

## 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 FJ13NF06 Jelzáloglevél első sorozatrészletét értékesíti 2011. május 11. napján nyilvános forgalomba hozatal útján, s kezdeményezi bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 69/2011. (2011.04.28.) határozat.

- |     |   |   |
|-----|---|---|
| 1.  | Kibocsátó:  | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2.  | (i) Sorozat megjelölése:  | 4 (2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján)         |
|     | (ii) Részletszám:   | 1   |
| 3.  | Össznévérték:   |   |
|     | (i) Sorozat:  | Minimum 100.000.000,- forint  |
|     | (ii) Részlet:   | Minimum 100.000.000,- forint  |
| 4.  | Meghatározott Pénznem:  | Forint  |
| 5.  | Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen): | Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó                                   |
| 6.  | Névérték:   | 10.000,- Ft   |
| 7.  | Darabszám:  |   |
|     | (i) Sorozat:  | Minimum 10.000 darab  |
|     | (ii) Részlet:   | Minimum 10.000 darab  |
| 8.  | (i) Forgalomba Hozatal Napja  | 2011.05.11.   |
|     | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | 2011.05.13.   |
| 9.  | Elszámolási nap:  | 2011.05.13.   |
| 10. | Értéknap:   | 2011.05.13.   |
| 11. | Lejárat Napja   | 2013.09.13.   |
| 12. | Futamidő:   | 2011.05.13-2013.09.13.  |
| 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   |

17. Forgalomba hozatal jellege: nyilvános

### KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18. **Fix Kamatozású Jelzáloglevelekre Vonatkozó Rendelkezések** Alkalmazandó
- (i) Kamatláb(ak): évi 8,50 százalék évente utólag fizetendő
  - (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év szeptember 13. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2011. szeptember 13. (short first coupon)
  - (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 850,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
  - (iv) Töredékösszeg(ek): 2011. szeptember 13-án 286 Ft 10.000,- forintos névértékenként
  - (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
  - (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
  - (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): Minden év szeptember 13. napján
  - (viii) A fizetendő összegek kiszámításaért felelős fél: Fizető Ügynök ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)
  - (ix) Felhalmozott Kamat: A felhalmozott kamat 2011.05.13. napján 0%, azaz 0 Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs
19. **Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések** Nem alkalmazandó
20. **Diszkont Jelzáloglevelekre vonatkozó Rendelkezések** Nem alkalmazandó
21. **Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések:** Nem alkalmazandó

### VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

22. **Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:** Nem alkalmazandó
23. **Visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonosok választása alapján** Nem alkalmazandó
24. Minden egyes Jelzáloglevél Végső Visszaváltási Összege: Névértéken, azaz Jelzáloglevelenként 10.000,- forint
25. Minden egyes Jelzáloglevél Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejáratú esemény kapcsán fizetendő/vagy annak számítható módja (ha szükséges vagy más, mint ami a Jelzáloglevél-feltételek az 5(d) pontjában szerepel): 5(d) Jelzáloglevél-feltétel alkalmazandó

### A JELZÁLOGLEVELEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

26. A Jelzáloglevelek típusa: Névre szóló Jelzáloglevelek
27. A Jelzáloglevelek megjelenési formája: Dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
28. A Jelzáloglevél tulajdonosok képviselője: Nincs
29. 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.
30. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában: Nem alkalmazandó
31. A Tőketörlesztéses/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó
32. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
33. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

#### ÉRTÉKESÍTÉS

34. Forgalmazók: CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,  
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,  
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,  
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,  
FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,  
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.,  
UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.
35. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
36. Árjegyzők: CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,  
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,  
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,  
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,  
FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,  
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.,  
UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.

37. A forgalomba Hozatal Módja Aukció  
 (i) Az aukció ideje 2011.05.11. 11:00-12:00  
 (ii) Az aukció helye Budapesti Értéktőzsde  
 (iii) Szervező (Aukciós FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,  
 Ajánlattevő)  
 (iv) Felső limit/túlajánlás Nem alkalmazandó, a Kibocsátó elfogadhat  
 túlajánlást.  
 (v) Alsó limit/alulajánlás Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott  
 jelzálogleveleket nem vásárolják meg, nem érkezik  
 meg a megfelelő vételár a jelzett számlára, vagy a  
 Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem  
 fogadja el az aukciós vásárlási ajánlatokat, akkor a  
 jelen Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés  
 módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.  
 Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó  
 (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali  
 Ár:  
 (vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. évi  
 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási  
 Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6  
 „Aukciós eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció  
 című pontjában leírtaknak megfelelően 2011.05.11.  
 napján.  
 (viii) A nem kompetitívás aukciós vásárlási ajánlatok értéke az  
 aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség  
 százalékában: Az aukciós vásárlási ajánlatban a nem-kompetitívás  
 aukciós vásárlási ajánlatok arányát az aukciós  
 vásárlási ajánlati összmenyiséghez képest nem  
 korlátozzuk, és szekciótagonként sincs korlát.  
 (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2011.05.11. 13:30 BÉT
38. A forgalomba hozatal helye: Magyarország  
 39. A Jelzáloglevél vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és 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 jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán  
 46. További Fizető Ügynök(ök) (ha van  
 ilyen): Nem alkalmazandó
47. A forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak  
 száma: CIB Bank Zrt. 10700017-00861104-59900005  
 Concorde Értékpapír Zrt. 14400018-12281248-  
 10060012  
 Deutsche Bank Zrt. 16300000-01000249-28006402  
 Erste Befektetési Zrt. 14400018-10361966-10060012  
 FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.:

- 18200009-09000001-82010085  
MKB Bank Zrt. 10300002-20191196-70383285  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153  
UniCredit Bank Hungary Zrt 19017004-00201098  
FHB JZB: 16801680-09009903
48. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Jelzáloglevél feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
49. ISIN kód: HU0000652516
50. Sorozat betűjele: FJ13NF06
51. Egyéb Nem alkalmazandó

### 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 Forgalmazók a sorozat tőzsdéi bevezetésétől számított egy éven át jogosultak, de nem kötelesek kétoldalú árjegyzést végezni a BÉT-en.
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](http://www.bet.hu)), a PSZÁF ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a Kibocsátó honlapján ([www.fhb.hu](http://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](http://www.bet.hu)), a PSZÁF ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a Kibocsátó honlapján ([www.fhb.hu](http://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 Jelzáloglevelekre 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: Egyes sorozatok forgalomba hozatalakor a Kibocsátó kezdeményezni fogja a sorozatoknak 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 69/2011. (2011.04.28.) határozatában döntött.

### 58. Hiteleműsítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba1

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's Baa3

### 59. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek 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 69/2011. (2011.04.28.) 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 Jelzáloglevelekre): A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

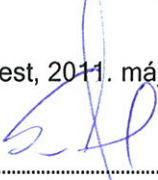
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2011-2012. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2011. május 11.

Értékesítési helyek:

CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,  
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás utca. 50.,  
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,  
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,  
FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.,  
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,  
UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Budapest, 2011. május 2.

  
.....  
Szuda János  
Ügyvezető igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó

  
.....  
Bozzai Rita  
Igazgató