

## 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 108/2009. (12.17.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2010. 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 2010. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az EN-III./KK-3/2010. számú határozatával 2010. február 04. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FK12NS01 Kötvény első sorozat részletét értékesíti 2010. október 28. 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) 155/2010. (2010.10.14.) határozata.

- |   |  |
|---|--|
| 1. Kibocsátó:   | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság<br>1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:   | 6  |
| (ii) Részletszám:   | 1  |
| 3. Össznévérték:  |  |
| (i) Sorozat:  | Minimum 500.000.000,- forint   |
| (ii) Részlet:   | Minimum 500.000.000,- forint   |
| 4. Meghatározott Pénznem:   | Forint   |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként):                                | A névérték 100%-a  |
| 6. Névérték:  | 10.000,- Ft  |
| 7. Darabszám:   |  |
| (i) Sorozat:  | minimum 50.000 darab   |
| (ii) Részlet:   | minimum 50.000 darab   |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja   | 2010.10.26.  |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | 2010.10.28.  |
| 9. Elszámolási nap:   | 2010.10.28.  |
| 10. Értéknapi:  | 2010.10.28.  |
| 11. Lejárat Napja   | 2012.04.27.  |
| 12. Futamidő:   | 2010.10.28.-2012.04.27.  |
| 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 Rendelkezők Alkalmazandó

rendeletek

- (1) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): Az első kamatperiódus: 2010.10.28-2011.01.28  
Az első kamatfizetési nap: 2011.01.28.  
Kamatláb az első kamatperiódusra (induló kamat) évi 8,5%, ami egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 212,50 Ft.  
A második kamatperiódus: 2011.01.29-2012.04.27.  
A második kamatfizetési nap: 2012.04.27.
- (2) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (3) További Pénzügyi Központ(ok): Nem alkalmazandó
- (4) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja: Az első kamatperiódusban a fent hivatkozott induló kamat érvényes (évi 8,5%), ami egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 212,50 Ft.  
A második kamatperiódusban, a kamatperiódus első napját megelőző napon, azaz 2011.01.28-án kerül rögzítésre és kihirdetésére a kamat mértékét befolyásoló két árfolyamsáv, amely alapján a végleges kamat meghatározására kerül.  
1. számú sáv: a 2011.01.28-i EURHUF árfolyam +/-30 Forint  
2. számú sáv: a 2011.01.28-i EURHUF árfolyam +/-45 Forint  
Amennyiben 2011.01.28-én az ECB nem publikál árfolyamot, az azt közvetlenül megelőző olyan nap árfolyamértékét kell alapul venni, amikor az ECB árfolyamot publikált.  
Árfolyamfigyelési napok: minden 2011.01.29 és 2012.04.25 közötti nap (ezeket a dátumokat is beleértve), amikor az ECB árfolyamot publikál.  
A második periódus kamatlábjának megállapítása:
- Amennyiben az árfolyam (ECB EURHUF fixing) minden árfolyamfigyelési napon az 1. számú sávon belül marad (a sávhatárokat is beleértve), akkor a kamatláb **15,00%** (ami évi 12,04%-os kamatnak felel meg.)
  - Amennyiben az árfolyam akár 1 napra is kilép az 1. számú sávból, de végig a 2. számú sávon belül van (a sávhatárokat is beleértve), akkor a kamatláb **7,50%** (ami évi 6,02%-os kamatnak felel meg.)
  - Amennyiben az árfolyam akár 1 napra is kilép a 2. számú sávból, akkor a kamatláb **0%**.
- (5) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél: Fizető Ügynök: Fizető Ügynök ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)
- (6) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás: Nem alkalmazandó
- Referencia kamatláb:
  - Kamatmeghatározás Napja(i):
  - Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:
- (7) ISDA Meghatározás: Nem alkalmazandó
- Referenciakamat:
  - Megjelölt Lejárat:
  - Kamatváltozási Nap:

