

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 FK13NF03 Kötvény második sorozatrészletét értékesíti 2011. május 13. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 76/2011. (2011.05.10.) határozat.

- | | |
|---|---|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 2 (a 2011-2012. évi Kibocsátási Program alapján) |
| (ii) Részletszám: | 2 |
| 3. Össznévérték: | |
| (i) Sorozat: | 2.000.000,- Euró |
| (ii) Részlet: | Minimum 1.000.000,- Euró |
| 4. Meghatározott Pénznem: | Euró |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár | A névértéke 100%-a |
| (Kötvényenként): | |
| 6. Névérték: | 100,- Euró |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | 20.000 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 10.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2011.05.13. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2011.04.27. |
| 9. Elszámolási nap: | 2011.05.16. |
| 10. Értéknapi: | 2011.05.16. |
| 11. Lejárat Napja | 2013.04.29. |
| 12. Futamidő: | 2011.04.27.-2013.04.29. |
| 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 Kötvényekre Vonatkozó
Rendelkezők

	Alkalmazandó
(i) Kamatláb(ak):	8,6 százalék (nem évesített kamatláb), a lejáratkor egy összegben utólag fizetendő
(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	2013. április 29.
(iii) Fix Kamatösszeg(ek):	8,6,- Euró100,- eurós névértékenként
(iv) Törédékösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(v) Kamatbázis:	Tényleges/365
(vi) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	2011. április 20. 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 2011.05.16. napján 0,2229%,
azaz 0,22 Euró egy 100,- Eurós 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
100 Euró

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 képviselete: 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 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): FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
35. Árjegyzők: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
36. A forgalomba Hozatal Módja: Jegyzés
- (i) A Jegyzés ideje: 2011.05.11.10:00-től 2011.05.13.10:00-ig
- (ii) A Jegyzés helye: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
- (iii) Szervező: FHB 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 érkeznek 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 100%-a
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali ár:
- (vii) Az Allokáció módja 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 2011.05.13. napján.
- (viii) A nem kompetitív árak aukciós vásárlási ajánlatok értéke az: Nem alkalmazandó

aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség
százalékában:

- (ix) Az Allokáció 2011.05.13. a Hirdetményekben megjelölt
kihirdetésének helye és időpontja: helyeken
37. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
38. A Kötvény vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi 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 Bank Zrt.:
számla számláinak száma: 18200009-09000001-82010085
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. 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: HU0000347612
49. Sorozat betűjele: FK13NF03
50. Egyéb FHB Forte Euró Kamathalmozó Kötvény

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: Nem alkalmazandó.
53. 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 Portfóliónak, mint honlappal rendelkező médiának is megküldi. Az Összevont Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeket igényelhető.
54. 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 Portfóliónak, mint honlappal rendelkező médiának is megküldi.
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: Nem alkalmazandó

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

(c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata: Nem alkalmazandó

57. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba1

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények 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 76/2011. (2011.05.10.) 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): 4,19%

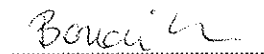
A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2011-2012. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

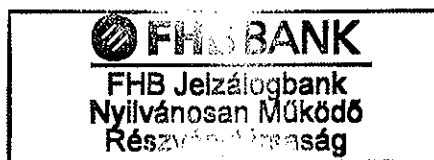
Értékesítési helyek:

FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

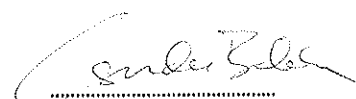
Budapest, 2011. május 10.



Bozzai Rita
Igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó



Csendes Balázs
Osztályvezető-helyettes