

Nyilvános ajánlattétel I.

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt., (FHB Rt.) mint Kibocsátó a 2003-2004/I. Kibocsátási Programja keretében ezennel nyilvános ajánlatot tesz közzé maximum **10.000.000.000,- Ft**, azaz **Tízmilliárd** forint össznévértékű, maximum **1.000.000 db**, azaz **Egymillió** darab, egyenként **10.000,- Ft**, azaz **Tízezer** forint névértékű, FHB Jelzáloglevél **FJ13NF02** elnevezésű, **2013.05.14.** napján lejáró, fix kamatozású, éves kamatfizetésű, végtörlesztéses, névre szóló, dematerializált formájú jelzáloglevél **első** sorozatrészletének nyilvános kibocsátás útján történő aukciós értékesítésére. A sorozat tervezett össznévértéke **25.000.000.000,- Ft**, azaz **Huszonötmilliárd** forint.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által az FHB Rt. 2003-2004/I. Kibocsátási Programjához készült Tájékoztatóhoz és a jelen nyilvános ajánlattétel közzétételéhez adott jóváhagyás kelte és száma: **III./10.309/2002. 2002. december 20.**

A forgalomba hozatal alapjául az FHB Rt. Igazgatóságának 48/2002. (november 22.) számú határozata, és Eszköz-Forrás Bizottságának 104/2002. (november 18.) és **34/2003. (április 24.)** számú határozata szolgál.

Az FHB Rt. a kibocsátásból befolyó összegből a rá vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően jelzáloghitelezési tevékenységének forrását kívánja biztosítani. A jelzáloglevelek értékesítése aukciós eljárás keretében történik.

| | |
|--|---|
| Vezető Forgalmazó: | Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. |
| Forgalmazók: | Aegon Magyarország Értékpapír Rt., CAIB Értékpapír Rt., CIB Értékpapír Rt., ConCorde Értékpapír Rt., Erste Bank Befektetési Rt., Raiffeisen Értékpapír és Befektetési Rt. |
| Jelen sorozat tervezett össznévértéke: | Maximum 25.000.000.000,- Ft, azaz Huszonötmilliárd forint |
| Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalának össznévértéke: | Maximum 10.000.000.000,- Ft, azaz Tízmilliárd forint |
| Vásárolható mennyiség: | 10.000,- Ft névérték, vagy annak egész számú többszöröse |
| Az aukció időpontja: | 2003.05.12. napján 11.00 órától 12.00 óráig. |
| A jelen sorozatrészlet Forgalomba hozatalának napja: | 2003.05.12. |
| A teljes Jelzáloglevél sorozat futamidejének és kamatozásának kezdő napja: | 2003.05.14. |
| A teljes Jelzáloglevél sorozat lejáráta: | 2013.05.14. |
| A kamatláb mértéke: | A jelzáloglevél kamatlába fix, amelyet az FHB Rt. 2003.05.09. napján tesz közzé. |
| Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 0, %, azaz 0,- Ft egy 10.000,- Ft címletű Jelzáloglevélre |
| Aukciós limitár: | Az FHB nem határoz meg limitárat. |
| Árlépésköz: | Az árlépésköz 1 bázispont, azaz 0,01% hozamban kifejezve, az ár megjelenítése 0,0001%-ban történik. |
| A kötelezettség teljesítésének | A jelzáloglevél az FHB Rt. rendes és pótfedezettel alátámasztott |

