



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 FK15NI03 [FHB Forte Magyar Inflációkövető Kötvény](#) első sorozatrészletét értékesíti **2013. január 24. napján, 2013. január 28-i** értéknappal nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 7/2012. (2013.01.17.) határozat.

1. Kibocsátó: FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
1082 Budapest Üllői út 48.
2. (i) Sorozat megjelölése: **12** (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 100,96%-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	2013.01.24.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2013.01.28.
9.	Elszámolási nap:	2013.01.28.
10.	Értéknap:	2013.01.28.
11.	Lejárat Napja	2015.07.28.
12.	Futamidő:	2013.01.28.-2015.07.28.
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
(i)	Meghatározott Időszak(ok) / Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok):	Negyedévente, április, július, október és január 28. napján a Lejárat napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb az első kamatperiódusra (2013.01.28-2013.04.28.) évi 7,00%
(ii)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály <a href="#">(a kifizetett kamatösszeg módosítása nélkül)</a>
(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), továbbá az egyéb honlapokon közzétett KSH fogyasztói árindex változás előző év azonos időszakához viszonyítva.

Kamatmeghatározás Napja(i):

	Kamatperiódus	Kupon	KSH fogyasztói árindex változás, előző év azonos hónap=100%	Kamatmeghatározás napja
1	2013.01.28. - 2013.04.28.	7,00% Hirdetmény alapján		
2	2013.04.28. - 2013.07.28.	CPI+2,00%	2013. március	2013.04.23
3	2013.07.28. - 2013.10.28.	CPI+2,00%	2013. június	2013.07.23
	2013.10.28. - 2014.01.28.	CPI+2,00%	2013. szept.	2013.10.23
5	2014.01.28. - 2014.04.28.	CPI+2,00%	2013. dec.	2014.01.23
6	2014.04.28. - 2014.07.28.	CPI+2,00%	2014. március	2014.04.23
7	2014.07.28. - 2014.10.28.	CPI+2,00%	2014. június	2014.07.23
8	2014.10.28. - 2015.01.28.	CPI+2,00%	2014. szept.	2014.10.23
9	2015.01.28. - 2015.04.28.	CPI+2,00%	2014. dec.	2015.01.23

10	2015.04.28. 2015.07.28.	CPI+2,00%	2015. március	2015.04.23
----	----------------------------	-----------	------------------	------------

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

Kamatszámítás:

A kamatfizetéshez tartozó KSH fogyasztói árindex változás előző év azonos időszakához képest (ha pozitív, amennyiben ez negatív, akkor 0%) + 200 bp. Az első kamatmegállapítás a 2013. márciusi árindex + 200 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 ([www.ksh.hu](http://www.ksh.hu)) továbbá az MNB által üzemeltett ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) honlapok

(ix) Kamatfelár(ak):

Az adott hónapra vonatkozó KSH fogyasztóiár-index változás előző év azonos időszakához képest (ha pozitív, egyébként 0%) + 200 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 számítására vonatkozó feltétel:

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 számítás módja (ha

5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

szükséges vagy más, mint ami a 5(c) 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 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  |

## 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:                          | 2013.01.22.10:00-től 2013.01.24.10:00-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 100,96%-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 [2013.01.24.](#) 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: [2013.01.24.](#) 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 száma: FHB Bank Zrt.:  
18200009-09000000-65010193  
FHB JZB: 16801680-09903302
- A forgalmazó(k) fax száma:  
A forgalmazó(k) e-mail címe: +36-1-452-9245  
[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: HU0000352091
49. Sorozat betűjele: FK15NI03
50. Egyéb FHB Forte Magyar Inflációkövető 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 honalappal 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 leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt
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 [7/2013. \(2013.01.17.\)](#) 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: Nem alkalmazandó



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 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, 2013. január 21.

  
Szuda János

Ügyvezető igazgató



Bozzai Rita

Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

Kibocsátó

