatot elfogadja és kötelezettséget vállal az ellenszolgáltatás teljesítésére. A 47.§ a) pontja szerint a forgalomba hozatal jegyzés útján is történhet. A 48.§ rendelkezik a jegyzéses forgalomba hozatal általános szabályairól.
<b>„Jelzálogbank”</b>	Szakosított hitelintézet, tevékenységét a „Jelzálogtörvény” alapján folytathatja.
<b>„Jelzáloglevél”</b>	A jelen Tájékoztató alapján kibocsátott, a Jelzálogtörvény szerint olyan bemutatóra vagy névre szóló átruházható értékpapír, amelyet kizárólag jelzálog-hitelintézet bocsáthat ki. A Jelzáloglevél kibocsátásának speciális feltétele, hogy a mögötte lévő rendes és pótfedezet meglétét hivatalos Vagyonellenőr igazolja.

<b>„Jelzálogtvörvény”</b>	Az 1997. évi XXX. törvény a jelzálog-hitelintézetéről és a Jelzáloglevélről.
<b>„KELER Rt.”</b>	Központi Elszámolóház és Értéktár Rt. 1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.
<b>„Kibocsátó, vagy FHB Rt. vagy Bank”</b>	FHB Földhitel- és Jelzálogbank Részvénytársaság 1132 Budapest, Váci út 20.
<b>„Kibocsátási program”</b>	A Tpt. 5.§. (1) bek. 60. pontja szerint „Egy Kibocsátótól származó, hitelviszonyt megtestesítő, egymást követő értékpapír kibocsátás összesség, amelynek alapfeltételeit a kibocsátó a program indításakor rögzíti, és az egyes részkiadások során a kibocsátó meghatározza a kibocsátás egyedi adatait.”
<b>„Konzorcium”</b>	A jelzáloglevelek forgalomba hozatalára alakult értékpapír forgalmazói csoport.
<b>„MNB”</b>	Magyar Nemzeti Bank 1054 Budapest, Szabadság tér 8/9.
<b>„MSZSZ”</b>	Magyar Számveteli Szabályok, azaz a magyar jog szerint a számvitelre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok.
<b>„Munkanap”</b>	Minden olyan nap, amelyen a kereskedelmi bankok, pénz- és devizapiacok Budapesten kifizetéseket, illetve elszámolásokat hajtanak végre és amelyen a Kibocsátó, a forgalmazók és a KELER Rt. is nyitva tart.
<b>„Okirat”</b>	Az egy sorozatban, dematerializált formában kibocsátott jelzáloglevelekről egy példányban kiállított, értékpapírnak nem minősülő dokumentum a Tpt. 7.§. (1)-(3) szerint.
<b>„Pénzügyi Elszámolás Napja”</b>	A Kibocsátó és a Konzorcium között az értékpapír forgalomba hozatalához kapcsolódó pénzügyi elszámolás napja.
<b>„Pótfedezet”</b>	A pótfedezet a rendes fedezet kiegészítésére szolgál és a jelzálogtvörvény 14.§.-a (8.) bekezdése szerint a következő eszközökből állhat: az MNB-nél elkülönített, zárolt bankszámlán tartott pénz, állampapír, állami készfizető kezesség vállalással kibocsátott értékpapír, állami készfizető kezességvállalás mellett nyújtott hitel. Ezek meglétét és a fedezet nyilvántartásba történő bejegyzés szabályszerűségét is a Vagyonellenőr igazolja.
<b>„PSZÁF, Felügyelet”</b>	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 1017 Budapest, Krisztina krt. 39.
<b>„Rábocsátás”</b>	A Tpt.51.§-a szerinti forgalomba hozatali mód.
<b>„Rendes fedezet”</b>	A hatályos Jelzálogtvörvény szerint „Rendes fedezetként azon jelzáloghitelből eredő tőke- követelés és a szerződés alapján járó kamat vehető figyelembe, amely fedezetül kikötött, elidegenítési és terhelési tilalommal biztosított jelzálogjog az ingatlan-nyilvántartásba bejegyzésre került. Rendes fedezetként a