| | |
|--|--|
| pénzügyi biztosítékai: | kötelezettségvállalása. A fedezetet a jelzáloghitelekből befolyó tőke- és kamattörlesztések képezik, végső biztosíték az FHB Rt. javára bejegyzett jelzálogjog érvényesítése. |
| A jelzáloglevél vásárlók köre: | A jelzálogleveleket bármely devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személy, továbbá jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet megvásárolhatja. |
| Kamatfizetés: | 2004.05.14., 2005.05.14., 2006.05.14., 2007.05.14., 2008.05.14., 2009.05.14., 2010.05.14., 2011.05.14., 2012.05.14., 2013.05.14. A másodpiaci forgalomban a kamatfizetési napokon a jelzáloglevél 0%-os felhalmozott kamattal forog. |
| Tőketörlesztés: | Egy összegben, lejáratkor. |
| Túlajánlás: | A Kibocsátó a felkínált maximális 1.000.000 db , azaz Egymillió darab jelzáloglevél összességén túlmenően nem fogad el aukciós vásárlási ajánlatot. |
| Allokáció: | A Kibocsátó az esetleges túligénylést követő allokáció során az aukciós vásárlási igényeket a kártyaleosztás szabályai szerint elégíti ki. |
| A jelzáloglevél megjelenési formája: | Dematerializált jelzáloglevél |
| A jelzáloglevél másodlagos piaca, tőzsdei bevezetés: | A jelen Sorozatrészlet tőzsdei bevezetését az FHB Rt. legkésőbb az aukció és az allokáció lezárását követő 2. nappal (2003.05.14. napján) kezdeményezi. |
| További forgalomba hozatalok: | A Kibocsátó jogosult a jelzáloglevél tulajdonosok hozzájárulása nélkül időről időre olyan további sorozatrészletek kibocsátására, amelynek feltételei a kibocsátás napját kivéve minden tekintetben megegyeznek a jelen, már kibocsátott sorozat feltételeivel. A kibocsátott jelzáloglevelek a sorozatban korábban kibocsátottakkal egy sorozatot alkotnak. |
| Értesítés, a hirdetémények 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 mindenkorai hirdetményeit megjelentető napilapban, amely jelenleg a Magyar Hírlap című napilap), vagy egy, a Felügyelet által kiadott vagy a Felügyelet által hivatalosnak elismert, a tőkepiac szereplőitől származó hivatalos információk megjelentetését végző nyomtatott napilap (a Magyar Tőkepiac című lap) 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. |

Nyilvános ajánlattétel II.

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt., (FHB Rt.) mint Kibocsátó a 2003-2004/I. Kibocsátási Programja keretében ezennel nyilvános ajánlatot tesz közzé maximum **4.000.010.000,- Ft**, azaz **Négymilliárd-tízezer** forint össznévértékű, maximum **400.001 db**, azaz **Négyszázezer-egy** darab, egyenként 10.000,- Ft, azaz Tízezer forint névértékű, FHB Jelzáloglevél **FJ08NF06** elnevezésű, 2008.10.16. napján lejáró, fix kamatozású, éves kamatfizetésű, végtörlesztéses, névre szóló, dematerializált formájú jelzáloglevél **második** sorozatrészletének nyilvános kibocsátás útján történő aukciós értékesítésére. A 14.000.000.000,- Ft, azaz Tizennégymilliárd forint össznévértékűre tervezett sorozat első, 9.999.990.000,- Ft, azaz Kilencmilliárd-kilencszázkilencvenkilencmillió-kilencszázkilencvenezer forint össznévértékű részletének nyilvános forgalomba hozatalára 2003.04.14. napján került sor.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) által az FHB Rt. 2003-2004/I. Kibocsátási Programjához készült Tájékoztatóhoz és a jelen nyilvános ajánlattétel közzétételéhez adott jóváhagyás kelte és száma: III./10.309/2002. 2002. december 20.

A forgalomba hozatal alapjául az FHB Rt. Igazgatóságának 48/2002. (november 22.) számú határozata, és Eszköz-Forrás Bizottságának 104/2002. (november 18.) és 34/2003. (április 24.) számú határozata szolgál.

Az FHB Rt. a kibocsátásból befolyó összegből a rá vonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően jelzáloghitelezési tevékenységének forrását kívánja biztosítani. A jelzáloglevelek értékesítése aukciós eljárás keretében történik.

