

## Hirdetmény és Végleges Feltételek

### (Nyilvános Ajánlattétel)

A FHB Jelzálogbank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-043028, cégbejegyzés: 2003.12.04., székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.) (továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”) Igazgatósága 56/2007. (11.23.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2007-2008. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) elindítását határozta el, amelynek keretében több sorozatban és a sorozatokon belül több részletben tervez névre szóló jelzálogleveleket és kötvényeket forgalomba hozni és kezdeményezi azok bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT). Mivel a Kibocsátó és a Forgalmazók között nem áll fenn egyetemleges felelősség, a jelen Összevont Alaptájékoztató alapján forgalomba hozandó értékpapír-sorozatok a szokásostól eltérő kockázatúak. Az FHB Nyrt. az Összevont Alaptájékoztatót a BÉT és a Kibocsátó honlapján teszi közzé, nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az Értékesítési helyeken lehet igényelni.

Az FHB Nyrt. fent hivatkozott 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2007-2008. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az E-III./10.355/2008. számú határozatával 2008. január 29. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FJ10NF04 Jelzáloglevél második sorozat részletét értékesíti 2008. november 27. napján nyilvános forgalomba hozatal útján, s kezdeményezi bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága, (GALCO) 159/2008. (2008.11.20.) határozata.

- |     |   |  |
|-----|---|--|
| 1.  | Kibocsátó:  | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság<br>1132 Budapest Váci út 20.  |
| 2.  | (i) Sorozat megjelölése:  | 5  |
|     | (ii) Részletszám:   | 2  |
| 3.  | Össznévérték:   |  |
|     | (i) Sorozat:  | 4.020.290.000,- forint   |
|     | (ii) Részlet:   | Minimum 100.000.000,- forint   |
| 4.  | Meghatározott Pénznem:  | Forint   |
| 5.  | Forgalomba Hozatali Ár<br>(Jelzáloglevelelként), illetve Minimális<br>Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen): | A jelzáloglevél hozama a 2008. november 25-i 2010/C<br>államkötvény hozama + 150 bázispont, árfolyama ennek<br>alapján kerül kiszámításra. |
| 6.  | Névérték:   | 10.000,- Ft  |
| 7.  | Darabszám:  |  |
|     | (i) Sorozat:  | 402.029 darab  |
|     | (ii) Részlet:   | 10.000 darab   |
| 8.  | (i) Forgalomba Hozatal Napja  | 2008.11.27.  |
|     | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | 2008.04.10.  |
| 9.  | Elszámolási nap:  | 2008.12.01.  |
| 10. | Értéknapi:  | 2008.12.01.  |
| 11. | Lejárat Napja   | 2010.04.12.  |
| 12. | Futamidő:   | 2008.04.10-2010.04.12.   |
| 13. | Kamatszámítási Alap:  | Fix Kamatozás  |
| 14. | Visszaváltási/Kifizetési Alap:  | Visszaváltás Névértéken  |
| 15. | A Kamatszámítási Alap vagy a<br>Visszaváltási/Kifizetési Alap változása:                                      | Nem alkalmazandó   |
| 16. | Visszaváltási Opciók:   | Nem alkalmazandó   |
| 17. | Forgalomba hozatal jellege:   | nyilvános  |

### **KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

- |     |   |  |
|-----|---|--|
| 18. | <b>Fix Kamatozású Jelzáloglevelekre<br/>Vonatköző Rendelkezők</b> | Alkalmazandó   |
|     | (i) Kamatláb(ak):   | évi 10,25 százalék évente utólag fizetendő                   |
|     | (ii) Kamatfizetési Nap(ok):                                       | minden év április 12-én, a Lejárat Napjáig, azt is beleértve |

- |   |  |
|---|--|
| (iii) Fix Kamatösszeg(ek):                              | 1.025,- Ft 10.000,- forintos névértékenként  |
| (iv) Törlekösszeg(ek):                                  | 2009.04.12-én 1.031,- Ft 10.000,- forintos névértékenként  |
| (v) Kamatbázis:   | Tényleges/Tényleges (ISMA)   |
| (vi) Munkanap Szabály:                                  | Következő Munkanap Szabály   |
| (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):                 | Minden év április 12-e   |
| (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: | Fizető Ügynök ING Bank Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)                                 |
| (ix) Felhalmozott Kamat:                                | A felhalmozott kamat 2008.12.01. napján 6,5993%, azaz 659,93,- Ft 10.000,- forintos névértékenként |
- (x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs
19. **Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések** Nem alkalmazandó
20. **Diszkont Jelzáloglevelekre vonatkozó Rendelkezések** Nem alkalmazandó
21. **Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések:** Nem alkalmazandó

