

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 [FJ14NV01 Jelzáloglevél első sorozatrészletét](#) értékesíti **2009. március 13. 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) [31/2009. \(2009.03.06.\) határozat.](#)

- | | | |
|-----|---|--|
| 1. | Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1132 Budapest Váci út 20. |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | 1 |
| | (ii) Részletszám: | 1 |
| 3. | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | 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): | A névérték 100%-a. |
| 6. | Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. | Darabszám: | |
| | (i) Sorozat: | 10.000 darab |
| | (ii) Részlet: | (Tervezett) 10.000 darab |
| 8. | (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2009.03.13. |
| | (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009.03.17. |
| 9. | Elszámolási nap: | 2009.03.17. |
| 10. | Értéknap: | 2009.03.17. |
| 11. | Lejárat Napja: | 2014.03.17. |
| 12. | Futamidő: | 2009.03.17-2014.03.17. |
| 13. | Kamatszámítási Alap/Felhalmozott
kamat: | Változó kamatozás
A felhalmozott kamat 2009.03.17. napján 0 % , azaz 0 Ft
10.000,- forintos névértékenként |
| 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 Rendelkezések	Nem alkalmazandó
19.	Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések	Alkalmazandó
	(1) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok):	Évente utólag minden év március 17. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb évi 12,75%.
	(2) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
	(3) További Pénzügyi Központ(ok):	Nem alkalmazandó
	(4) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja:	Képernyőoldal
	(5) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:	Fizető Ügynök
	(6) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás:	
	– Referenciakamatláb:	1 éves ÁKK
	– Kamatmeghatározás Napja(i):	A kamatláb kiszámítása évente egyszer az alábbiak szerint történik: a kamatláb mértéke az ÁKK által közzétett 1 éves állampapír referenciahozam 20 napos számtani átlagának egy tizedesre kerekített értéke (az előző periódus kamatfizetése előtti 25. és 6. közzététel közötti 20 munkanap adataiból számolva), amihez 110 bázispont kamatprémium adódik. Amennyiben a Jelzáloglevél futamideje alatt a referencia hozamok közlése megszűnik, vagy 20 munkanapot meghaladó mértékben szünetel, úgy a kamatlábbázis a kamatmegállapítás időpontját megelőző két utolsó egyéves hátralevő futamidejű állampapír aukción kialakult átlaghozam kibocsátott mennyiséggel súlyozott számtani átlagaként kerül megállapításra, az adott évben jelzett kamatprémiummal. A fenti módon kiszámított kamatláb a kibocsátás évfordulóján esedékes kamatfizetés (a futamidő minden évének március hó 17. napja) előtti 5. munkanapon kerül megállapításra és a 4. munkanapon kerül közzétételre. ÁKK honlap
	– Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:	
	(7) ISDA Meghatározás:	
	– Referenciakamat:	Nem alkalmazandó
	– Megjelölt Lejárat:	Nem alkalmazandó
	– Kamatváltozási Nap:	Nem alkalmazandó
	(8) Kamatfelár(ak):	1 éves ÁKK + 110 bp
	(9) Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
	(10) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
	(11) Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges
	(12) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Jelzáloglevél-feltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Jelzáloglevelek kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel:	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 Végző 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 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. Forgalmazó: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
35. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
36. Árjegyző: Nem alkalmazandó
37. A forgalomba Hozatal Módja
- (i) A jegyzés ideje [2009.03.11. 8:00-tól 2009.03.13. 10:00-ig](#)
 - (ii) A jegyzés helye Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
 - (iii) Szervező Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
 - (iv) Felső limit/túlajánlás Nem alkalmazandó
 - (v) Alsó limit/alulajánlás Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott jelzálogleveleket nem vásárolják meg, nem érkeznek 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 Forgalmomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalmomba hozatali Ár: A névérték 100%-a.
- (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 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2009.03.13. napján.
- (viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2009.03.13. 17:00 a Hirdetményekben megjelölt helyeken
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: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153
FHB Nyrt: 16801680-09009305
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: HU0000652367
50. Sorozat betűjele: FJ14NV01
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: Nem alkalmazandó

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 nyilvánosságához – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak. Az Összevont Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeken 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 közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánosságához – 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 Választottbíróság 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

A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága, (GALCO) a 31/2009. (2009.03.06.) határozatában döntött.

58. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's Aa3

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 (GALCO) a 31/2009. (2009.03.06.) 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.

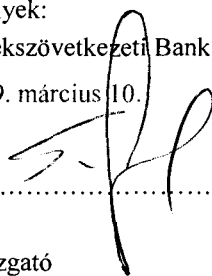
A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2009. március 13.

Értékesítési helyek:

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Budapest, 2009. március 10.

.....
Szuda János
Ügyvezető Igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

.....
Bozzai Rita
Igazgató

