

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 FK15NV01 Kötvény első sorozatrészletét értékesíti 2012. február 8. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 12/2012. (2012.01.19.) határozat.

1. Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48.
2. (i) Sorozat megjelölése:	10 (2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján)
(ii) Részletszám:	1
3. Össznévérték:	
(i) Sorozat:	Minimum 500.000.000,- forint
(ii) Részlet:	Minimum 500.000.000,- forint
4. Meghatározott Pénznem:	Forint
5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként):	A névérték 100%-a
6. Névérték:	10.000,- Ft
7. Darabszám:	
(i) Sorozat:	minimum 50.000 darab
(ii) Részlet:	minimum 50.000 darab
8. (i) Forgalomba Hozatal Napja	2012.02.08.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2012.02.09.
9. Elszámolási nap:	2012.02.09.
10. Értéknapi:	2012.02.09.
11. Lejárat Napja	2015.02.09.
12. Futamidő:	2012.02.09.-2015.02.09.
13. Kamatszámítási Alap:	Változó 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 Nem alkalmazandó

19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések

Alkalmazandó

- (1) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): negyedévente május, augusztus, november és február 09. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb (az első kamatperiódusra (2012.02.09-2012.05.09.) évi 10,00%.
- (2) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (3) További Pénzügyi Központ(ok): Nem alkalmazandó
- (4) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja: Egyéb
- (5) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél: Fizető Ügynök: Fizető Ügynök ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)
- (6) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás: Nem alkalmazandó
- Referencia kamatláb:
 - Kamatmeghatározás Napja(i):
 - Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:
- (7) ISDA Meghatározás: Nem alkalmazandó
- Referenciakamat:
 - Megjelölt Lejárat:
 - Kamatváltozási Nap:
- (8) Egyéb Meghatározás Alkalmazandó
- Referencia: Az adott napon az MNB alapkamata
 - Kamatmeghatározás Napja(i):

Kamatmeghatározás Napja	A meghatározott kamat esedékes-ségének napja
a kamat jelen Hirdetményben meghatározva (10,00%)	2012.05.09.
2012.05.07.	2012.08.09.
2012.08.07.	2012.11.09.
2012.11.07.	2013.02.09.
2013.02.07.	2013.05.09.
2013.05.07.	2013.08.09.
2013.08.07.	2013.11.09.
2013.11.07.	2014.02.09.
2014.02.07.	2014.05.09.
2014.05.07.	2014.08.09.
2014.08.07.	2014.11.09.
2014.11.07.	2015.02.09.

- Kamatszámítás: Amennyiben a Kamatmeghatározás Napja munkaszüneti napra esik, az Előző Munkanap Szabály alkalmazandó. A kamatláb kiszámítása az alábbiak szerint történik: a

következő kamatperiódusra érvényes kamatláb mértéke a fenti táblázatban megjelölt időpontokban az MNB alapkamata, amihez 1,5 % kamatprémium adódik. Amennyiben a Kötvény futamideje alatt az MNB alapkamatok közlése megszűnik, vagy az adott napon (Kamatmeghatározás Napja) szünetel, úgy a kamatlábbázis a kamatmegállapítás időpontját megelőző legutolsó alapkamat alapján kerül megállapításra, a meghirdetett kamatprémiummal.

<p>– Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:</p> <p>(9) Kamatfelár(ak):</p> <p>(10) Minimális Kamatláb:</p> <p>(11) Maximális Kamatláb:</p> <p>(12) Kamatbázis:</p> <p>(13) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvény-feltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Jelzáloglevelek kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel:</p> <p>20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezések</p> <p>21. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:</p>	<p>Az MNB által üzemeltett (www.mnb.hu) honlap</p> <p>Az adott napra (Kamatmeghatározás Napja) vonatkozó MNB alapkamat + 1,5%.</p> <p>Nem alkalmazandó</p> <p>Nem alkalmazandó</p> <p>Tényleges/365</p> <p>Nem alkalmazandó</p> <p>Nem alkalmazandó</p> <p>Nem alkalmazandó</p> <p>Nem alkalmazandó</p>
---	---

VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

<p>22. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:</p> <p>23. Minden egyes Kötvény végső visszaváltási összege:</p> <p>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):</p>	<p>Nem alkalmazandó</p> <p>Névértéken, azaz Kötvényenként 10.000 forint</p> <p>5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó</p>
--	---

A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

<p>25. A Kötvények típusa:</p> <p>26. A Kötvények megjelenési formája:</p> <p>27. A Kötvények tulajdonosok képviselője:</p> <p>28. Új kibocsátások várható időpontja:</p> <p>29. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában:</p> <p>30. A Tőketörlesztéses/annuitásos Kötvények törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek.</p>	<p>Névre szóló Kötvények</p> <p>Dematerializált Kötvények, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat</p> <p>Nincs</p> <p>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.</p> <p>Nem alkalmazandó</p> <p>Nem alkalmazandó</p>
---	--

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. Árjegyző(k): FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

36. A forgalomba Hozatal Módja Jegyzés

(i) A Jegyzés ideje: 2012.02.06. 10:00-től -2012.02.08. 9:30-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 hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.

(vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali ár: A névérték 100%-a.

(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 jegyzés arányos allokáció pontban 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 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 forgalmazó(k) elkülönített letéti számla számláinak száma:	FHB Kereskedelmi Bank Zrt.: 18200009-09000001-82010085 Kibocsátó: 16801680 - 09902301
47. Kifizetési helyek:	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 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:	HU0000349576
49. Sorozat betűjele:	FK15NV01
50. Egyéb	FHB Forte Kamat Plusz 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 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:	Nem alkalmazandó.
(b) A tőzsdei bevezetésben	Nem alkalmazandó

közreműködő befektetési szolgáltató neve,
székhelye:

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

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 12/2012. (2012.01.19.) 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 Nem alkalmazandó

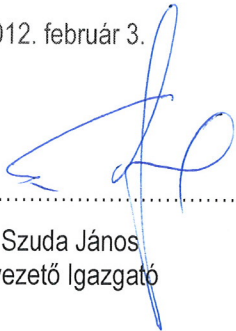
Kötvényekre):

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 Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

Budapest, 2012. február 3.



Szuda János
Ügyvezető Igazgató



Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

