



FHB Jelzálogbank Nyrt.

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. 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 [FJ14NF03 Jelzáloglevél első sorozatrészletét](#) értékesíti **2011. szeptember 19. napján** nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) [159/2011. \(2011.09.08.\) határozat](#).

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	7 (2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján)
	(ii) Részletszám:	1
3.	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	Minimum 100.000.000,- forint
	(ii) Részlet:	Minimum 100.000.000,- forint
4.	Meghatározott Pénz nem:	Forint
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	A névérték 98,9282%-a
6.	Névérték:	10.000,- Ft
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	Minimum 10.000 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 10.000 darab
8.	(i) Forgalomba Hozatal Napja	2011.09.19.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2011.09.20.
9.	Elszámolási nap:	2011.09.20.
10.	Értéknapi:	2011.09.20.
11.	Lejárat Napja	2014.11.14.
12.	Futamidő:	2011.09.20-2014.11.14.
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 Rendelkezések** Alkalmazandó
- (i) Kamatláb(ak): 25 százalék (nem évesített kamatláb), a lejáratkor egy összegben utólag fizetendő
 - (ii) Kamatfizetési Nap(ok): 2014. november 14.
 - (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 2500,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
 - (iv) Törökösszeg(ek): Nem alkalmazandó
 - (v) Kamatbázis: Tényleges/365
 - (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
 - (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): 2011 szeptember 8. 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 2011.09.20. napján 0%, azaz 0 Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs
19. **Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések** Nem alkalmazandó
20. **Díszkont 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 Tőketörlesztés/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.	Forgalmazók:	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	Jegyzés
	(i) A jegyzés ideje	2011.09.15. 10:00-tól 2011.09.19.11:00-ig
	(ii) A jegyzés helye	FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
	(iii) Szervező (Aukciós)	FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
Ajánlattevő)	(iv) Felső limit/túlajánlás	Nem alkalmazandó
	(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. A névérték 98,9282%-a
	(vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali 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 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2011.09.19. napján.
	(viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában:	Nem alkalmazandó.
	(ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2011.09.19. 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 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: | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.:
18200009-09000001-82010085
SWIFT Code FHJB HU HB
FHB JZB: 16801680 09010109 |
| 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: | HU0000652656 |
| 50. | Sorozat betűjele: | FJ14NF03 |
| 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 Forgalmazó kétoldalú árjegyzést végez a Bloombergen (FHB C), |
| 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 Portfoliónak, |

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:

Nem alkalmazandó

(b) A tőzsdei bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye:

Nem alkalmazandó

(c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata

Nem alkalmazandó.

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 9. napján](#) kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a [159/2011. \(2011.09.08.\)](#) 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):

7,7% 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. augusztus 31.](#)

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2011. szeptember 14.



Szuda János
Ügyvezető igazgató



Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

