

## 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 FJ14NF01 Jelzáloglevél második sorozatrészletét értékesíti 2009. július 10. 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) 81/2009. (2009.06.26.) határozat.

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	2
	(ii) Részletszám:	2
3.	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	Minimum 100.000.000,- forint
	(ii) Részlet:	Minimum 100.000.000,- forint
4.	Meghatározott Pénznem:	Forint
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelelencént), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	99,2549%
6.	Névérték:	10.000,- Ft
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	Minimum 10.000 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 10.000 darab
8.	(i) Forgalomba Hozatal Napja	2009.07.10.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2009.06.18.
9.	Elszámolási nap:	2009.07.14.
10.	Értéknap:	2009.07.14.
11.	Lejárat Napja	2014.06.18.
12.	Futamidő:	2009.06.18-2014.06.18.
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.	<b>Fix Kamatozású Jelzáloglevelekre Vonatkózó Rendelkezők</b>	Alkalmazandó
	(i) Kamatláb(ak):	évi 13,00 százalék évente utólag fizetendő

- |   |  |
|---|--|
| (ii) Kamatfizetési Nap(ok):                             | minden év június 18. napján, a Lejárat Napjáig, azt is beleértve                               |
| (iii) Fix Kamatösszeg(ek):                              | 1.300,- Ft 10.000,- forintos névértékenként  |
| (iv) Törédékösszeg(ek):                                 | Nem alkalmazandó   |
| (v) Kamatbázis:   | Tényleges/Tényleges (ISMA)   |
| (vi) Munkanap Szabály:                                  | Következő Munkanap Szabály   |
| (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):                 | Minden év június 18. napján  |
| (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: | Fizető Ügynök ING Bank Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)                             |
| (ix) Felhalmozott Kamat:                                | A felhalmozott kamat 2009.07.14. napján 0,9260%, azaz 92,6 Ft 10.000,- forintos névértékenként |
- (x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:
- |   |                  |
|---|------------------|
| 19. <b>Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések</b>   | Nem alkalmazandó |
| 20. <b>Diszkont Jelzáloglevelekre vonatkozó Rendelkezések</b>             | Nem alkalmazandó |
| 21. <b>Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések:</b> | Nem alkalmazandó |

#### **VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

- |  |  |
|--|--|
| 22. <b>Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:</b>  | Nem alkalmazandó                                     |
| 23. <b>Visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonosok választása alapján</b>  | 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 részek. Nem alkalmazandó
32. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
33. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

### ÉRTÉKESÍTÉS

34. Forgalmazók: Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,
35. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
36. Árjegyzők: Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,
37. A forgalomba Hozatal Módja
- (i) A jegyzés ideje 2009.07.08. 9:00-tól 07.10. 10:00-ig
- (ii) A jegyzés helye Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,
- (iii) Szervező Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,
- (iv) Felső limit/túlajánlás Nem alkalmazandó, a Kibocsátó elfogadhat túlajánlást.
- (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 Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár: 99,2549%
- (vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában a kártyaleosztás alpontban leírtaknak megfelelően 2009.07.10. napján.
- (viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2009.07.10. 13:30 ld. Nyilvánosság felé történő tájékoztatás
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: Concorde Értékpapír Zrt. 14400018-12281248-10060012 FHB JZB.16801680-09009501
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.
49. ISIN kód: HU0000652383
50. Sorozat betűjele: FJ14NF01
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 legjobb szándék alapján kétoldalú árjegyzést végeznek a BÉT-en.
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](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. Az Összevont Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeken igényelhető.
55. 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.
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

Az Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága a 81/2008. (2009.06.26.) határozatában döntött.

**58. Hitelminősítés:**

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's A3

**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 a 81/2008. (2009.06.26.) 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. július 10.

Értékesítési helyek:

Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás utca. 50.,

Budapest, 2009. július 7.

.....  
Szuda János  
Ügyvezető igazgató

.....  
Bozzai Rita

Igazgató

