



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,- EUR (Kettőszázmilliárd euró) keretösszegű 2012-2013. évi Kötvény és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) elindítását határozta el, amelynek keretében több sorozatban és a sorozatokon belül több részletben tervez névre szóló Kötvényeket 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,- EUR 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 [FK14NF02 FHB Forte Euró Kamathalmozó 2 Kötvény első sorozatrészletét](#) értékesíti [2012. augusztus 7. napján](#), [2012. augusztus 8. értéknappal](#) nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) [129/2012. \(2012.07.31.\) határozat](#).

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	9 (2012-2013. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján)
	(ii) Részletszám:	1
3.	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	Minimum 1.000.000,- euró
	(ii) Részlet:	Minimum 1.000.000,- euró
4.	Meghatározott Pénz nem:	Euró
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	A névérték 99,20%-a
6.	Névérték:	100,- EUR
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	Minimum 10.000 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 10.000 darab
8.	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	2012.08.07.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2012.08.08.
9.	Elszámolási nap:	2012.08.08.
10.	Értéknap:	2012.08.08.
11.	Lejárat Napja	2014.12.22.
12.	Futamidő:	2012.08.08-2014.12.22.
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**
- | | |
|---|--|
| (i) Kamatláb(ak): | Alkalmazandó
11 százalék (nem évesített kamatláb), a lejáratkor egy összegben utólag fizetendő |
| (ii) Kamatfizetési Nap(ok): | 2014. december 22. |
| (iii) Fix Kamatösszeg(ek): | 11,- euró 100,- eurós névértékenként |
| (iv) Törédékösszeg(ek): | Nem alkalmazandó |
| (v) Kamatbázis: | Tényleges/365 |
| (vi) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály (a kifizetett kamatösszeg módosítása nélkül) |
| (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): | Nem alkalmazandó |
| (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: | Fizető Ügynök FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1082 Budapest, Üllői út. 48) |
| (ix) Felhalmozott Kamat: | A felhalmozott kamat 2012.08.08. napján 0%, azaz 0 EUR 100,- eurós névértékenként |
- (x) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:
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 Kötvény-feltételek az 5(c) pontjában szerepel): 5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

25. A Kötvények típusa: Nèvre szóló Kötvények
26. A Kötvények megjelenési formája: Dematerializált Kötvények, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
27. A Kötvény 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 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): Nem alkalmazandó

- Törlesztőrészletek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek.
31. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
32. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

33. Forgalmazók: 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 Jegyzés
 2012.08.03. 10:00-től 2012.08.07.10:00-ig
 (ii) A jegyzés helye FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
 (iii) Szervező (Aukciós Ajánlattevő) FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
 (iv) Felső limit/túlajánlás Nem alkalmazandó
 (v) Alsó limit/alulajánlás 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 99,20%-a
 (vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012-2013. évi 200.000.000.000,- euró keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című alfejezet b) pontjában (jegyzésarányos) leírtaknak megfelelően 2012.08.07. napján.
 (viii) A nem-kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes elfogadott ajánlathoz képest: Nem alkalmazandó.
 A nem-kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest: Nem alkalmazandó.
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2012.08.07. a Hirdetményekben megjelölt helyeken
38. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
39. A Kötvény vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok.
40. További értékesítési korlátozások: Nem alkalmazandó

LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

41. Központi Értékpapírszámla vezető Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt., KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.
42. A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): Nem alkalmazandó
43. Szállítás DVP
44. A keletkeztetési helye: Magyarország
45. A Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán
46. További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

47. A forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak száma: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.: 18200009-09000000-65020044 fax:36-1- 4529245, e-mail: treasuryfo@fhb.hu
SWIEUR Code FHJB HU HB
FHB JZB:
48. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012-2013. évi 200.000.000.000,- euró keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Kötvény feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
49. ISIN kód: HU0000350764
50. Sorozat betűjele: FK14NF02
51. Egyéb FHB Forte Euró Kamathalmozó 2 Kötvény

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

52. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog hitelezés forrásaként és az általa irányított Bankcsoport finanszírozására használja fel.
53. Kétoldalú árjegyzés: A Forgalmazó kétoldalú árjegyzést végez a Bloombergen (FHB C),
54. 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 honalappal rendelkező médiának is megküldi. Az Összevont Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeket igényelhető.
55. 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 honalappal rendelkező médiának is megküldi.
56. 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

57. 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.

58. Hitelminősítés: Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba3

59. 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 Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 129/2012. (2012.07.31.) határozatában döntött.

60. 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.

61. A Kibocsátás becsült összköltsége: Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.

62. Hozam:

Hozam értéke (EHM) (csak fix kamatozású 4,85% A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár
Kötvényekre): 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. augusztus 2.

.....
Szuda János
Ügyvezető igazgató

.....
Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

