



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 89/2011. (12.14.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2012-2013. 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 2012-2013. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az KE-III-55/2012. számú határozatával 2012. február 03. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FK14NI01 FHB Forte Inflációkövető 2 Kötvény második sorozatrészletét értékesíti 2012. április 5. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 49/2012. (2012.03.26.) határozat.

- | | |
|---|--|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 2 (2012-2013. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján) |
| (ii) Részletszám: | 2 |
| 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): | Nettó ár: a névérték 100,00%-a, (bruttó ár: a névérték 100,6904%-a, a felhalmozott kamat 2012. április 6-án: 0,6904%). |
| 6. Névérték: | 10.000,- Forint |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | minimum 10.000 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 10.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2012.04.05. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2012.03.13. |
| 9. Elszámolási nap: | 2012.04.06. |
| 10. Értéknep: | 2012.04.06. |
| 11. Lejárat Napja | 2014.03.13. |
| 12. Futamidő: | 2012.03.13.-2014.03.13. |
| 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

(i) Meghatározott Időszak(ok) Negyedévente, június, szeptember december és március 13. napján a Lejárat napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb az első kamatperiódusra (2012.03.13-2012.06.13.) évi 10,5%

(ii) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály (a kifizetett kamatösszeg változatlansága mellett)

(iii) További Pénzügyi Központ(ok): Nem alkalmazandó

(iv) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja: Egyéb

(v) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél: Fizető ügynök: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

(vi) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás: Nem alkalmazandó

Referenciakamatláb:

Kamatmeghatározás Napja(i):

Vonatkozó Hírügynökségi Oldal

(vii) ISDA Meghatározás: Nem alkalmazandó

Referenciakamat:

Megjelölt Lejárat:

Kamatváltozási Nap:

(viii) Egyéb Meghatározás: Alkalmazandó

Referencia:

A KSH által készített és a saját (www.ksh.hu), továbbá az egyéb honlapokon közzétett év/év KSH fogyasztóiár-index az adott hónapra vonatkozóan.

Kamatmeghatározás Napja(i):

Kamatfizetés esedékességének napja	év/év KSH fogyasztói árindex	Kamatmeghatározás napja
1. 2012.06.13.		a kamat a jelen Hirdetményben meghatározva (10,5%)
2. 2012.09.13.	2012. április	2012.06.01.
3. 2012.12.13.	2012. július	2012.09.01.
4. 2013.03.13.	2012. október	2012.12.01.
5. 2013.06.13.	2013. január	2013.03.01.
6. 2013.09.13.	2013. április	2013.06.01.

7. 2013.12.13.	2013. július	2013.09.01.
8. 2014.03.13.	2013. október	2013.12.01.

Amennyiben a fenti dátumok munkaszüneti napra esnek, a Következő Munkanap Szabály alkalmazandó.

Kamatszámítás:

A kamatfizetéshez tartozó év/év KSH fogyasztói árindex (ha pozitív, amennyiben ez negatív, akkor 0%) + 375 bp. Az első kamatmegállapítás a 2012 áprilisi év/év index + 375 bp. Amennyiben a KSH a fogyasztói árindex helyett azonos célú indexet közöl, akkor a kamatmegállapításnál ez kerül figyelembe vételre, amennyiben ilyen index nem érhető el, akkor a Kibocsátó a kamatmegállapításakor az előző kamatperiódusra kifizetett kamatlábat alkalmazza.

Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:

A KSH által üzemeltett (www.ksh.hu) továbbá az MNB által üzemeltett (www.mnb.hu) honlapok

(ix) Kamatfelár(ak):

Az adott hónapra vonatkozó év/év KSH fogyasztóiár-index (ha pozitív, egyébként 0%) + 375 bp.

(x) Minimális Kamatláb:

Nem alkalmazandó

(xi) Maximális Kamatláb:

Nem alkalmazandó

(xii) Kamatbázis:

Tényleges/365

(xiii) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvény-feltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Kötvények kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel:

Nem alkalmazandó

20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezések

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 Tőketörlesztés/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 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: [2012.04.03.10:00-től 2012.04.05.10:00-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 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: Nettó ár: a névérték 100,00%-a, (bruttó ár: a névérték 100,6904%-a, a felhalmozott kamat 2012. április 6-án: 0,6904%).
 (vii) Az Allokáció módja időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012-2013. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában b) Jegyzésarányos alpontban leírtaknak megfelelően [2012.04.05.](#) napján.
 (viii) A nem kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok értéke az összes elfogadott ajánlathoz képest: Nem alkalmazandó

- A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest:
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: **2012.04.05.** 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.:
18200009-09000000-65010038
FHB JZB: 16801680-09902507
+36-1-452-9245
- A forgalmazó(k) fax száma:
- A forgalmazó(k) e-mail címe: treasuryfo@fhb.hu (FHB Bank Zrt.)
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012-2013. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.4 „Kötvény feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
48. ISIN kód: **HU0000349873**
49. Sorozat betűjele: **FK14NI01**
50. Egyéb: FHB Forte Inflációkövető 2 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 Ba3

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete KE-III-55/2012 2012. február 3. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvény forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a [49/2012. \(2012.03.26.\)](#) 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): Nem alkalmazandó


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 2012-2013. 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. április 02.


.....
Szuda János
Ügyvezető igazgató


.....

Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