	visszavásárlási vételár is figyelembe vehető”. „Ha a jelzáloghitelből eredő tőkekövetelés, illetve a visszavásárlási vételár összege a fedezetül lekötött ingatlan hitelbiztosítéki értékének hatvan százalékát meghaladja, rendes fedezetként legfeljebb hatvan százalék mértékéig vehető figyelembe.” (Jelzálogtörvény 14.§. (3-4) bekezdés szerint.)
„Sorozat”	Az azonos típusú, azonos előállítású, azonos jogokat megtestesítő Jelzáloglevelek egy meghatározott időpontban (Sorozatrészlet) kibocsátott teljes mennyisége, illetve a több Sorozatrészletben, eltérő időpontban forgalomba hozott Jelzáloglevelek forgalomba hozatala után azonos jogokat megtestesítő jelzáloglevelek teljes mennyisége. (A Tpt. 5.§ (1) 36. pontja szerint).
„Sorozatrészlet”	Az egy Sorozatba tartozó azon Jelzáloglevelek, amelyek Kibocsátási napja azonos.
„Számlavezető”	Bármely befektetési szolgáltató, amely a Tpt. 140.§-a szerinti értékpapír-számla vezetésre jogosult és amely a KELER Rt.-nél vezetett összevont értékpapír számláján keresztül a Befektetők megbízása alapján a Jelzálogleveleket értékpapír számlán nyilvántartja (saját vagy az adott Jelzáloglevél-tulajdonos(ok) nevében).
„Tőzsdei Választott Bíróság”, „BÉT VB”	A Budapesti Értéktőzsde és Árutőzsde Állandó Választott Bírósága 1052 Budapest, Deák Ferenc u. 5.
„Tpt.”	2001. évi CXX. Tőkepiaci törvény.
„Vagyonellenőr”	A Vagyonellenőr az FHB Rt. által a PSZÁF jóváhagyásával megválasztott olyan könyvvizsgáló szervezet, amely a hitelintézeti könyvvizsgálat fokozott követelményeinek megfelel és a vagyonellenőrzésen kívül más könyvvizsgálói feladatot az FHB Rt. részére nem végez. A Vagyonellenőr jogosult és köteles folyamatosan ellenőrizni és igazolni (ellenjegyezni) a fedezet-nyilvántartással összefüggő analitikus nyilvántartásokban rendes, illetve pótfedezetként bejegyzett, illetve törölt eszközökre vonatkozó adatok valóságnak való megfelelését, valamint a Jelzálogtörvényben rögzített arányossági követelmények betartását. (Jelzálogtörvény 16. § 1-11. bekezdés.) Az FHB Rt. Vagyonellenőre a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló és Vezetési Tanácsadó Kft. 1077 Budapest, Wesselényi u. 16. (Nyilvántartásba vételi sz.: 001464)
„Visszavásárlási vételár”	Jelzálog hitelintézet hitelintézettel szembeni, önálló zálogjog visszavásárlására irányuló olyan követelése, (Jelzálogtörvény 8.§. (4-6) bekezdése értelmében), amelynek alapját a jelzálog-hitelintézet által a hitelintézeteknek nyújtott azon önálló zálogjog megvásárlását célzó vételár képezi, mellyel a hitelintézet az önálló jelzálogjog biztosításával nyújtott jelzáloghitelét refinanszírozza.