| | |
|--|---|
| Vezető Forgalmazó: | Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. |
| Forgalmazók: | Aegon Magyarország Értékpapír Rt., CAIB Értékpapír Rt., CIB Értékpapír Rt., ConCorde Értékpapír Rt., Erste Bank Befektetési Rt., Raiffeisen Értékpapír és Befektetési Rt. |
| Jelen sorozat tervezett össznévértéke: | Maximum 14.000.000.000,- Ft, azaz Tizennégymilliárd forint |
| Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalának össznévértéke: | Maximum 4.000.010.000,- Ft, azaz Négymilliárd-tízezer forint |
| Vásárolható mennyiség: | 10.000,- Ft névérték, vagy annak egész számú többszöröse |
| Az aukció időpontja: | 2003.05.12. napján 11.00 órától 12.00 óráig. |
| A jelen sorozatrészlet Forgalomba hozatalának napja: | 2003.05.12. |
| A teljes Jelzáloglevél sorozat futamidejének és kamatozásának kezdő napja: | 2003.04.16. |
| A teljes Jelzáloglevél sorozat lejáratá: | 2008.10.16. |
| A kamatláb mértéke: | A jelzáloglevél kamatlába fix, évi 7,5%. |
| Felhalmozott kamat: | A felhalmozott kamat 0,5753%, azaz 58,- Ft egy 10.000,- Ft címletű Jelzáloglevélre |
| Aukciós limitár: | Az FHB nem határoz meg limitárat. |
| Árlépésköz: | Az árlépésköz 1 bázispont, azaz 0,01% hozamban kifejezve, az ár megjelenítése 0,0001%-ban történik. |
| 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. |
| A jelzáloglevél vásárlók köre: | A jelzálogleveleket bármely devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személy, továbbá jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet megvásárolhatja. |
| Kamatfizetés: | Évente: 2003.10.16., 2004.10.16., 2005.10.16., 2006.10.16., 2007.10.16., |

2008.10.16.

A másodpiaci forgalomban a kamatfizetési napokon a jelzáloglevél 0%-os felhalmozott kamattal forog.

| | |
|--|--|
| Tőketörlesztés: | Egy összegben, lejáratkor. |
| Túlajánlás: | A Kibocsátó a felkínált maximális 400.001 db , azaz Négyszázezer-egy darab jelzáloglevél összességén túlmenően nem fogad el aukciós vásárlási ajánlatot. |
| Allokáció: | A Kibocsátó az esetleges túligénylést követő allokáció során az aukciós vásárlási igényeket a kártyaleosztás szabályai szerint elégíti ki. |
| A jelzáloglevél megjelenési formája: | Dematerializált jelzáloglevél |
| A jelzáloglevél másodlagos piaca, tőzsdei bevezetés: | A jelen Sorozatrészlet tőzsdei bevezetését az FHB Rt. legkésőbb az aukció és az allokáció lezárását követő 2. nappal (2003.05.14. napján) kezdeményezi. |
| További forgalomba hozatalok: | A Kibocsátó jogosult a jelzáloglevél tulajdonosok hozzájárulása nélkül időről időre olyan további sorozatrészletek kibocsátására, amelyek feltételei a kibocsátás napját kivéve minden tekintetben megegyeznek a jelen, már kibocsátott sorozat feltételeivel. A kibocsátott jelzáloglevelek a sorozatban korábban kibocsátottakkal egy sorozatot alkotnak. |
| 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 hirdetményeit megjelentető napilapban, amely jelenleg a Magyar Hírlap című napilap), vagy egy, a Felügyelet által kiadott vagy a Felügyelet által hivatalosnak elismert, a tőkepiac szereplőitől származó hivatalos információk megjelentetését végző nyomtatott napilap (a Magyar Tőkepiac című lap) 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. |

Értékesítési helyek

Aegon Magyarország Értékpapír Rt.
1091 Budapest, Üllői út 1. Telefon:476-2030, fax: 476-2040
Nyitvatartás: hétfő, szerda, csütörtök: 9.00-14.00
kedd: 9.00-15.30
péntek: 9.00-12.00

Aegon Magyarország Értékpapír Rt. Ügyfélszolgálati Iroda 1025 Budapest, Bécsi út 3-5. **Telefon:438-4437, fax: 438-4438 Nyitvatartás: hétfő, szerda, csütörtök: 9.00-14.00 kedd: 9.00-15.30 péntek: 9.00-12.00**

CA IB Értékpapír Rt.
1054 Budapest, Nagysándor J. u. 10 Telefon: 374-7921 Fax : 311-3258
Nyitvatartási idő: H-P : 8:30-16:00