(8) Egyéb Meghatározás	Alkalmazandó
- Referencia:	EUR/HUF Európai Központi Bank (ECB) által megállapított azonnali (spot) devizaárfolyama, azaz 1 EUR ellenértéke forintban kifejezve (1 EUR vásárlásához szükséges forint mennyiség). A napi referencia fixing publikálásának helye REUTERS oldal ECB37, időpontja Frankfurti idő 14:15
- Kamatmeghatározás Napja(i):	Az első kamatperiódusban a fent hivatkozott induló kamat érvényes (évi 8,5%), ami egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 212,50 Ft. A második kamatperiódusban érvényes kamatláb 2012.04.25-én kerül meghatározásra.
- Kamatszámítás:	Az első kamatperiódusban az induló kamat adott: egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 212,50 Ft. A második kamatperiódusban (4)-es pontban hivatkozott „A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja” alapján megállapított <b>kamatláb * a kötvények névértéke</b> (tehát a névérték 15%-a, vagy 7,5%-a vagy 0%-a az EURHUF árfolyam-alakulás függvényében)
- Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:	REUTERS oldal ECB37, időpontja Frankfurti idő 14:15
(9) Kamatfelár(ak):	Nem alkalmazandó
(10) Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó.
(11) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(12) Kamatbázis:	Az első kamatperiódusban: Tényleges/tényleges A második kamatperiódusban: Nem alkalmazandó (periódus végén fizeti a 2012.04.27-én megállapított és a névértékre vetített kamatot a fenti kamatszámítás szerint)
(13) Mőgöttes 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 Kötvényekre vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
21. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:	Nem alkalmazandó

Törölt: 1

#### VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

22. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján: Nem alkalmazandó
23. Minden egyes Kötvény végső visszaváltási összege: Névértéken, azaz Kötvényenként 10.000 forint
24. Minden egyes Kötvény lejárat előtti visszaváltási összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejáratú 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 törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek.	Nem alkalmazandó
31. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó:	A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
32. Egyéb különös feltételek:	Nem alkalmazandó
<b>ÉRTÉKESÍTÉS</b>	
33. Megbízott Forgalmazó(k):	FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
35. Árjegyző(k):	FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
36. A forgalomba Hozatal Módja	Jegyzés
(i) A Jegyzés ideje:	2010.10.22. 09:30-tól -2010.10.26. 9:30-ig
(ii) A Jegyzés helye:	FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
(iii) Szervező	FHB Kereskedelmi 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%-a.
(vii) Az Allokáció módja időpontja:	Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2010. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában jegyzés arányos allokáció pontban leírtaknak megfelelően 2010.10.26. napján.
(viii) A nem kompetitív Aukciós vásárlási ajánlatok értéke az Aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában:	Nem alkalmazandó
(ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2010.10.26. a Hirdetményekben megjelölt helyeken
37. A forgalomba hozatal helye:	Magyarország
38. A Kötvény vásárlók köre:	Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és 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 forgalmazó(k) elkülönített letéti számla számláinak száma: FHB Kereskedelmi Bank Zrt.:  
18200009-09000001-82010085  
Kibocsátó:16801680-09901300
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2010. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Kötvény feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
48. ISIN kód: HU0000346507
49. Sorozat betűjele: FK12NS01
50. Egyéb FHB Forte Szélessáv 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: A Forgalmazó a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át jogosult, de nem köteles kétoldalú árjegyzést végezni a BÉT-en.
53. 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](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 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.
54. 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](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 közzétett információk esetében a Kibocsátó biztosítja, hogy azok a lehető legszélesebb nyilvánossághoz – a lehető legrövidebb időn belül – eljussanak.

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 Választottbíróóság jogosult.

### EGYÉB FELTÉTELEK

56. 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 FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága 155/2010 (2010.10.14.) számú határozata  
Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

57. Hitelminősítés:

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete EN-III/KK-3/2010 2010. február 04. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 155/2010. (2010.10.14.) 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

Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2010. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

Budapest, 2010. október 18.

Szuda János  
Ügyvezető igazgató



Bozzai Rita

Bozzai Rita  
Igazgató