

Hirdetmény és Végleges Feltételek

A FHB Jelzálogbank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-043638, cégbejegyzés: 1998.03.18., székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.) (továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”) Igazgatósága 83/2008. (11.11.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2009. 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 2009. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az E-III./10.369/2009. számú határozatával 2009. február 03. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FJ14NV01 Jelzáloglevél második sorozatrészletét értékesíti 2009. március 20. 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) 31/2009. (2009.03.10.) határozat.

- | | | |
|-----|---|--|
| 1. | Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1132 Budapest Váci út 20. |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | 1 |
| | (ii) Részletszám: | 2 |
| 3. | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | 100.000.000,- 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 100%-a. |
| 6. | Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. | Darabszám: | |
| | (i) Sorozat: | 10.000 darab |
| | (ii) Részlet: | (Tervezett) 10.000 darab |
| 8. | (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2009.03.20. |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009.03.17. |
| 9. | Elszámolási nap: | 2009.03.23. |
| 10. | Értéknap: | 2009.03.23. |
| 11. | Lejárat Napja: | 2014.03.17. |
| 12. | Futamidő: | 2009.03.17-2014.03.17. |
| 13. | Kamatszámítási Alap/Felhalmozott
kamat: | Változó kamatozás
A felhalmozott kamat 2009.03.23. napján 0,2096 %, azaz
20,96 Ft 10.000,- forintos névértékenként |
| 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 |
| 18. | Fix Kamatozású Jelzáloglevelekre | KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK |

	Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
19.	Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések	Alkalmazandó
	(1) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok):	Évente utólag minden év március 17. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb évi 12,75%.
	(2) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
	(3) További Pénzügyi Központ(ok):	Nem alkalmazandó
	(4) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja:	Képernyőoldal
	(5) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:	Fizető Ügynök
	(6) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás:	
	– Referenciakamatláb:	1 éves ÁKK
	– Kamatmeghatározás Napja(i):	A kamatláb kiszámítása évente egyszer az alábbiak szerint történik: a kamatláb referenciahozam 20 napos számtani átlagának egy tizedesre kerekített értéke (az előző periódus kamatfizetése előtti 25. és 6. közzététel közötti 20 munkanap adataiból számolva), amihez 110 bázispont kamatprémium adódik. Amennyiben a Jelzáloglevél futamideje alatt a referencia hozamok közlése megszűnik, vagy 20 munkanapot meghaladó mértékben szünetel, úgy a kamatlábbázis a kamatmegállapítás időpontját megelőző két utolsó egyéves hátralevő futamidejű állampapír aukción kialakult átlaghozam kibocsátott mennyiséggel súlyozott számtani átlagaként kerül megállapításra, az adott évben jelzett kamatprémiummal. A fenti módon kiszámított kamatláb a kibocsátás évfordulóján esedékes kamatfizetés (a futamidő minden évének március hó 17. napja) előtti 5. munkanapon kerül megállapításra és a 4. munkanapon kerül közzétételre. ÁKK honlap
	– Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:	
	(7) ISDA Meghatározás:	
	– Referenciakamat:	Nem alkalmazandó
	– Megjelölt Lejárat:	Nem alkalmazandó
	– Kamatváltozási Nap:	Nem alkalmazandó
	(8) Kamatfelár(ak):	1 éves ÁKK + 110 bp
	(9) Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
	(10) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
	(11) Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges
	(12) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Jelzáloglevél-feltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Jelzáloglevelek kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel:	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 Végző 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 Töketörlesztéses/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó
32. A Pénznem Megválttatása alkalmazandó: A Pénznem Megválttatása 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: Jegyzés
2009.03.18. 8:00-tól 2009.03.20. 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
- (v) Alsó limit/alulajánlás: Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott jelzálogleveleket 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 Forgalmomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
A névérték 100%-a.
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár:
(vii) Az Allokáció módja és időpontja:
(viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:
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: 16801680-09009305
48. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Jelzáloglevél feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
HU0000652367
49. ISIN kód:
50. Sorozat betűjele: FJ14NV01
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 Hirdetményt, a Végleges Feltételeket, az Összevont 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. Az Összevont Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeken 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 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

A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága, (GALCO) a 32/2009. (2009.03.10.) 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/10.369/2009 2009. február 03. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) a 32/2009. (2009.03.10.) 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.

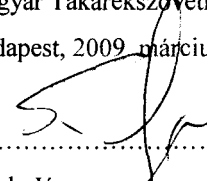
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2009. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2009. március 20.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2009. március 17.


.....
Szuda János
Ügyvezető Igazgató


.....

Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

