

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 második sorozat részletét értékesíti 2010. augusztus 24. 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) 117/2010. (2010.08.12.) határozata.

- | | |
|---|--|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 5 |
| (ii) Részletszám: | 2 |
| 3. Össznévérték: | |
| (i) Sorozat: | 9.002.530.000,- forint |
| (ii) Részlet: | Minimum 100.000.000,- forint |
| 4. Meghatározott Pénznem: | Forint |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként): | Aukciós limitárat nem határoz meg a Kibocsátó |
| 6. Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | 900.253 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 10.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2010.08.24. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2010.07.15. |
| 9. Elszámolási nap: | 2010.08.26. |
| 10. Értéknapi: | 2010.08.26. |
| 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 Rendelkezések

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

Minden év július 15. napja

Nap(ok):

(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 2010.08.26. napján 1,0287%, azaz 102,87 Ft egy 10.000,- Ft címletű kötvényre.

(x) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:

Nincs

19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések

Nem alkalmazandó

20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezések

Nem alkalmazandó

21. Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:

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 Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
32. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó
- ### ÉRTÉKESÍTÉS
33. Megbízott Forgalmazó(k): 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 Kereskedelmi 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.
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
35. Árjegyző(k): 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 Kereskedelmi 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.
36. A forgalomba Hozatal Módja: Aukció

- (i) Az aukció ideje 2010.08.24. 11:00-12:00
- (ii) Az aukció helye Budapesti Értéktőzsde
- (iii) Szervező (Aukciós Ajánlattevő) FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
- (iv) Felső limit/túlajánlás,- jegyzés Nem alkalmazandó, a Kibocsátó elfogadhat túlajánlást.
- (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/Mínimális Forgalomba hozatali ár: Nem alkalmazandó
- (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 2010.08.24. napján.
- (viii) A nem kompetitíváras aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenység százalékában: Az aukciós vásárlási ajánlatban a nem-kompetitíváras aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenység 10%-át érheti el, szekciótagonként nincs korlát.
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2010.08.24. 13:30 BÉT
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: Magyarország
44. A Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán
45. További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
46. A forgalmazók 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 Keresk. Bank Zrt.: 18200009-09000001-82010085
MKB Bank Zrt. 10300002-20191196-70383285
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153
UniCredit Bank Hungary Zrt 19017004-00201098
Kibocsátó FHB Jelzálogbank Nyrt: 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 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), 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.

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 Választottbíróság 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 117/2010 (2010.08.12.) 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 117/2010. (2010.08.12.) 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:

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 Kereskedelmi 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, 2010. augusztus 23.

.....
Szuda János
Ügyvezető Igazgató

Bozzai Rita
Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

