

## 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 FK13NF02 Kötvény első sorozat részletét értékesíti 2011. január 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) 8/2011. (2011.01.13.) határozata.

- |  |   |
|--|---|
| 1. Kibocsátó:  | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:                                    | 7   |
| (ii) Részletszám:  | 1   |
| 3. Össznévérték:   |   |
| (i) Sorozat:   | Minimum 100.000.000,- forint  |
| (ii) Részlet:  | Minimum 100.000.000,- forint  |
| 4. Meghatározott Pénznem:                                      | Forint  |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként):                     | A névérték 100,515%-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                                | 2011.01.20.   |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:                                 | 2011.01.24.   |
| 9. Elszámolási nap:  | 2011.01.24.   |
| 10. Értéknap:  | 2011.01.24.   |
| 11. Lejárati Napja   | 2013.03.18.   |
| 12. Futamidő:  | 2011.01.24.-2013.03.18.   |
| 13. Kamatszámítási Alap:                                       | Fix kamatozás   |
| 14. Visszaváltási/Kifizetési Alap:                             | Visszaváltás Névértéken   |
| 15. A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap | Nem alkalmazandó  |

- változása:  
 16. Visszaváltási Opciók: Nem alkalmazandó  
 17. Forgalomba hozatal jellege: nyilvános

### KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

#### 18. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők

- Alkalmazandó
- (i) Kamatláb(ak): Évi 8,75 százalék évente utólag fizetendő
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év március 18. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2011. március 18. (short first coupon)
- (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 875,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (iv) Töredékösszeg(ek): 2011. március 18. napján: 1,27%, azaz 127 Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
- (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): Minden év március 18. 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 2011.01.24. napján 0%, azaz 0 Ft egy 10.000,- Ft címletű kötvényre.

(x) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs

19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések Nem alkalmazandó

20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezők Nem alkalmazandó

21. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések: Nem alkalmazandó

### VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

22. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján: Nem alkalmazandó

23. Minden egyes Kötvény végső visszaváltási összege: Névértéken, 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) Kötvény-feltételekben szerepel): 5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

#### 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 Tőketörlesztéses/annuitásos Kötvények törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek 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): FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

35. Árjegyzők: FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
36. A forgalomba Hozatal Módja
- Jegyzés
- (i) A jegyzés ideje: 2011.01.18. 9:00-tól 2011.01.20. 10:00-ig
- (ii) A Jegyzés helye: FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
- (iii) Szervező FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
- (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 hozatali elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali ár: A névérték 100,515%-a
- (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 2011.01.20. napján.
- (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: Nem alkalmazandó
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2011.01.20. 13:30 a Hirdetményekben megjelölt helyeken
37. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
38. A Kötvény vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok.

39. További értékesítési Nem alkalmazandó  
korlátozások:

#### 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 Nem alkalmazandó  
rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási  
szám(ok):
42. Szállítás DVP
43. A keletkeztetési helye: Budapest, Magyarország
44. A Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán
45. További Fizető Ügynök(ök) (ha van Nem alkalmazandó  
ilyen):
46. A forgalmazók elkülönített letéti FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.:  
számla számláinak száma: 18200009-09000001-82010085  
Kibocsátó: FHB Jelzálogbank Nyrt. 16801680-  
09901609  
SWIFT Code FHJB HU HB
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: HU0000347075
49. Sorozat betűjele: FK13NF02
50. Egyéb Nem alkalmazandó

#### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

51. A forgalomba hozatalból származó A forgalomba hozatalból származó tőkét a  
bevételek felhasználása / a forgalomba Kibocsátó a jelzálog hitelezési tevékenységnek  
hozatal célja: forrásaként használja fel.

52. Kétoldalú árjegyzés:

A Forgalmazó a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át jogosult, de nem köteles 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](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.

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](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.

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 Választottbíróóság 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

FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottága 8/2011 (2011.01.13.) számú határozata

szóló 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 8/2011. (2011.01.13.) 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:

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

Budapest, 2011. január 17.

  
Szuda János  
Ügyvezető igazgató

  
Bozzai Rita  
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó

