



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 FK15NI02 [FHB Forte Euró Inflation-követő Kötvény](#) első sorozatrészletét értékesíti [2012. december 3. napján, 2012. december 5-i](#) értéknappal nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 193/2012. (2012.11.28.) határozat.

1. Kibocsátó: FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest Üllői út 48.
2. (i) Sorozat megjelölése: **11** (2012-2013. évi Jelzáloglevél és
(ii) Részletszám: Kötvény Kibocsátási Program alapján)
1
3. Össznévérték:
 - (i) Sorozat: Minimum 1.000.000,- Euró
 - (ii) Részlet: Minimum 1.000.000,- Euró
4. Meghatározott Pénznem: EUR
5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként): A névérték 100,84%-a
6. Névérték: 100,- EUR
7. Darabszám:
 - (i) Sorozat: minimum 10.000 darab
 - (ii) Részlet: minimum 10.000 darab
8. (i) Forgalomba Hozatal Napja: 2012.12.03.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2012.12.05.
9. Elszámolási nap: 2012.12.05.
10. Értéknapp: 2012.12.05.
11. Lejárat Napja: 2015.06.05.
12. Futamidő: 2012.12.05.-2015.06.05.

- | | |
|---|-------------------------|
| 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)
Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): Negyedévente, március, június, szeptember és december 05. napján a Lejárat napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb az első kamatperiódusra (2012.12.05-2013.03.05.) évi 5,20%

(ii) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály ([a kifizetett kamatösszeg módosítása nélkül](#))

(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: Az Eurostat által publikált és közzétett (<http://epp.eurostat.ec.europa.eu>), az euró övezeti közzétett év/év harmonizált fogyasztóiár-index (Harmonized Indices)

of Consumer Prices – HICP) az adott hónapra vonatkozóan.

Kamatmeghatározás Napja(i):

	Kamatperiódus	Kupon	év/év Eurostat fogyasztói árindex	Kamatmeghatározás napja
1	2012.12.05. - 2013.03.05.	5,20% Hirdetmény alapján	2012. október	
2	2013.03.05. - 2013.06.05.	HICP+2,70%	2013. január	2013.03.01
3	2013.06.05. - 2013.09.05.	HICP+2,70%	2013. április	2013.06.01
4	2013.09.05. - 2013.12.05.	HICP+2,70%	2013. július	2013.09.01
5	2013.12.05. - 2014.03.05.	HICP+2,70%	2013. október	2013.12.01
6	2014.03.05. - 2014.06.05.	HICP+2,70%	2014. január	2014.03.01
7	2014.06.05. - 2014.09.05.	HICP+2,70%	2014. április	2014.06.01
8	2014.09.05. - 2014.12.05.	HICP+2,70%	2014. július	2014.09.01
9	2014.12.05. - 2015.03.05.	HICP+2,70%	2014. október	2014.12.01
10	2015.03.05. - 2015.06.05.	HICP+2,70%	2015. január	2015.03.01

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

Kamatszámítás:

A kamatfizetéshez tartozó év/év Eurostat által publikált, az Euróvezerre vonatkozó év/év harmonizálta fogyasztói árindex (HICP) ha pozitív, amennyiben ez negatív, akkor 0%) + 270 bp. Amennyiben a Kamatmeghatározás napjáig nem kerül publikálásra a tény-adat, akkor a Kibocsátó az előzetes adatokat veszi figyelembe a kamatszámításánál. Amennyiben ilyen index nem érhető el, akkor a Kibocsátó a kamatmegállapításkor az előző kamatperiódusra kifizetett kamatlábat alkalmazza.

Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:

Az Eurostat által üzemeltett (<http://epp.eurostat.ec.europa.eu>)

(ix) Kamatfelár(ak):

Az adott hónapra vonatkozó év/év Eurostat fogyasztóiár-index (ha pozitív, egyébként 0%) + 270 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

Nem alkalmazandó

Változó Kamatozású Kötvények kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel:

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
100 EUR

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 Tőketörlesztéses/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 Jegyzés
- (i) A Jegyzés ideje: 2012.11.30.10:00-től 2012.12.03.10:00-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: A névérték 100,84%-a
- (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 [2012.12.03.](#) napján.
- (viii) A nem kompetitíváras aukciós vásárlási ajánlatok értéke az összes elfogadott ajánlathoz képest: Nem alkalmazandó
- A nem kompetitíváras aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest: Nem alkalmazandó
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: [2012.12.03.](#) 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.:
18200009-09000000-65020099
FHB JZB: 16801680-09903200-02000005
- A forgalmazó(k) fax száma:
+36-1-452-9245
- 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:
HU0000351655
49. Sorozat betűjele:
FK15NI02
50. Egyéb
FHB Forte Euró Inflációkövető 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 Választottbíróság 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 [193/2012. \(2012.11.28.\)](#) 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

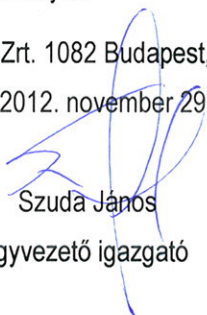
A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

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. november 29.


Szuda János
Ügyvezető igazgató


Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

