

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 FK15NF01 Kötvény első sorozat részletét értékesíti 2010. július 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) 96/2010. (2010.07.07.) határozata.

- | | |
|---|--|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 5 |
| (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 | Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó |
| (Kötvényenként): | |
| 6. Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | minimum 10.000 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 10.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2010.07.13. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2010.07.15. |
| 9. Elszámolási nap: | 2010.07.15. |
| 10. Értéknapi: | 2010.07.15. |
| 11. Lejárat Napja | 2015.07.15. |
| 12. Futa midő: | 2010.07.15.-2015.07.15. |
| 13. Kaatszámítási Alap: | Fix kamatozás |
| 14. Vissza váltási/Kifizetési Alap: | Visszaváltás Névértéken |
| 15. A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása: | Nem alkalmazandó |
| 16. Vissza váltási Opciók: | Nem alkalmazandó |
| 17. Forgalomba hozatal jellege: | nyilvános |

KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó
Rendelkezők

Alkalmazandó

- (i) Kamatláb(ak): Évi 8,94 százalék évente utólag fizetendő
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év július 15. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve.
- (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 894,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (iv) Töredékösszeg(ek): Nem alkalmazandó
- (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
- (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (vii) Kamatbázis Megállapítási
Nap(ok): Minden év július 15. napja
- (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős
fél: Fizető Ügynök ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
(1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)
- (ix) Felhalmozott Kamat: A felhalmozott kamat 2010.07.15. napján 0%, azaz 0 Ft egy
10.000,- Ft címletű kötvényre.
- (x) Fix Kamatozású Kötvények
kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb
feltételek: Nincs

19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó
rendelkezők

Nem alkalmazandó

20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó
Rendelkezők

Nem alkalmazandó

21. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó
rendelkezők:

Nem alkalmazandó

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 lejárat esemény kapcsán
fizetendő/vagy annak számítási módja (ha
szükséges vagy más, mint ami a 5(c)

5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

Kötvény-feltételekben szerepel):

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 Tőketörlesztés/annuitásos Kötvények törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó
31. A Pénznem Megváltatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltatása nem alkalmazandó
32. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

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
- (i) A Jegyzés ideje: 2010.07.09. 10:00-tól -2010.07.13. 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 „A Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában jegyzés arányos allokáció pontban leírtaknak megfelelően 2010.07.13. napján.

(viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenység százalékában:

Nem alkalmazandó

(ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:

2010.07.13. a Hirdetményekben megjelölt helyeken

37. A forgalomba hozatal helye:

Magyarország

38. A Kötvény vásárlók köre:

Devizabelső 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., KELEK Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.

41. A KELEK-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 elkülönített letéti számla számláinak száma:

FHB Kereskedelmi Bank Zrt.:
18200009-09000001-82010085
Kibocsátó: 16801680 - 09901207

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: [HU0000346085](#)
49. Sorozat betűjele: [FK15NF01](#)
50. Egyéb Nem alkalmazandó

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 kétoldalú árjegyzést végez.
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), 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 legrövidebb időn belül – 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), 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 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 96/2010 (2010.07.07.) számú határozata

57. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek 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 Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 96/2010. (2010.07.07.) 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):

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 2010. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2010. július 8.

Köbli Gyula
Vezérigazgató-helyettes

Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

