

Hirdetmény és Végleges Feltételek

A FHB Jelzálogbank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-043638, cégbejegyzés: 1998.03.18., székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.) (továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”) Igazgatósága 83/2008. (11.11.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2009. 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 és kezdeményezi azok bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT). 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 2009. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az E-III./10.369/2009. számú határozatával 2009. február 03. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FJ14NF01 Jelzáloglevél első sorozatrészletét értékesíti 2009. június 16. 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) 69/2009. (2009.06.09.) határozat.

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	2
	(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	2009.06.16.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2009.06.18.
9.	Elszámolási nap:	2009.06.18.
10.	Értéknapi:	2009.06.18.
11.	Lejárat Napja	2014.06.18.
12.	Futamidő:	2009.06.18-2014.06.18.
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 Jelzáloglevelekre**
Vonatkozó Rendelkezők Alkalmazandó
- (i) Kamatláb(ak): évi 13,00 százalék évente utólag fizetendő
 - (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év június 18. napján, a Lejárat Napjáig, azt is beleértve
 - (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 1.300,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
 - (iv) Törredékösszeg(ek): Nem alkalmazandó
 - (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
 - (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
 - (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): Minden év június 18. napján
 - (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: Fizető Ügynök ING Bank Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)
 - (ix) Felhalmozott Kamat: A felhalmozott kamat 2009.06.18. 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 Rendelkezők** 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 lejárat esemény kapcsán fizetendő/vagy annak számítási 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 Tőketörlesztés/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek 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.,
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.,
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
(i) Az aukció ideje 2009.06.16. 11:00-12:00
(ii) Az aukció helye Budapesti Értéktőzsde
(iii) Szervező (Aukciós Ajánlattevő) Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.
(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.
Nem alkalmazandó
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár:
(vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Aukciós eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2009.06.16. napján.
2009.06.16. 13:30 BÉT
- (viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:
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., KELEK Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.
42. A KELEK-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
MKB Bank Zrt. 10300002-20191196-70383285
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153
UniCredit Bank Hungary Zrt 19017004-00201098
FHB JZB.16801680-09009501
48. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. 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: HU0000652383
50. Sorozat betűjele: FJ14NF01
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 Banksoport finanszírozására használja fel.
53. Kétoldalú árjegyzés: A Forgalmazók a sorozat tőzsdéi bevezetésétől számított egy éven át legjobb szándék alapján kétoldalú árjegyzést végeznek a BÉT-en.
54. 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.

55. 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.

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 69/2008. (2009.06.09.) határozatában döntött.

58. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's A3

59. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-III/10.369/2009 2009. február 03. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 69/2008. (2009.06.09.) 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.

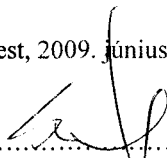
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2009. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2009. június 18.

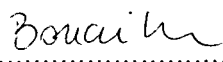
Értékesítési helyek:

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.,
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.

Budapest, 2009. június 15.



Szuda János
Ügyvezető igazgató



Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