## 1. A nyilvános Kibocsátású, fix kamatozású, végtörlesztéses Jelzáloglevél (FJ13NF01) első sorozatrészlete forgalomba hozatalának adatai

MEGNEVEZÉS	MEGHATÁROZÁS
A Jelzáloglevél neve:	FHB Jelzáloglevél FJ13NF01
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 40/2001. (december 19.) számú és az Eszköz-Forrás Bizottság 103/2001 (december 14.) számú határozata alapján az FHB Rt. 2002 évben maximum 78Mrd Ft össznévértékű Kibocsátási Programot indít. Ennek keretében az Eszköz-Forrás Bizottság 74/2002 (augusztus 28.) számú határozata alapján az FHB Rt. 10 éves 4 hónapos futamidejű, fix kamatozású, éves kamatfizetésű, végtörlesztéses jelzáloglevél első Sorozatrészletét bocsátja ki nyilvánosan.
Vezető Forgalmazó:	CAIB Értékpapír Rt.,
Értékesítési helyek:	Ld. 1. sz. melléklet
Aukciós Ajánlattevő Forgalmazó:	Aegon Magyarország Értékpapír Rt.,
Tőzsdei bevezető Forgalmazó:	ConCorde Értékpapír Rt.
Dokumentációs Ügynök Forgalmazó:	Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.,
Forgalmazók:	CIB Értékpapír Rt., Raiffeisen Értékpapír és Befektetési Rt., Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.
Központi értékpapírszámla vezetője:	KELER Rt.
A Kibocsátásra kerülő Jelzáloglevél típusa:	Névre szóló Jelzáloglevél
A Jelzáloglevél ISIN kódja:	HU0000650288
A jelzáloglevelek FHB kódja:	FJ13NF01
A Jelzáloglevél Kibocsátás pénzneme:	A jelzáloglevelek magyar forintban kerülnek kibocsátásra.
Jelen sorozat tervezett maximális össznévértéke:	10.000.000.000,-Ft, azaz Tízmilliárd forint
Jelen sorozat első Sorozatrészletének kibocsátási időpontja:	2002.09.09.
A teljes Sorozat Forgalomba hozatalának időszaka:	A Kibocsátó a teljes Sorozat össznévértékét 0,5 év alatt – illetve a Kibocsátó saját döntése alapján további 0,5 év alatt – bocsátja ki.



Jelen Sorozat első Sorozatrészletének össznévértéke:	7.000.000.000,- Ft, azaz Hétmilliárd forint
A sorozat eddig forgalomba hozott öszmenyisége:	0,- Ft, azaz nulla Forint
Jelen Forgalomba hozatal Sorozatrészletének száma:	01
Jelen Forgalomba hozatal össznévértéke:	Minimum 100.000.000,-Ft, azaz Egyszázmillió forint, maximum 7.000.000.000,- Ft, azaz Hétmilliárd 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 700.000 db, azaz Hétszázézer darab.
A Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános forgalomba hozatal
A forgalomba hozatal módja:	Aukció
Az Aukció módja:	Az Ajánlati ív (3.sz. melléklet) kitöltésével és az Aukciós eljárás szabályai (lásd 2.sz. melléklet) szerint.
Az Aukció időpontja:	2002.09.09. napján 14.00 órától 15.00 óráig.
Az Allokáció időpontja:	2002.09.09. napján 15.00-16.00
Az Aukció eredményének kihirdetése:	Magyar Tőkepiac és Magyar Hírlap
Jelen (1 számú) Sorozatrészlet Forgalomba hozatalának napja:	2002.09.09.
Pénzügyi elszámolás napja:	2002.09.11.
Értéknap (az a nap, amikor a jelen sorozatrészletet a KELER Rt. keletkezteti, és amikor a sorozatrészlet tőzsdei bevezetésre kerül):	2002.09.11.
A Jelzáloglevél futamidejének és kamatozásának kezdő napja:	2002.09.11.



Hátralevő Futamidő:	10 év 4 hónap
A Jelzáloglevél lejárata:	2013.01.11.
Aukciós limitár:	Az FHB Rt. nem határoz meg limitárat.
Felhalmozott kamat:	A felhalmozott kamat 2002.09.11. napján 0%, azaz 0,- Ft egy 10.000,- Ft címletű Jelzáloglevélre.
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 jelzáloghitelekbe 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 <b>13.510.000.000,-</b> Ft, a vele párhuzamosan folyó változó kamatozású jelzáloglevél (FJ12NV01) <b>hetedik</b> sorozatrészlete kibocsátásához <b>3.757.500.000,-</b> Ft, és a vele szintén párhuzamosan folyó fix kamatozású jelzáloglevél (FJ09NF01) <b>második</b> sorozatrészlete kibocsátásához <b>7.969.000.000,-</b> Ft, a háromhoz együttesen <b>25.236.500.000,-</b> Ft fedezetre van szükség.
Jelen Jelzáloglevél <b>első</b> Sorozatrészlete, a vele párhuzamosan folyó változó kamatozású jelzáloglevél (FJ12NV01) <b>hetedik</b> sorozatrészlete és a vele szintén párhuzamosan folyó fix kamatozású jelzáloglevél (FJ09NF01) <b>második</b> sorozatrészlete együttes Kibocsátásához rendelkezésre álló szabad rendes fedezet mértéke:	<b>27.929.612.835,-</b> Ft (tőke és kamat együttesen) (2002.08.26.)
Jelen Jelzáloglevél <b>első</b> Sorozatrészlete, a vele párhuzamosan folyó változó kamatozású jelzáloglevél (FJ12NV01) <b>hetedik</b> sorozatrészlete és a vele szintén párhuzamosan folyó fix kamatozású jelzáloglevél	<b>1.091.101.787,-</b> Ft (tőke és kamat együttesen) (2002.08.26.)

(FJ09NF01) második sorozatrészlete együttes Kibocsátásához rendelkezésre álló szabad pótfedezet mértéke:	
A Jelzáloglevél vásárlók köre:	A jelzálogleveleket bármely devizabelső és devizakülföldi természetes és jogi személy, továbbá jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet megvásárolhatja. Az Ajánlattétel feltétele értékpapír számla megléte.
A Jelzáloglevélhez kapcsolódó jogok bemutatása:	A Jelzáloglevél tulajdonosai jogosultak a kamatfizetések időpontjában a Jelzáloglevél kamatára, illetve a futamidő végén a Jelzáloglevél tőkeösszegére. A Jelzáloglevélen alapuló követelés nem évül el.
A kamatláb mértéke:	A Jelzáloglevél kamatlába fix, évi 8,5%.
A kamatszámítás algoritmus:	<p>A felhalmozott kamat az éves kamat időarányos része, amely a Nemzetközi Értékpapírpiaci Szövetség (ISMA) ajánlásának megfelelő és az EMU tagországok kötvénypiacain használatos Actual/Actual módszer alapján történik négy tizedesjegyre kerekítve az alábbi képletek alapján:</p> <p>A kamatszámítás algoritmus a futamidő azon éveiben, melyekben a két kamatfizetési időpont között 365 nap telik el a következő:</p> $\frac{\text{Jelzáloglevél névértéke} \cdot \text{kamat\%} \cdot \text{kamatperiódusból eltelt napok száma}}{365 \cdot 100}$ <p>A kamatszámítás algoritmus a futamidő azon éveiben, melyekben a két kamatfizetési időpont között 366 nap telik el (szökőév) a következő:</p> $\frac{\text{Jelzáloglevél névértéke} \cdot \text{kamat\%} \cdot \text{kamatperiódusból eltelt napok száma}}{366 \cdot 100}$
A kamatozás kezdőnapja:	A Jelzáloglevél kamatozása 2002.09.11. napján kezdődik és a lejárat napjáig tart. A lejárat után nem kamatozik tovább.
Kamatperiódus:	2002.09.11. napjától (ezt a napot nem beleszámítva) 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:	2003.01.11. 2004.01.11. 2005.01.11. 2006.01.11. 2007.01.11. 2008.01.11. 2009.01.11. 2010.01.11. 2011.01.11. 2012.01.11.

