



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 FK14NF01 Kötvény harmadik sorozatrészletét értékesíti 2012. február 08. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 16/2012. (2012.02.01.) határozat.

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 8 (2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján) |
| (ii) Részletszám: | 3 |
| 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 75,914%-a |
| 6. Névérték: | 10.000,- Forint |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | minimum 100.000 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 100.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2012.02.08. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | Nem alkalmazandó |
| 9. Elszámolási nap: | 2012.02.09. |
| 10. Értéknap: | 2012.02.09. |
| 11. Lejárat Napja | 2014.12.01. |
| 12. Futamidő: | 2011.10.18.-2014.12.01. |
| 13. Kamatszámítási Alap: | Diszkont kötvény |
| 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 Rendelkezések Nem alkalmazandó

19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések Nem alkalmazandó

20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezések Alkalmazandó

(i) Hozam: évi 10,30 százalék

(ii) Referenciaár: 3 éves ÁKK

(iii) Egyéb képlet a fizetendő összeg meghatározásához: Nem alkalmazandó

(iv) A Lejárat Előtti Visszaváltási Összegek és a késedelmes fizetés Kamatbázisa: A 5(c)(iii) és 5(g) Kötvény-feltételek alkalmazandóak/egyéb Tényleges/365
Kamatbázis

(v) Bruttó hozam értéke (EHM): 10,30%

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 Tőketörlesztés/annuitásos Kötvények törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó
31. A Pénznem Megválttatása alkalmazandó: A Pénznem Megválttatása 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
 (i) A Jegyzés ideje: [2012.02.06.10:00-től 2012.02.08.11:00-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 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 Forgalomhozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
 (vi) Aukciós limitár/Forgalomhozatali ár/Minimális Forgalomhozatali ár: névérték 75,914%-a
 (vii) Az Allokáció módja időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. évi 200.000.000.000,- forintos keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában a [Jegyzésarányos](#) alpontban leírtaknak megfelelően [2012.02.08.](#) napján.
 (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: Nem alkalmazandó
 (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: [2012.02.08.](#) a Hirdetményekben megjelölt 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 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 és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak száma: FHB Bank Zrt.:
18200009-09000001-82010085
FHB JZB: 16801680 09902002
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: [HU0000348842](#)
49. Sorozat betűjele: [FK14NF01](#)
50. Egyéb FHB Forte 2014 Diszkontkötvény

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 Portfólióinak, 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 Portfólióinak, 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 Választottbíróság
jogosult.

EGYÉB FELTÉTELEK

56. Tőzsdei bevezetéssel kapcsolatos információk:

(a) Tőzsdei bevezetés:

A Kibocsátó kezdeményezni fogja a sorozat-részletnek 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

Az Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága a 16/2012. (2012.02.01.) határozatában döntött.

57. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba3

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 16/2012. (2012.02.01.) 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):

10,30%

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

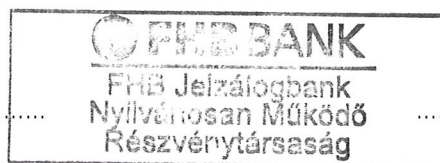
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2011-2012. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

Budapest, 2012. február 3.

Szuda János
Ügyvezető Igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

Bozzai Rita
Igazgató