



FHB Jelzálogbank Nyrt.

### 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 89/2011. (12.14.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2012-2013. 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. 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 2012-2013. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az KE-III-55/2012. számú határozatával 2012. február 03. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FK15NI01 FHB Forte Inflációkövető 4 Kötvény első sorozatrészletét értékesíti **2012. augusztus 7. napján, 2012. augusztus 8-i** értéknappal nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 129/2012. (2012.07.31.) határozat.

1. Kibocsátó: FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
1082 Budapest Üllői út 48.
2. (i) Sorozat megjelölése: **8** (2012-2013. évi Jelzáloglevél és  
(ii) Részletszám: Kötvény Kibocsátási Program alapján)  
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 (Kötvényenként): A névérték 100,00%-a
6. Névérték: 10.000,- Forint
7. Darabszám:
  - (i) Sorozat: minimum 10.000 darab
  - (ii) Részlet: minimum 10.000 darab
8. (i) Forgalomba Hozatal Napja 2012.08.07.  
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2012.08.08.

9. Elszámolási nap:	2012.08.08.
10. Értéknap:	2012.08.08.
11. Lejárat Napja	2015.03.13.
12. Futamidő:	2012.08.08.-2015.03.13.
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 rendelkezések

Alkalmazandó

(i) Meghatározott Időszak(ok) / Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok):  
 Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok):

Negyedévente, szeptember, december, március és június 13. napján a Lejárat napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb az első kamatperiódusra (2012.08.08-2012.09.13.) évi 9,50%

(ii) Munkanap Szabály:

Következő Munkanap Szabály (a kifizetett kamatösszeg módosítása nélkül)

(iii) További Pénzügyi Központ(ok):

Nem alkalmazandó

(iv) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja:

Egyéb

(v) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:

Fizető ügynök: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

(vi) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás:

Nem alkalmazandó

Referenciakamatláb:

Kamatmeghatározás Napja(i):

Vonatkozó Hírügynökségi Oldal

(vii) ISDA Meghatározás:

Nem alkalmazandó

Referenciakamat:

Megjelölt Lejárat:

Kamatváltozási Nap:

(viii) Egyéb Meghatározás:

Alkalmazandó

Referencia:

A KSH által készített és a saját ([www.ksh.hu](http://www.ksh.hu)), továbbá az egyéb honlapokon közzétett év/év KSH fogyasztóiár-index az adott hónapra vonatkozóan.

Kamatmeghatározás Napja(i):

	Kamatperiódus	Kupon	év/év KSH fogyasztói árindex	Kamatmeghatározás napja
1	2012.08.08. - 2012.09.13.	9,50% Hirdetmény alapján		
2	2012.09.13. - 2012.12.13.	CPI+3,00%	2012. július	2012.09.01
3	2012.12.13. - 2013.03.13.	CPI+3,00%	2012. október	2012.12.01
4	2013.03.13. - 2013.06.13.	CPI+3,00%	2013. január	2013.03.01
5	2013.06.13. - 2013.09.13.	CPI+3,00%	2013. április	2013.06.01
6	2013.09.13. - 2013.12.13.	CPI+3,00%	2013. július	2013.09.01
7	2013.12.13. - 2014.03.13.	CPI+3,00%	2013. október	2013.12.01
8	2014.03.13. - 2014.06.13.	CPI+3,00%	2014. január	2014.03.01
9	2014.06.13. - 2014.09.13.	CPI+3,00%	2014. április	2014.06.01
10	2014.09.13. - 2014.12.13.	CPI+3,00%	2012. július	2014.09.01
11	2014.12.13. - 2015.03.13.	CPI+3,00%	2012. október	2014.12.01

Amennyiben a fenti dátumok munkaszüneti napra esnek, a Következő Munkanap Szabály alkalmazandó.

Kamatszámítás:	A kamatfizetéshez tartozó év/év KSH fogyasztói árindex (ha pozitív, amennyiben ez negatív, akkor 0%) + 300 bp. Az első kamatmegállapítás a 2012 júliusi év/év index + 300 bp. Amennyiben a KSH a fogyasztói árindex helyett azonos célú indexet közöl, akkor a kamatmegállapításnál ez kerül figyelembe vételre, amennyiben ilyen index nem érhető el, akkor a Kibocsátó a kamatmegállapításkor az előző kamatperiódusra kifizetett kamatlábat alkalmazza.
Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:	A KSH által üzemeltett ( <a href="http://www.ksh.hu">www.ksh.hu</a> ) továbbá az MNB által üzemeltett ( <a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a> ) honlapok
(ix) Kamatfelár(ak):	Az adott hónapra vonatkozó év/év KSH fogyasztóiár-index (ha pozitív, egyébként 0%) + 300 bp.
(x) Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xi) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xii) Kamatbázis:	Tényleges/365
(xiii) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvény-feltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Kötvények kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel:	Nem alkalmazandó
20.Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezések	Nem Alkalmazandó
21.Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:	Nem alkalmazandó
<b>VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK</b>	
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) Kötvény-feltételekben szerepel):	5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó
<b>A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b>	
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 Megválttatása alkalmazandó:  | A Pénznem Megválttatása nem alkalmazandó  |
| 32. Egyéb különös feltételek:  | Nem alkalmazandó  |

## ÉRTÉKESÍTÉS

- |   |   |
|---|---|
| 33. Megbízott Forgalmazó(k):                  | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.   |
| 34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): | Nem alkalmazandó  |
| 35. Árjegyzők:                                | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.   |
| 36. A forgalomba Hozatal Módja                | Jegyzés   |
| (i) A Jegyzés ideje:                          | 2012.08.03.10:00-től 2012.08.07.10:00-ig  |
| (ii) A Jegyzés helye:                         | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.   |
| (iii) Szervező                                | FHB 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 100,00%-a
- (vii) Az Allokáció módja időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012-2013. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában b) Jegyzésarányos alpontban leírtaknak megfelelően [2012.08.07.](#) napján.
- (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az összes elfogadott ajánlathoz képest: Nem alkalmazandó
- A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest: Nem alkalmazandó
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: [2012.08.07.](#) a Hirdetményekben megjelölt helyeken
37. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
38. A Kötvény vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi 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 forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak: FHB Bank Zrt.:  
18200009-09000000-65010131

- száma: FHB JZB: 16801680-09902909
- A forgalmazó(k) fax száma: +36-1-452-9245
- A forgalmazó(k) e-mail címe: [treasuryfo@fhb.hu](mailto:treasuryfo@fhb.hu) (FHB Bank Zrt.)
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2012-2013. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.4 „Kötvény feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
48. ISIN kód: HU0000350756
49. Sorozat betűjele: FK15NI01
50. Egyéb FHB Forte Inflációkövető 4 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: Nem alkalmazandó.
53. Nyilvánosság felé történő tájékoztatás: 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](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 szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, mint honlappal rendelkező médiának is megküldi. Az Összevont Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeket igényelhető.
54. 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](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 szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, mint honlappal rendelkező médiának is megküldi.
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: Nem alkalmazandó
- (b) A tőzsdei bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye: Nem alkalmazandó
- (c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata: Nem alkalmazandó

57. Hitelminősítés: Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba3

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete KE-III-55/2012 2012. február 3. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvény forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 129/2012. (2012.07.31.) 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

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 2012-2013. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

Budapest, 2012. augusztus 02.

Szuda János

Ügyvezető igazgató

Bozzai Rita

Igazgató