	<p>2013.01.11.</p> <p>A kifizetésre mindenkor vonatkoznak a kifizetés helyén érvényes pénzügyi, adó és egyéb jogszabályok, rendelkezések.</p>
Tőketörlesztés:	Egy összegben lejárator.
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:	<p>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.</p> <p>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>2002.09.11.</b> napján a KELER Rt. VIBER (Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer) ügyfélétel zárásig esedékes. Az átutalás teljesítése, illetve a fedezet biztosítása nem pótolja a Jelzáloglevél Ajánlati ívének kitöltését és benyújtását.</p>
A befizetésre nyitva álló elkülönített letéti számlák száma:	<p>CIB Értékpapír Rt.: 10700024-04096205-52700000,</p> <p>Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.: 10300002-20190196-70073285,</p> <p>Raiffeisen Értékpapír- és Befektetési Rt: 12001008-00141624-01900008,</p> <p>Aegon Magyarország Értékpapír Rt.:14020001-28189490-04000001,</p> <p>CAIB Értékpapír Rt.: 14400018-10236905-10010017</p> <p>ConCorde Értékpapír Rt.:10900028-00000002-35240903,</p> <p><a href="#">Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.: 11500016-00000237.</a></p>
A befizetésre nyitva álló bankszámla száma a Kibocsátónál:	<a href="#">FHB 16801680-09002102</a>
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



	<p>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.</p>
Kibocsátási felső limit:	<p>A Kibocsátó a felkínált max. 700.000 db, azaz Hétszázezer darab Jelzáloglevél összességén túlmenően nem fogad el aukciós vásárlási ajánlatot.</p>
Kibocsátási alsó limit:	<p>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.</p>
Allokáció:	<p>A kibocsátandó jelzáloglevelek össznévértékéről az ajánlatok ismeretében a Kibocsátó dönt.</p> <p>A Kibocsátó az esetleges túljánlást 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 túljánlás 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:	<p>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</p>

	összeget, 5 nap után az Aukciós értékesítési hely üzletszabályzata szerint juthatnak hozzá a visszatérítendő összeghez. Azon Befektetők, akiknek Jelzáloglevél vásárlási ajánlata részben vagy egészben elutasításra került, sem kamatra, sem kártérítésre vagy kártalanításra nem jogosultak.
Jelzáloglevél jóváírása:	Értékpapírszámlán, illetve - az erre jogosultak esetén - kérésre közvetlenül az adótőkeszámlákon.
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>2002.09.11.</b> napján a Tpt. 317.§-a 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 Sorozatrészek Forgalomba hozatala:	Az egyes Sorozatrészek 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 Sorozatrészek Forgalomba hozatalának módja:	Aukció/Jegyzés

Az aukció módja:	Lásd 2.sz. melléklet
További Sorozatrészetek keretében forgalomba hozott Jelzáloglevél keletkeztetése:	A Kibocsátó az Aukció/Jegyzés és az allokáció lezárását követően a KELER Rt. egységes szabályzatának megfelelően kezdeményezi a jelzáloglevelek keletkeztetését, ami legkésőbb az Aukció lezárását követő 2., illetve a jegyzés lezárását követő 3. munkanapon történik meg.
Irányadó jog:	A magyar jog.
Választott Bírósági kikötés:	A Jelzáloglevél nyilvános Kibocsátással 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 érvényesen megtettnek, ha az a Tpt. 37.§., (5) bekezdése szerint Magyarországon egy országos napilapban (a Kibocsátó mindenkoros hirdetésmé-nyeit megjelentető napilapban, amely jelenleg a Magyar Hírlap című napilap), vagy egy, a Felügyelet által kiadott vagy a Felügyelet által ilyennek elismert, a tőkepiac szereplőitől származó hivatalos információk megjelentetését végző nyomtatott napilap (jelenleg a Magyar Tőkepiac) közzétételre került. A Kibocsátónak biztosítania kell, hogy a tőzsdére bevezetett vagy bevezetendő jelzáloglevelek esetében az értesítések a BÉT szabályainak és előírásainak megfelelő módon a tőzsde honlapján is közzétételre kerüljenek.
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 részkiadások egyedi Forgalomba hozatali adatait tartalmazó	2002. február 1. napján kelt III./10.284./2002. 2002.sz. határozat