### **VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

22. **Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:** Nem alkalmazandó
23. **Visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonosok választása alapján** Nem alkalmazandó
24. Minden egyes Jelzáloglevél Végső Visszaváltási Összege: Névértéken, azaz Jelzáloglevelenként 10.000,- forint
25. Minden egyes Jelzáloglevél Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejárat esemény kapcsán fizetendő/vagy annak számítási módja (ha szükséges vagy más, mint ami a Jelzáloglevél-feltételek az 5(d) pontjában szerepel): 5(d) Jelzáloglevél-feltétel alkalmazandó

### **A JELZÁLOGLEVELEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

26. A Jelzáloglevelek típusa: Névre szóló Jelzáloglevelek
27. A Jelzáloglevelek megjelenési formája: Dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
28. A Jelzáloglevél tulajdonosok képviselője: Nincs
29. Új kibocsátások várható időpontja: A Kibocsátási Program alapján történő bármely nyilvános forgalomba hozatal időpontjáról a Kibocsátó Eszköz Forrás Bizottsága dönt az FHB Nyrt. forrásszükséglete biztosításának szem előtt tartásával.
30. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában: Nem alkalmazandó
31. A Tőketörlesztés/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó

32. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
33. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

### ÉRTÉKESÍTÉS

34. Forgalmazó: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
35. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
36. Árjegyző: Nem alkalmazandó.
37. A forgalomba Hozatal Módja
- (i) A jegyzés ideje 2008.11.25. 8:00-tól 2008.11.27. 10:00-ig
- (ii) A jegyzés helye Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
- (iii) Szervező Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
- (iv) Felső limit/túlajánlás Nem alkalmazandó, a Kibocsátó elfogadhat túlajánlást.
- (v) Alsó limit/alulajánlás Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott jelzálogleveleket nem vásárolják meg, nem érkezik meg a megfelelő vételár a jelzett számlára, vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem fogadja el a jegyzési ajánlatokat, akkor a jelen Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár: A jelzáloglevél hozama a 2008. november 25-i 2010/C államkötvény hozama + 150 bázispont, árfolyama ennek alapján kerül kiszámításra.
- (vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2007-2008. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „A jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2008.11.27. napján.
- (viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2008.11.27. 17:00 a Hirdetményekben megjelölt helyeken
38. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
39. A Jelzáloglevél vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok.
40. További értékesítési korlátozások: Nem alkalmazandó

### LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

41. Központi Értékpapírszámla vezető Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt., KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.
42. A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): Nem alkalmazandó
43. Szállítás DVP
44. A keletkeztetési helye: Magyarország
45. A jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán
46. További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
47. A forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak száma: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153  
FHB Nyrt: 16801680-09008108

48. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2007-2008. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Jelzáloglevél feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
49. ISIN kód: HU0000652102
50. Sorozat betűjele: FJ10NF04
51. Egyéb Nem alkalmazandó

### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

52. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog hitelezés forrásaként és az általa irányított Bankcsoport finanszírozására használja fel.
53. Kétoldalú árjegyzés: Nem alkalmazandó.
54. Nyilvánosság felé történő tájékoztatás: A Kibocsátó a Nyilvános Ajánlatot (Hirdetményt), a Végleges Feltételeket, az Alaptájékoztatót, azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), a PSZÁF ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a Kibocsátó honlapján ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánossághoz – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak.
55. Hirdetmények: A Kibocsátó a Nyilvános Ajánlatot (Hirdetményt), a Végleges Feltételeket, az Alaptájékoztatót, azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT ([www.bet.hu](http://www.bet.hu)), a PSZÁF ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a Kibocsátó honlapján ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánossághoz – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak.
56. Alkalmazandó jog és illetékesség: A Jelzáloglevelekre a magyar jog az irányadó. A forgalomba hozatalból származó vagy azzal összefüggő bármely jogvita eldöntésére a Tpt. 376.§-ban meghatározott Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság jogosult.

### EGYÉB FELTÉTELEK

#### 57. Tőzsdei bevezetéssel kapcsolatos információk:

- (a) Tőzsdei bevezetés: Egyes sorozatok forgalomba hozatalakor a Kibocsátó kezdeményezni fogja a sorozatoknak a Budapesti Értéktőzsdére való bevezetését.
- (b) A tőzsdei bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye: Nem alkalmazandó

(c ) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata Az Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága a 159/2008. (2008.11.20.) határozatában döntött.

**58. Hitelminősítés:**

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's Aa3

**59. Engedélyezés:**

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-III/10.355/2008 2008. január 29. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) a 159/2008. (2008.11.20.) határozatában döntött.

**60. A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:**

A Forgalmazók részére kifizetendő díjakon kívül, a Kibocsátó legjobb tudomása szerint, semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.

**61. A Kibocsátás becsült összköltsége:**

Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.

**62. Hozam:**

Hozam értéke (EHM) (csak fix kamatozású Jelzáloglevelekre): A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2007-2008. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2008. december 01.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2008. november 25.

Szuda János  
Ügyvezető igazgató



Bozzai Rita  
Igazgató