

## 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 49/2006 (09.27.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2006-2007 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 e Hirdetményének 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 FK10NF01 Kötvény ötödik sorozatrészletét értékesíti 2008. június 24. 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 79/2008 (2008.06.18) számú határozatai.

- |                                                                           |                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Kibocsátó:                                                             | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:                                               | 1                                                                              |
| (ii) Részletszám:                                                         | 5                                                                              |
| 3. Össznévérték:                                                          |                                                                                |
| (i) Sorozat:                                                              | 11.570.000.000,- forint                                                        |
| (ii) Részlet:                                                             | Minimum 100.000.000,- forint                                                   |
| 4. Meghatározott Pénznem:                                                 | Forint                                                                         |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár                                                 | Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó                                  |
| (Kötvényenként):                                                          |                                                                                |
| 6. Névérték:                                                              | 10.000 Ft                                                                      |
| 7. Darabszám:                                                             |                                                                                |
| (i) Sorozat:                                                              | 1.157.000 darab                                                                |
| (ii) Részlet:                                                             | minimum 10.000 darab                                                           |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja                                           | 2008.06.24.                                                                    |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:                                            | 2007.09.28.                                                                    |
| 9. Elszámolási nap:                                                       | 2008.06.26.                                                                    |
| 10. Értéknap:                                                             | 2008.06.26.                                                                    |
| 11. Lejárat Napja:                                                        | 2010.08.24.                                                                    |
| 12. Futamidő                                                              | 2007.09.28-2010.08.24.                                                         |
| 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. Forgalomba hozatal jellege: nyilvános

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

#### **18. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó**

Rendelkezők

Alkalmazandó

- (i) Kamatláb(ak): Évi 7 százalék évente utólag fizetendő
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év augusztus 24. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve
- (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 700,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (iv) Töredékösszeg(ek): Első évben 331-napra 633,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
- (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): Minden év augusztus 24. napja

Nap(ok):

- (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 2008.06.26. napján 5,2022%, azaz 520,22 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 Rendelkezők 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 Névértéken, azaz Kötvényenként visszaváltási összege:

10.000 forint

24. Minden egyes Kötvény lejárat előtti visszaváltási összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejárat esemény kapcsán fizetendő/vagy annak számítási módja (ha szükséges vagy más, mint ami a 5(c) Kötvény-feltételekben szerepel):

5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

## A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

25. A Kötvények típusa: Névre 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 Jelzálogbank Nyrt. forrásszükséglete biztosításának szem előtt tartásával.
29. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában: Nem alkalmazandó
30. A Tőketörlesztéses/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
- (ii) Az Aukció helye: Budapesti Értéktőzsde
- (iii) Szervező (Aukciós Ajánlattevő) CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)
- (iv) Felső limit/túlajánlás,- jegyzés Nem alkalmazandó, a Kibocsátó elfogad túlajánlást
- (v) Alsó limit/alulajánlás-jegyzés Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott kötvényeket nem vásárolják meg, nem érkezik 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 címszó taglalja 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. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2008.06.24. napján.
- (viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2008.06.24. 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., KELEK Rt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.
41. A KELEK-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): Nem alkalmazandó
42. Szállítás DVP
43. A keletkeztetési helye: Budapest, Magyarország
44. A Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán
45. További Fizető Ügynök(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. 16300000-01000249-28006402  
Erste Befektetési Zrt. 14400018-10361966-10060012  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153MKB Bank Zrt. 10300002-20191196-70383285  
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: HU0000340526
49. Sorozat betűjele: FK10NF01
50. Egyéb Nem alkalmazandó

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

51. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog hitelezési tevékenységnek forrásaként használja fel.
52. Kétoldalú árjegyzés: A Forgalmazók a sorozat tőzsdéi bevezetésétől számított egy éven át legjobb szándék alapján kétoldalú árjegyzést végeznek a BÉT-en.
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](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.

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](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. Alkalmazandó jog és illetékesség:

A Kötvényekre a magyar jog az irányadó. A forgalomba hozatalból származó vagy azzal összefüggő bármely jogvita eldöntésére a Tpt. 376.§-ban meghatározott Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság jogosult.

## **EGYÉB FELTÉTELEK**

56. 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:

Az FHB jelzálogbank maga jár el a tőzsdei bevezetésnél

(c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata

FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága 79/2008. (2008.06.18.) számú határozata

57. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

58. Engedélyezés:

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

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 79/2008. (2008.06.18.) számú határozatában döntött.

59. 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.

60. A Kibocsátás becsült összköltsége: Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.

61. Hozam:

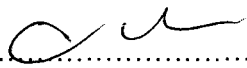
Hozam értéke (EHM) (csak fix kamatozású Kötvényekre): A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

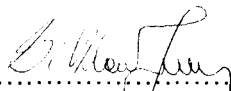
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2007-2008. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.


Értékesítési helyek:

CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.),  
ConCorde Értékpapír Zrt. (1123 Budapest, 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.)

Budapest, 2008. június 23.

  
.....  
Gyuris Dániel  
Vezérigazgató

  
.....  
Siklós Jenő  
Vezérigazgató-helyettes

 FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó  
-----  
Jelzálogbank Nyilvánosan  
Működő Részvénytársaság