összeállítás, továbbá a nyilvános ajánlattétel közzétételéhez kiadott engedély száma:	
---	--

### 1.1 Az FHB Rt. által korábban kibocsátott értékpapírok

Jelen Kibocsátásig az FHB Rt. 19 sorozatot bocsátott ki 53.643.860 E Ft össznévértékben.

Fix kamatozásúak: összesen 34.694.680 E Ft.

FHB/ISIN-kódok	Kibocsátás időpontja	Össznév érték M Ft	Kibocsátás módja	Lejárat	Kamat (%)	Kamat fizetés gyakorisága	Tőke-törlesztés
FJ03AA01/ HU0000650007	1998.12.01.	780	Zártkörű	2003.12.01.	15,5	Évente egyszer	Futamidő végén
FJ06ZF01/ HU0000650015	1999.07.02.	800	Zártkörű	2006.07.02.	12,8	Évente egyszer	Résztörlesztéses 4., 5., 6. és a 7. évben egyenlő (25%-os) részletben
FJ07ZF01/ HU0000650049	2000.02.25.	1.000	Zártkörű	2007.02.25	9,7	Félévente	Résztörlesztéses 5., 6. és a 7. évben (20-40-40%-os) részletben
FJ05ZF01/ HU0000650064	2000.09.19.	1.510	Zártkörű	2005.09.19.	9,7	Évente egyszer	Futamidő végén
FJ06ZF02/ HU0000650098	2000.11.28.	1.150	Zártkörű	2006.03.28.	11,1	Évente egyszer	Futamidő végén
FJ06ZF03/ HU0000650114	2001.01.30.	750	Zártkörű	2006.01.30.	9,7	Évente egyszer	Futamidő végén
FJ07NF01/ HU0000650122	2001.03.08.	6.304,68	Nyilvános	2007.03.14.	9,6	Félévente	Futamidő végén
FJ07NF02/ HU0000650171	2001.10.08.	8.000	Nyilvános	2007.10.10.	9,5	Félévente	Futamidő végén
FJ08NF01/ HU0000650189	2002.02.11.	9.400	Nyilvános	2008.02.13.	8,25	Évente egyszer	Futamidő végén
FJ09NF01/ HU0000650247	2002.08.10.	5.000	Nyilvános	2009.01.14	9,25	Évente egyszer	Futamidő végén

Változó kamatozásúak: összesen 18.949.180E Ft.

FHB/ISIN kódok	Kibocsátás időpontja	Össznév érték M Ft	Kibocsátás módja	Lejárat	Induló kamat (%)/ floater	Kamat-fizetés gyakorisága	Tőketörlesztés
FJ06ZV01/ HU0000650023	1999.07.02.	1.240	Zártkörű	2006.07.02.	15,7 / 1 éves ÁKK ref.h. +100 bp. jelenlegi	Évente egyszer	Futamidő végén



