

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 kockázatiak. 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/10.355/2003. számú határozatával 2008. január 29. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FK11NF01 Kötvény második sorozat részletét értékesíti 2008. május 29. 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, 58/2008. (2008.05.21.) határozata.

- | | |
|---|--|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 3 |
| (ii) Részletszám: | 2 |
| 3. Össznévérték: | |
| (i) Sorozat: | 11.000.000.000,- forint |
| (ii) Részlet: | Minimum 100.000.000,- forint |
| 4. Meghatározott Pénznem: | Forint |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként): | Ár A Kibocsátó nem határoz meg aukciós limitárát |
| 6. Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | 1.100.000 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 10.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2008.05.27. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2008.05.06. |
| 9. Elszámolási nap: | 2008.05.29. |
| 10. Értéknap: | 2008.05.29. |
| 11. Lejárat Napja | 2011.05.06. |
| 12. Futamidő: | 2008.05.06.-2011.05.06. |
| 13. Kamatszámítási Alap: | A Kötvények kamatlába fix |
| 14. Visszaváltási/Kifizetési Alap: | Visszaváltás Névértéken |
| 15. A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: | Nem alkalmazandó |
| 16. Visszaváltási Opciók: | Nem alkalmazandó |

17. Forgalomla hozatal jellege: nyilvános

KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezősek

Alkalmazandó

- (i) Kamatláb(ak): Évi 10,50 százalék évente utólag fizetendő
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év május 06. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve
- (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 1.050,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (iv) Töredékösszeg(ek): Nem alkalmazandó
- (v) Kamabázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
- (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): Minden év május 06. napja
- (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: Fizető Bank, ING Bank Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/b)
- (ix) Felhalmozott Kamat: A felhalmozott kamat 2008.05.29. napján 0,6516%, azaz 65,16 Ft egy 10.000,- Ft címletű kötvényre.
- (x) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs

19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések

Nem alkalmazandó

20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezősek

Nem alkalmazandó

21. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:

Nem alkalmazandó

VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

22. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:

Nem alkalmazandó

23. Minden egyes Kötvény végső visszaváltási összege:

Névértéken, azaz Kötvényenként 10.000 forint

24. Minden egyes Kötvény lejárat előtti visszaváltási összege, amely adózási okokból

vagy rendkívüli lejáratú esemény kepesán 5(c) Kötvény-felicitást alkalmazandó
fizetendő/vagy annak számítási módja (ha
szükséges vagy más, mint ami a 5(c)
Kötvény-feltételekben szerepel):

A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

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

ÉRTÉKESÍTÉS

33. Megbízott Forgalmazó(k): CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.),
ConCorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás
utca. 50.), Deutsche Bank Zrt. (1054 Budapest, Hold
u. 27.), Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest
Népfürdő utca 24-26.), Magyar Takarékszövetkezeti
Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz. 10.), MKB
Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.), Raiffeisen
Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6.)
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van
ilyen): Nem alkalmazandó
35. Árjegyzők: CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.),
ConCorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alkotás
utca. 50.), Deutsche Bank Zrt. (1054 Budapest, Hold
u. 27.), Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest
Népfürdő utca 24-26.), Magyar Takarékszövetkezeti
Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz. 10.), MKB

Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.), Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6.)

36. A forgalomba Hozatal Módja Aukció
- (i) Az Aukció ideje: 2008.05.27. 11:00-12:00-ig
- (ii) Az Aukció helye Budapesti Értéktőzsde (BÉT)
- (iii) Szervező Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz. 10.)
- (iv) Felső limit/túlajánlás,- jegyzés Nem alkalmazandó
- (v) Alsó limit/alulajánlás- jegyzés Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott kötvényeket nem vásárolják meg, nem érkeznek meg a megfelelő vételár a jelzett számlára, vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem fogadja el az aukciós vásárlási ajánlatokat, akkor a jelen Forgalomhozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés című tájékoztató tartalmazza a későbbiekben.
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomhozatali ár/Minimális Forgalomhozatali ár: Nem alkalmazandó
- (vii) Az Allokáció módja időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2007-2008. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Aukciós eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokációs című pontjában leírtaknak megfelelően 2008.05.27. napján.
- (viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2008.05.27. 13:00 BÉT

37. A forgalomba hozatal helye:

Magyarország

38. A Kötvény vásárlók köre:

Devizabelső- és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok.

39. További értékesítési korlátozások:

Nem alkalmazandó

LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

40. Központi Értékpapírszámla vezető

Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Rt., KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.

41. A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):

Nem alkalmazandó

42. Szállítás

DVP

43. A beletkeztetési hely: Budapest, Magyarország
44. A Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán
45. További Fizető Ügyelők(ök) (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
46. A forgalmazók elkülönített letéti számla számláinak száma: CIB Bank Zrt. 10700017-00861104-59900005
Concorde Értékpapír Zrt. 14400018-12281248-10060012
Deutsche Bank Zrt. 16300000-01000249-28005402
Erste Befektetési Zrt. 14400018-10361966-10060012
MKB Bank Zrt. 10300002-20191196-70383285
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153
Raiffeisen Bank Zrt. 12001008-00221895-02000001
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2007-2008. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.4 „Kötvényfeltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
48. ISIN kód: HU0000342415
49. Sorozat betűjele: FK11NF01
50. Egyéb: Nem alkalmazandó

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

51. A forgalomba hozatalból származó bevételei felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog hitelezési tevékenységnek forrásaként használja fel.
52. Kétoldalú árjegyzés: Nem alkalmazandó
53. 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), a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánossághoz – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak.
54. 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), a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé. A közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánossághoz – a

lehető legrovidebb időn belül – kijussanak.

55. Alkalmazandó jog és illetékeség:

A Kötvénycsere 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

56. Tőzsdei bevezetéssel kapcsolatos információk:

(a) Tőzsdei bevezetés:

Égyes 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

FHB Nyrt. Eszköz-Porrás Bizottsága 58/2008 (2008.05.21.) számú határozata

57. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

58. Engedélyezés:

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

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Porrás Bizottsága az 58/2008. (2008.05.21.) határozatában döntött.

59. A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:

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

60. A Kibocsátás becsült összköltsége:

Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.

61. Hozam:

Hozam értéke (EHM) (csak fix kamatozású Kötvényekre):

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 Kötvény Sorozat forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

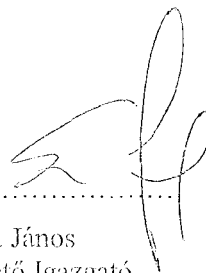
CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.).

ConCorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, Alföld utca. 50.),
Deutsche Bank Zrt. (1054 Budapest, Hold u. 27.)
Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-25.),
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz. 10.)
MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.),
Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6.),

Budapest, 2008. május 26.



.....
Gyuris Dániel
Vezérigazgató



.....
Szuda János
Ügyvezető Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

Kibocsátó

