

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 108/2009. (12.17.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2010. 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 2010. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az EN-III./KK-3/2010. számú határozatával 2010. február 04. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FK13NF01 Kötvény második sorozat részletét értékesíti 2010. április 14. 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) 46/2010. (2010.04.08.) határozata.

- | | |
|---|--|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 1 |
| (ii) Részletszám: | 2 |
| 3. Össznévérték: | |
| (i) Sorozat: | 4.830.700.000,- forint |
| (ii) Részlet: | Minimum 100.000.000,- forint |
| 4. Meghatározott Pénznem: | Forint |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár | Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó
(Kötvényenként): |
| 6. Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | 483.070 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 10.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2010.04.14. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2010.03.16. |
| 9. Elszámolási nap: | 2010.04.16. |
| 10. Értéknapi: | 2010.04.16. |
| 11. Lejárat Napja | 2013.10.24. |
| 12. Futa midő: | 2010.03.16.-2013.10.24. |
| 13. Ka matszámítási Alap: | Fix kamatozás |
| 14. Vissza váltási/Kifizetési Alap: | Visszaváltás Névértéken |
| 15. A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: | Nem alkalmazandó |
| 16. Vissza váltási Opciók: | Nem alkalmazandó |
| 17. Forgalomba hozatal jellege: | nyilvános |

KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó
Rendelkezők

Alkalmazandó

- (i) Kamatláb(ak): Évi 8,5 százalék évente utólag fizetendő
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év október 24. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2010. október 24. (short first coupon)
- (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 850,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (iv) Töredékösszeg(ek): 2010. október 24. napján: 5,1699%, azaz 516,99 Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
- (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): Minden év október 24. napja
- (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 2010.04.16. napján 0,7219%, azaz 72,19 Ft egy 10.000,- Ft címletű kötvényre.
- (x) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs

19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó
rendelkezők

Nem alkalmazandó

20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó
Rendelkezők

Nem alkalmazandó

21. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó
rendelkezők:

Nem alkalmazandó

VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

22. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján: Nem alkalmazandó

23. Minden egyes Kötvény végső visszaváltási összege: Nvéértéken, azaz Kötvényenként
10.000 forint

24. Minden egyes Kötvény lejárat előtti visszaváltási összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejárat esemény kapcsán fizetendő/vagy annak számítási módja (ha szükséges vagy más, mint ami a 5(c) 5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

Kötvény-feltételekben szerepel):

A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

25. A Kötvények típusa: Névre szóló Kötvények
26. A Kötvények megjelenési formája: Dematerializált Kötvények, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
27. A Kötvények tulajdonosok képviselője: Nincs
28. Új kibocsátások várható időpontja: A Kibocsátási Program alapján történő bármely nyilvános forgalomba hozatal időpontjáról a Kibocsátó Eszköz Forrás Bizottsága (GALCO) dönt az FHB Jelzálogbank Nyrt. forrásszükséglete biztosításának szem előtt tartásával.
29. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában: Nem alkalmazandó
30. A Tőketörlesztés/annuitásos Kötvények törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó
31. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
32. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

33. Megbízott Forgalmazó(k): CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest,
Pethényi köz 10.,
UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
35. Árjegyzők: CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest,
Pethényi köz 10.,
UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.
36. A forgalomba Hozatal Módja: Aukció
- (i) Az Aukció ideje: 2010.04.14. 11:00-12:00-ig

- (ii) Az Aukció helye: Budapesti Értéktőzsde
- (iii) Szervező Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.
- (iv) Felső limit/túlajánlás,- jegyzés Nem alkalmazandó
- (v) Alsó limit/alulajánlás- jegyzés Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott kötvényeket 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: Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó
- (vii) Az Allokáció módja időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2010. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Aukciós eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2010.04.14. napján.
- (viii) A nem kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: Az aukciós vásárlási ajánlatban a nem-kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség 10%-át érheti el.
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2010.04.14. 13:30 BÉT
37. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
38. A Kötvény vásárlók köre: Devizabelső és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok.
39. További értékesítési korlátozások: Nem alkalmazandó

LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

40. Központi Értékpapírszámla vezető Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Rt., KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.
41. A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): Nem alkalmazandó
42. Szállítás DVP
43. A keletkeztetési helye: Budapest, Magyarország

44. A Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán
45. További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
46. A forgalmazók elkülönített letéti számla számláinak száma: CIB Bank Zrt. 10700017-00861104-59900005
Concorde Értékpapír Zrt. 14400018-12281248-10060012
Deutsche Bank Zrt. 16300000-01000249-28006402
Erste Befektetési Zrt. 14400018-10361966-10060012
MKB Bank Zrt. 10300002-20191196-70383285
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153
UniCredit Bank Hungary Zrt. 19017004-00201098 és a kibocsátó:FHB Jelzálogbank Nyrt. 16801680-09900907
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2010. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Kötvény feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
48. ISIN kód: HU0000345434
49. Sorozat betűjele: FK13NF01
50. Egyéb Nem alkalmazandó

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

51. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog hitelezési tevékenységnek forrásaként használja fel.
52. Kétoldalú árjegyzés: A Forgalmazók a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át jogosultak, de nem kötelesek kétoldalú árjegyzést végezni a BÉT-en.
53. 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.
54. 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), 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.

55. Alkalmazandó jog és illetékesség:

A Kötvényekre 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

56. 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

FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága 46/2010 (2010.04.08.) számú határozata

57. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete EN-III/KK-3/2010 2010. február 04. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 46/2010. (2010.04.08.) határozatában döntött.

59. 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.

60. A Kibocsátás becsült összköltsége:

Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.

61. Hozam:

Hozam értéke (EHM) (csak fix kamatozású Kötvényekre):

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 2010. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,

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

Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,

Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,

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

MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,

UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Budapest, 2010. április 13.

.....
Szuda János
Ügyvezető igazgató



.....
Bozzai Rita
Igazgató