

Nyilvános ajánlattétel

Az FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt., (FHB Rt.) mint Kibocsátó a 2003-2004/I. Kibocsátási Programja keretében ezennel nyilvános ajánlatot tesz közzé maximum **15.000.000.000,- Ft**, azaz **Tizenötmilliárd** forint össznévértékű, maximum **1.500.000** db, azaz **Egymillió-ötszáz** ezer darab, egyenként **10.000,- Ft**, azaz **Tízezer** forint névértékű, FHB Jelzáloglevél **FJ13NF03** elnevezésű, **2013.09.10.** napján lejáró, fix kamatozású, éves kamatfizetésű, végtörlesztéses, névre szóló, dematerializált formájú jelzáloglevél **első** sorozatrészletének nyilvános kibocsátás útján történő aukciós értékesítésére. A sorozat tervezett össznévértéke **30.000.000.000,- Ft**, azaz **Harmincmilliárd** 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 **76/2003. (augusztus 26.)** 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., CIB Értékpapír Rt., ConCorde Értékpapír Rt., Dresdner Bank Rt., Erste Bank Befektetési Rt., Raiffeisen Értékpapír és Befektetési Rt.
Jelen sorozat tervezett össznévértéke:	Maximum 30.000.000.000,- Ft, azaz Harmincmilliárd forint
Jelen Sorozatrészlet forgalomba hozatalának össznévértéke:	Maximum 15.000.000.000,- Ft, azaz Tizenötmilliárd forint
Vásárolható mennyiség:	10.000,- Ft névérték, vagy annak egész számú többszöröse
Az aukció időpontja:	2003.09.08. napján 11.00 órától 12.00 óráig.
A jelen sorozatrészlet Forgalomba hozatalának napja:	2003.09.08.
A teljes Jelzáloglevél sorozat futamidejének és kamatozásának kezdő napja:	2003.09.10.
A teljes Jelzáloglevél sorozat lejárat:	2013.09.10.
A kamatláb mértéke:	A jelzáloglevél kamatlába fix, amelyet az FHB Rt. 2003.09.05. 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:	2004.09.10., 2005.09.10., 2006.09.10., 2007.09.10., 2008.09.10., 2009.09.10., 2010.09.10., 2011.09.10., 2012.09.10., 2013.09.10. A másodpiaci forgalomban a kamatfizetési napokon a jelzáloglevél 0%-os felhalmozott kamattal forog.
Tőketörlesztés:	Egy összegben, lejáratkor.
Túlajánlás:	A Kibocsátó a felkínált maximális 1.500.000 db , azaz Egymillió-ötszázézer 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 (2003.09.10. 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 mindenkori hirdeményeit 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

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 Hódmezővásárhely, Deák Ferenc u. 15.,** telefon: (62) 246-911, fax: (62) 245-160
 26. **6000 Kecskemét, 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.
1123 Budapest, Alkotás utca 50. (Alkotás Point Irodaház) telefon: 489-2200 fax: 489-2201
Nyitvatartás: hétfő-péntek: 9.00-17.00

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

Dresdner Bank Hungaria Rt.
1132 Budapest, Váci út 20-26. Telefon: 465-5555 Fax : 465-5550
Nyitvatartási idő: hétfő, kedd, csütörtök 8.30-16.00;
szerda 8.30-18.00;
péntek 8.30-15.00

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

Nyitvatartás: hétfő-péntek: 9.00-16.00
valamint a Raiffeisen Bank Rt. alábbi fiókjai:

1. 4026 Debrecen, Péterfia utca 18. (Plaza) telefon: 52/503-350 fax: 52/503-355 Nyitvatartás: hétfő-péntek: 9.00-17.00
2. 9022 Győr, Arany János u. 28-32. telefon: 96/514-860 fax: 96/514-899 Nyitvatartás: hétfő-csütörtök: 8.30-17.00, péntek: 8.30-16.00
3. 6000 Kecskemét, Kisfaludy utca 5. telefon: 76/503-503 fax: 76/053-504 Nyitvatartás: hétfő-péntek: 9.00-17.00
4. 3527 Miskolc, Bajcsy Zsilinszky utca 2-4. (Szinva park) telefon: 46/501-560 fax: 46/501-566 Nyitvatartás: hétfő-péntek: 9.00-17.00
5. 7621 Pécs, Irgalmasok útja 20. telefon: 72/518-802 fax: 72/518-883 Nyitvatartás: hétfő-péntek: 8.30-17.00
6. 6722 Szeged, Kossuth Lajos sugárút 9-13. telefon: 62/549-700 fax: 62/459-701 Nyitvatartás: hétfő-péntek: 8.30-12.00, 13.00-15.30-16.30
7. 8000 Székesfehérvár, Palotai út 1. (Albaplaza) telefon: 22/511-950 fax: 22/511-955 Nyitvatartás: hétfő, kedd, szerda, péntek: 9.00-17.00 csütörtök:9.00-17.30
8. 9700 Szombathely, Fő tér 36. telefon: 94/506-790 fax: 94/506-690 Nyitvatartás: hétfő-csütörtök: 8.00-17.00 péntek: 8.00-16.00