



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 89/2011. (12.14.) 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 2012-2013. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az KE-III-55/2012. számú határozatával 2012. február 03. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az [FJ15NF03 Jelzáloglevél első sorozatrészletét](#) értékesíti [2012. július 2. értéknappal](#) nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) [94/2012. \(2012.06.06.\) határozat](#).

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	7 (2012-2013. 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 Pénzmem:	Forint
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	A névérték 99,8715%-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:	2012.06.19.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2012.07.02.
9.	Elszámolási nap:	2012.07.02.
10.	Értéknap:	2012.07.02.
11.	Lejárat Napja	2015.07.03.
12.	Futamidő:	2012.07.02-2015.07.03.
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**
- |                                                         |                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (i) Kamatláb(ak):                                       | Alkalmazandó<br>33 százalék (nem évesített kamatláb), a lejáratkor egy összegben utólag fizetendő    |
| (ii) Kamatfizetési Nap(ok):                             | 2015. július 03.                                                                                     |
| (iii) Fix Kamatösszeg(ek):                              | 3300,- Ft 10.000,- forintos névértékenként                                                           |
| (iv) Törédékösszeg(ek):                                 | Nem alkalmazandó                                                                                     |
| (v) Kamatbázis:                                         | Tényleges/365                                                                                        |
| (vi) Munkanap Szabály:                                  | Következő Munkanap Szabály                                                                           |
| (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):                 | Nem alkalmazandó                                                                                     |
| (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: | Fizető Ügynök FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1082 Budapest, Üllői út. 48) |
| (ix) Felhalmozott Kamat:                                | A felhalmozott kamat 2012.07.02. napján 0%, azaz 0 Ft 10.000,- forintos névértékenként               |
- (x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:
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 JELZÁLOGVEVELEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

26. A Jelzáloglevelek típusa: Nèvre 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 törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek 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  
 (i) A jegyzés ideje 2012.06.15. 10:00-tól 2012.06.19.11:00-ig  
 (ii) A jegyzés helye FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.  
 (iii) Szervező (Aukciós Ajánlattevő) FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,  
 (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.  
 (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár: A névérték 99,8715%-a  
 (vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012-2013. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című alfejezet b) pontjában (jegyzésarányos) leírtaknak megfelelően 2012.06.19. napján.  
 (viii) A nem-kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes elfogadott ajánlathoz képest: Nem alkalmazandó.  
 A nem-kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest: Nem alkalmazandó.  
 (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2012.06.19. 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.: 18200009-09000000-65010100 fax:36-1- 4529245, e-mail: <a href="mailto:treasuryfo@fhb.hu">treasuryfo@fhb.hu</a><br>SWIFT Code FHJB HU HB<br>FHB JZB: <b>16801680 09010501</b>                      |
| 48. | Kifizetési helyek:                                                        | Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012-2013. 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:                                                                 | HU0000652698                                                                                                                                                                                                                                 |
| 50. | Sorozat betűjele:                                                         | FJ15NF03                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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 ( <a href="http://www.bet.hu">www.bet.hu</a> ), a PSZÁF ( <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> ) és a Kibocsátó honlapján ( <a href="http://www.fhb.hu">www.fhb.hu</a> ) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfóliónak, 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 ( <a href="http://www.bet.hu">www.bet.hu</a> ), a PSZÁF ( <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> ) és a Kibocsátó honlapján ( <a href="http://www.fhb.hu">www.fhb.hu</a> ) 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 Választottbíróóság 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 Ba3

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's Ba1

### 59. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete KE-III-55/2012 2012. február 3. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 94/2012. (2012.06.06.) 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): 10,01% 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 2012-2013. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2012. június 12.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2012. június 13.

  
Szuda János  
Ügyvezető igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó

  
Bozzai Rita  
Igazgató