CIB Értékpapír Rt.
1027 Budapest, Medve u. 4-14.
Nyitvatartás: hétfő, kedd, csütörtök: 8.30-15.00

szerda: 8.30-18.00
péntek: 8.30-13.30

valamint a CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. alábbi fiókjai:

1. 1027 Budapest, Medve u. 4-14., telefon: 212-1330, fax: 212-4200
 2. 1062 Budapest, Andrássy út 70., telefon: 302-7701, fax: 374-8680
 3. 1052 Budapest, Petőfi Sándor u. 9., telefon: 266-5318, fax: 485-5096
 4. 1014 Budapest, Hess A. tér 1-3., telefon: 489-5900, fax: 489-5909
 5. 1043 Budapest, Munkásotthon u. 22., telefon: 231-6050, fax: 379-0670
- Az 1-5. fiókok nyitvatartási ideje: hétfő, kedd, csütörtök: 8.30-15.00, szerda: 8.30-18.00, péntek: 8.30-13.30.
6. 1144 Budapest, Kerepesi út 146., telefon: 470-4060, fax: 470-4069
 7. 1033 Budapest, Flórián tér 6-9., telefon: 453-5000, fax: 453-5009
 8. 1075 Budapest, Károly krt. 3/b., telefon: 479-7050, fax: 479-7059
 9. 1085 Budapest, József krt. 59-61., telefon: 485-5080, fax: 485-5089
 10. 1055 Budapest, Szent István krt. 15., telefon: 474-9040, fax: 474-9049
 11. 2045 Törökbálint, Bajcsy-Zsilinszky u. 75., telefon: (23) 511-100, fax: (23) 511-109
 12. 1122 Budapest, Kékgolyó u. 1., telefon: 489-4280, fax: 489-4289
 13. 1013 Budapest, Krisztina tér 10., telefon: 487-7850, fax: 487-7859
- Az 6-13. fiókok nyitvatartási ideje: hétfő, kedd, csütörtök: 8.30-12.30 és 13.00-15.00, szerda: 8.30-12.30 és 13.00-18.00, péntek: 8.30-13.30.
14. 1026 Budapest, Gábor Áron u. 74-78., Rózsakert Üzletház, telefon: 392-0640, fax: 392-0649
- A 14. fiók nyitvatartási ideje: hétfő, kedd: 9.30-15.00, szerda, csütörtök, péntek: 9.30-12.30 és 13.00-18.00.
15. 6720 Szeged, Kiss Menyhért u. 1., telefon: (62) 425-425, fax: (62) 425-495
 16. 5600 Békéscsaba, Szent István tér 2., telefon: (66) 454-293 és (66) 452-085, fax: (66) 454-293
 17. 7621 Pécs, Ferencesek utcája 33., telefon: (72) 213-700, fax: (72) 213-563
 18. 4400 Nyíregyháza, Hősök tere 7., telefon: (42) 422-000, fax: (42) 311-741
 19. 4025 Debrecen, Simonffy u. 2/a, telefon: (52) 442-201, fax: (52) 500-529
 20. 3525 Miskolc, Déryné u. 11., telefon: (46) 412-399, fax: (46) 412-443 és (46) 412-516
 21. 6722 Szeged, Mérey u. 6/c., telefon: (62) 554-910, fax: (62) 554-919
 22. 9022 Győr, Czuczor Gergely u. 26., telefon: (96) 310-074, fax: (96) 316-996
 23. Győr, Aradi vértanúk u. 10., telefon: (96) 511-500, fax: (96) 316-996
 24. Székesfehérvár, Távirda u. 2/B, telefon: (22) 513-500, fax: (22) 513-518
- A 15-24. fiókok nyitvatartási ideje: hétfő, kedd, csütörtök: 8.30-15.00, szerda: 8.30-17.00, péntek: 8.30-13.30.
25. 6800 Kecskemét, Hódmezővásárhely, Deák Ferenc u. 15., telefon: (62) 246-911, fax: (62) 245-160
 26. 6000 Kódok, Széchenyi tér 14., telefon: (76) 415-960, fax: (76) 416-609
 27. 7400 Kaposvár, Kossuth Lajos u. 2., telefon: (82) 529-090, fax: (82) 529-099
 28. 2100 Gödöllő, Szabadság tér 16-17., telefon: (28) 520-520, fax: (28) 520-529
 29. 7100 Szekszárd, Garay tér 1., telefon: (74) 529-340, fax: (74) 529-349
 30. 8800 Nagykanizsa, Király u. 53., telefon: (93) 537-280, fax: (93) 537-289
 31. 3300 Eger, Érsek u. 1., telefon: (36) 510-569, fax: (36) 510-569
 32. 3100 Salgótarján, Rákóczi út 1-9., telefon: (32) 520-150, fax: (32) 520-159
 33. 3200 Gyöngyös, Szent Bertalan u. 1., telefon: (37) 505-010, fax: (37) 505-019
 34. 5000 Szolnok, Szapáry u. 22., telefon: (56) 511-290, fax: (56) 511-299
 35. 5900 Orosháza, Széchenyi tér 1, telefon: (68) 510-240, fax: (68) 510-249
 36. 2600 Vác, Széchenyi u. 4-6., telefon: (27) 511-200, fax: (27) 511-209
 37. 6500 Baja, Déri Frigyes sétány 1-3., telefon: (79) 523-130, fax: (79) 523-139
 38. 2500 Esztergom, Széchenyi tér 24., telefon: (33) 510-010, fax: (33) 510-019
 39. 9400 Sopron, Várkerület 73., telefon: (99) 505-720, fax: (99) 505-739
 40. 8900 Zalaegerszeg, Kossuth Lajos utca 8-10., telefon: (92) 328-145, fax: (92) 328-166
 41. 2400 Dunaújváros, Dózsa György út 2., telefon: (25) 402-522, fax: (25) 402-523
 42. 9700 Szombathely, Fő tér 33., telefon: (94) 340-531, fax: (94) 340-533
 43. 8200 Veszprém, Szeglethy u. 1., telefon: (88) 413-400, fax: (88) 590-367
 44. Mátészalka, 4700 Kazinczy u. 2., telefon: (44) 500-730, fax: (44) 500-749
- A 25-44. fiókok nyitvatartási ideje: hétfő, kedd, csütörtök: 8.30-12.30 és 13.00-15.00, szerda: 8.30-12.30 és 13.00-17.00, péntek: 8.30-13.30.