					kamat:10,3		
<b>FJ07ZV01/ HU0000650031</b>	2000.02.25.	500	Zártkörű	2007.02.25.	11,3 / 1 éves ÁKK ref.h. +80 bp. jelenlegi kamat:9,0	Fél- évente	Résztörlesztéses a 6. és a 7. évben egyenlő (50-50%- os) részletben
<b>FJ08ZV01/ HU0000650056</b>	2000.07.13.	1.000	Zártkörű	2008.07.13.	11,3 / 1 éves ÁKK ref.h. +80 bp. jelenlegi kamat:10,0	Évente egyszer	Futamidő végén
<b>FJ07ZV02/ HU0000650072</b>	2000.10.25.	1.420	Zártkörű	2007.10.25.	12,9 / 1 éves ÁKK ref.h.+70 jelenlegi kamat:10,8	Fél- évente	Résztörlesztéses az 5. 6. és a 7. évben 30-40- 30%-os) részletben
<b>FJ07ZV03/ HU0000650080</b>	2000.11.28.	100	Zártkörű	2007.11.28.	12,3 / 1 éves ÁKK ref.h. +80 bp. jelenlegi kamat:10,7	Évente egyszer	Résztörlesztéses az 5. 6. és a 7. évben (30-40- 30%-os) részletben
<b>FJ08ZV02/ HU0000650106</b>	2001.01.30.	260	Zártkörű	2008.01.30.	11,3 / 1 éves ÁKK ref.h. +80 bp. jelenlegi kamat:9,5	Évente egyszer	Résztörlesztéses az 5. 6. és a 7. évben (30-40- 30%-os) részletben
<b>FJ11ZV01/ HU0000650148</b>	2001.05.15.	1080	Zártkörű	2011.05.17.	11,2 /2-5 évben 1 éves ÁKK refh. + 100bp, 6-10 évben + 80 bp./ jelenlegi kamat:9,3	Évente egyszer	Résztörlesztéses a 9. és a 10. évben (50-50%-os) részletben
<b>FJ09NV01/ HU0000650155</b>	2001.09.06.	4739,29	Nyilvános	2009.09.12.	11,1 / 1 éves ÁKK ref.h. +70 bp.	Fél- évente	Résztörlesztéses a 7. és a 8. évben (50-50%-os) részletben
<b>FJ12NV01/ HU0000650205</b>	2002.03.11.	8609,89	Nyilvános	2012.03.13.	9,25 / 1 éves ÁKK ref.h. +100 bp.	Évente egyszer	Résztörlesztéses a 9. és a 10. évben (50-50%-os) részletben

## 2. A Jelzáloglevél fedezeti rendszere, biztonsága

### 2.1 Fedezeti követelmények és a jelen Kibocsátás fedezeti helyzete

A Jelzálogtörvény 14.§-a rendelkezik a jelzáloglevelek fedezetéről, az (1) bekezdés szerint „A jelzálog-hitelintézetnek mindenkor rendelkeznie kell legalább a forgalomban levő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértéke és kamata összegével megegyező értékű fedezettel.”

Jelen Jelzáloglevél Kibocsátás mögötti rendes és pótfedezet meglétéről a Vagyonellenőr nyilatkozik a Vagyonellenőri nyilatkozatban. A 2002.08.26. napján készült fedezetnyilvántartás alapján az összesen max. 14.000.000.000,-Ft össznévértékű hármas emisszió, azaz a fix kamatozású 6 éves 4 hónapos hátralevő futamidejű, végtörlesztéses, éves kamatfizetésű Jelzáloglevél második sorozatrészlete Kibocsátása (fedezeti igénye: tőke: 5.000.000.000,- Ft, kamat: 2.969.000.000,- Ft 9,25%-os kamatot figyelembe véve), a változó kamatozású 9 éves és 6 hónapos hátralevő futamidejű, résztörlesztéses, éves kamatfizetésű Jelzáloglevél hetedik sorozatrészlete Kibocsátása (fedezeti igénye: tőke: 2.000.000.000,- Ft, kamat: 1.757.500.000,- Ft 9,25%-os induló kamatlábat figyelembe véve) és a fix kamatozású 11 éves 4 hónapos hátralevő futamidejű, végtörlesztéses, éves kamatfizetésű Jelzáloglevél első sorozatrészlete Kibocsátása (fedezeti igénye: tőke: 7.000.000.000,- Ft, kamat: 6.510.000.000,- Ft 9%-os kamatot figyelembe véve) során az FHB Rt. az alábbi nagyságú és összetételű rendes fedezettel rendelkezik: rendes fedezet: 112.951.842.368,- Ft, ebből tőkeösszeg: 57.373.947.499,- Ft, kamatösszeg: 55.577.894.869,- Ft.

