

## 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./10.355/2008.](#) számú határozatával **2008. január 29. napján jóváhagyta.**

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az [FK11NF01 Kötvény harmadik](#) sorozat részletét 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.) határozata.

- |   |  |
|---|--|
| 1. Kibocsátó:   | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:   | 3  |
| (ii) Részletszám:   | 3  |
| 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 limitárat                               |
| 6. Névérték:  | 10.000,- Ft  |
| 7. Darabszám:   |  |
| (i) Sorozat:  | 1.100.000 darab  |
| (ii) Részlet:   | minimum 10.000 darab   |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja   | 2008.06.24.  |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | 2008.05.06.  |
| 9. Elszámolási nap:   | 2008.06.26.  |
| 10. Értéknap:   | 2008.06.26.  |
| 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. Forgalomba hozatal jellege: nyilvános

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

18. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó  
Rendelkezők

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) Kamatbázis: 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 2008.06.26. napján 1,4671%, azaz 146,71 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 visszaváltási összege: Névértéken, azaz Kötvényenként 10.000 forint

24. Minden egyes Kötvény lejárat előtti

visszaváltási összege, amely adózási okokból 5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó vagy rendkívüli lejárat esemény kapcsán 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: 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
- (i) Az Aukció ideje: [2008.06.24. 11:00-12:00-ig](#)
- (ii) Az Aukció helye: Budapesti Értéktőzsde (BÉT)
- (iii) Szervező: CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14.)
- (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 Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali 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:

Devizabelföldi 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 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  
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 bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog hitelezési tevékenységnek forrásként 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](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 nyilvánosságához – 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 nyilvánosságához – 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:

Nem alkalmazandó

(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 Jelzaloglevelek 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 Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága az [79/2008. \(2008.06.18.\)](#) 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

FHB Jelzálogbank Nyrt.

Kibocsátó

.....  
Siklós Jenő  
Vezérigazgató-helyettes