ConCorde Értékpapír Rt.

1051 Budapest, Vörösmarty tér 1. 10. emelet telefon: 484-2222 fax: 484-2244

Nyitvatartás: hétfő-péntek: 9.00-17.00

ConCorde Értékpapír Rt. Internet oldala: www.cd.hu info@cd.hu

Erste Bank Befektetési Rt.

1075 Budapest Madách I. út 13-15. telefon:23-55-100 fax: 23-55-159
Nyitvatartás: hétfő-péntek: 9.00-16.30

Magyar Külkereskedelmi Bank Rt.

1056 Budapest, Váci u. 38. Telefon: 268-7871 fax: 268-7801
Nyitvatartás: hétfő-csütörtök: 8.00-16.00
péntek: 8.00-15.00

Raiffeisen Értékpapír és Befektetési Rt.

1054 Budapest, Akadémia u. 6. telefon: 484-4888 fax: 484-4800

valamint a Raiffeisen Bank Rt. alábbi fiókjai:

1. **4026 Debrecen, Péterfia utca 18. (Plaza)** telefon: 52/503-350 fax: 52/503-355
2. **9022 Győr, Arany János u. 28-32.** telefon: 96/514-860 fax: 96/514-899
3. **6000 Kecskemét, Vágó utca 2-4.** telefon: 76/414-022 fax: 76/412-751
4. **3527 Miskolc, Bajcsy Zsilinszky utca 2-4. (Szinva park)** telefon: 46/501-560 fax: 46/501-566
5. **7621 Pécs, Irgalmasok útja 20.** telefon: 72/215-882 fax: 72/215-883
6. **6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13.** telefon: 62/549-700 fax: 62/459-701
7. **8000 Székesfehérvár, Palotai út 1. (Albaplaza)** telefon: 22/511-950 fax: 22/511-955
8. **9700 Szombathely, Fő tér 36.** telefon: 94/506-790 fax: 94/506-690