

Hirdetmény és Végleges Feltételek

A FHB Jelzálogbank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-043638, cégbejegyzés: 1998.03.18., székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.) (továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”) Igazgatósága 106/2010. (12.15.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2011-2012. 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 2011-2012. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az KE-III-59/2011. számú határozatával 2011. február 09. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az [FJ15NF01 Jelzáloglevél tizenharmadik sorozatrészletét](#) értékesíti [2011. július 15. 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) [118/2011. \(2011.07.12.\) határozat](#).

- | | | |
|-----|---|--|
| 1. | Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | 1 (a 2010. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján) |
| | (ii) Részletszám: | 13 |
| 3. | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | 50.880.320.000,- forint |
| | (ii) Részlet: | Minimum 100.000.000,- forint |
| 4. | Meghatározott Pénznem: | Forint |
| 5. | Forgalomba Hozatali Ár
(Jelzáloglevelenként), illetve Minimális
Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen): | A névérték 98,6668%-a (nettó ár), 105,3956%-a (bruttó ár) |
| 6. | Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. | Darabszám: | |
| | (i) Sorozat: | 5.088.032 darab |
| | (ii) Részlet: | Minimum 10.000 darab |
| 8. | (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2011.07.15. |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2010.02.18. |
| 9. | Elszámolási nap: | 2011.07.18. |
| 10. | Értéknapi: | 2011.07.18. |
| 11. | Lejárat Napja | 2015.09.14. |
| 12. | Futamidő: | 2010.02.18-2015.09.14. |
| 13. | Kamatszámítási Alap: | Fix Kamatozás |
| 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 Jelzáloglevelekre
Vonatkozó Rendelkezők | Alkalmazandó |
| | (i) Kamatláb(ak): | évi 8,00 százalék évente utólag fizetendő |

- | | |
|--|--|
| (ii) Kamatfizetési Nap(ok): | minden év szeptember 14. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2010. szeptember 14. (short first coupon) |
| (iii) Fix Kamatösszeg(ek): | 800,- Ft 10.000,- forintos névértékenként |
| (iv) Törredékösszeg(ek): | Nem alkalmazandó |
| (v) Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (ISMA) |
| (vi) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): | Minden év szeptember 14. napján |
| (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: | Fizető Ügynök ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b) |
| (ix) Felhalmozott Kamat: | A felhalmozott kamat 2011.07.18. napján 6,7288% azaz 672,88 Ft 10.000,- forintos névértékenként |
| (x) Fix Kamatozású 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 (GALCO) 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 Tőketörlesztéses/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(k): FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
35. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
36. Árjegyzők: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
37. A forgalomba Hozatal Módja
- (i) A jegyzés ideje [2011.07.13. 9:00-2011.07.15. 10:00](#)
 - (ii) A jegyzés helye FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
 - (iii) Szervező FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
 - (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 névérték 98,6668%-a (nettó ár), 105,3956%-a (bruttó ár)
 - (vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének Allokáció Kártyaleosztás című pontjában leírtaknak megfelelően [2011.07.15.](#) napján.
 - (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: Nem alkalmazandó
 - (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: [2011.07.15.](#) 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 Elszámlóház 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 Nem alkalmazandó

azonosítási szám(ok):

- | | | |
|-----|---|--|
| 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: | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.: 18200009-09000001-82010085
a kibocsátó: FHB Jelzálogbank Nyrt.16801680-09009707
SWIFT Code FHJB HU HB |
| 48. | Kifizetési helyek: | Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. 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: | HU0000652425 |
| 50. | Sorozat betűjele: | FJ15NF01 |
| 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: | A Forgalmazók a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át jogosultak, de nem kötelesek kétoldalú árjegyzést végezni a BÉT-en. |
| 54. | Nyilvánosság felé történő tájékoztatás: | A Kibocsátó a 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 szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, mint honalappal rendelkező médiának is megküldi. Az Összevont Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeket igényelhető. |
| 55. | Hirdetmények: | A Kibocsátó a 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 szabályozott információkat a |

Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfóliónak, mint honalappal rendelkező médiának is megküldi.

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 Választottbíróság 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

A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága a [118/2011. \(2011.07.12.\)](#) határozatában döntött.

58. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba1

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's Baa3

59. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete [KE-III-59/2011 2011. február 09.](#) napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a [118/2011. \(2011.07.12.\)](#) 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):

8,37%. A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

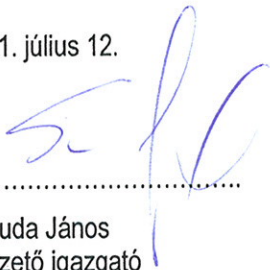
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2011-2012. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2011. július 15.

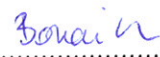
Értékesítési helyek:

FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,

Budapest, 2011. július 12.


.....
Szuda János
Ügyvezető igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó


.....
Bozzai Rita
Igazgató