A felhasználható pótfedezet nagysága és összetétele a következő: pótfedezet 2002.08.26. napján: 1.091.101.787,- Ft, ebből tőkeösszeg: 1.036.539.608,- Ft, kamatösszeg 54.562.179,- Ft.

A forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek összes fedezeti igénye 2002.08.26. napján 85.022.229.533,- Ft (53.643.860.000,- Ft tőkére és a futamidő végéig számított 31.378.369.533,- Ft kamatra), így 100%-os rendes fedezetet feltételezve 27.929.612.835,- Ft összegű szabad rendes fedezet állítható a kibocsátandó Jelzáloglevelek mögé. A jelen szeptemberi hármas Kibocsátás fedezeti igényét (25.236.500.000,- Ft) figyelembe véve a fennmaradó szabad rendes fedezet 2.693.112.835,- Ft. A rendes fedezetnek minősülő hitelek és a fedezetül lekötött ingatlanok hitelbiztosítéki értékének aránya 2002.08.26. napján 36,06%. (ld. A Vagyonellenőr nyilatkozata)

A Bank 2002. augusztus 26. napján fennálló 14.337 jelzáloghitel-követelését, illetve önálló zálogjogok visszavásárlásából származó vételár követelését 19.653 db, összesen 170,8Mrd Ft hitelbiztosítéki értékű ingatlan biztosítja.

2002. augusztus 26. napján az FHB Rt. által figyelembe vehető 112.951.842.368,- Ft összegű (tőke + kamat) rendes fedezet mögött 13.203 db jelzáloghitel-, illetve visszavásárlási vételár-követelés áll. Ezek biztosítékaul 18.331 db, összesen 159,12Mrd Ft hitelbiztosítéki értékű ingatlan szolgál.

### 3. A lejáratí összhang–eltérés kezelése

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt. által készített, az FJ09NF01~sr2, FJ12NV01~sr7 és az FJ13NF01~sr1 kódú jelzáloglevél sorozatrészek kibocsátásához készült *Lejáratí összhang tábla* (7/a sz. melléklet) kumulált egyenleg oszlopában található egyenlegek értéke 2008. februárja és 2016. októbere között egy-egy pár hónapos időszakról eltekintve negatív.

A *Lejáratí összhang tábla kumulált egyenleg oszlopában található negatív értékek likvid eszközökkel való fedezettségét* tartalmazó kimutatás (7/b sz. melléklet) tanúsága szerint a tervezett szavatoló tőke százalékában meghatározott, kötelezően tartandó likvid eszközökkel és a bankközi hitelfelvételi lehetőségekkel korrigált egyenleg 2009 januárja és novembere valamint 2013 januárja és szeptembere közötti időszakokra negatív eredményt mutat.

Az ezen időtartamra előre jelzett likviditási hiány kiegyenlítését annak bekövetkezési időpontjára – az elsődleges likvid eszközökkel való kiegyenlítés mellett – az FHB Rt. újabb jelzáloglevél sorozatok forgalomba hozatalából befolyó összegekkel kívánja biztosítani.

Az e célból kibocsátásra kerülő jelzáloglevél sorozatok kibocsátásához szükséges rendes fedezetek egy része már jelenleg is rendelkezésre áll azon hosszúlejáratú jelzáloghitelek formájában, melyek a kifizetési időpontokban tőketörlesztő jelzáloglevelek mögöl felszabadulnak, (ezek maximum értéke 2013 januárjában 11.651.648.085,-Ft, ami a 7/a sz. Lejáratí összhang tábla Kumulált egyenleg oszlopában ezen időpontra vonatkozó adatból látható).

Az új jelzáloglevél sorozatok további rendes fedezetét képezi a 2016-ig terjedő időszak alatti folyamatosan növekvő hitelezési aktivitás által generált rendes fedezeti állomány növekménye is.