

## 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 FK12NI01 Kötvény második sorozat részletét értékesíti 2010. május 5. 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) 55/2010. (2010.04.30.) határozata.

- |   |   |
|---|---|
| 1. Kibocsátó:   | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság<br>1082 Budapest Üllői út 48.    |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:   | 3   |
| (ii) Részletszám:   | 2   |
| 3. Össznévérték:  |   |
| (i) Sorozat:  | 1.600.000.000,- forint  |
| (ii) Részlet:   | Minimum 250.000.000,- forint  |
| 4. Meghatározott Pénznem:   | Forint  |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként):                                | A névérték 102,6712%-a (bruttó ár) (felhalmozott kamat 2010. május 7. napján 0,6712%) |
| 6. Névérték:  | 10.000,- Ft   |
| 7. Darabszám:   |   |
| (i) Sorozat:  | 160.000 darab   |
| (ii) Részlet:   | minimum 25.000 darab  |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja   | 2010.05.05.   |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | 2010.04.09.   |
| 9. Elszámolási nap:   | 2010.05.07.   |
| 10. Értéknapi:  | 2010.05.07.   |
| 11. Lejárat Napja   | 2012.04.09.   |
| 12. Futamidő:   | 2010.04.09.-2012.04.09.   |
| 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     |

- (1) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): Negyedévente július, október, január és április 9. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb (az első kamatperiódusra (2010.04.09-2010.07.09.) évi 8,75%.
- (2) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (3) További Pénzügyi Központ(ok): Nem alkalmazandó
- (4) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja: Egyéb
- (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: 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):
- | Kamatmeghatározás Napja                          | A meghatározott kamat esedékeségének napja | év/év KSH fogyasztói árindex |
|--|--|------------------------------|
| a kamat jelen Hirdetményben meghatározva (8,75%) | 2010.07.09.                                |                              |
| 2010.07.01.                                      | 2010.10.09.                                | 2010. április                |
| 2010.10.01.                                      | 2011.01.09.                                | 2010. július                 |
| 2011.01.01.                                      | 2011.04.09.                                | 2010. október                |
| 2011.04.01.                                      | 2011.07.09.                                | 2011. január                 |
| 2011.07.01.                                      | 2011.10.09.                                | 2011. április                |
| 2011.10.01.                                      | 2012.01.09.                                | 2011. július                 |
| 2012.01.01.                                      | 2012.04.09.                                | 2011. október                |
- Amennyiben a fenti dátumok munkaszüneti napra esnek, a Következő Munkanap Szabály alkalmazandó.
- Kamatszámítás: A kamatfizetéshez tartozó év/év KSH fogyasztóiár-index (ha pozitív, amennyiben ez negatív, akkor 0%) + 325 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 kamatmegállapításakor a minimális kamatlábat (ld. lejjebb) alkalmazza.
  - Vonatkozó Hírügynökségi Oldal: A KSH által üzemeltetett ([www.ksh.hu](http://www.ksh.hu)) honlap
- (9) Kamatfelár(ak): Az adott hónapra vonatkozó év/év KSH fogyasztói árindex (ha pozitív, egyébként 0%) + 325 bp.
- (10) Minimális Kamatláb: Az ÁKK által a saját honlapján ([www.akk.hu](http://www.akk.hu)) közzétett, a kamatmegállapítás napján érvényes, vagy ha ilyen nem érhető el, akkor a legutolsó 3 hónapos ÁKK referencia hozam.

(11) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(12) Kamatbázis:	Tényleges/tényleges
(13) Mögöttes 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

### **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 okból 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

### **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 törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek 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 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:	2010.05.03. 10:00-tól -2010.05.05. 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-	Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott kötvényeket nem vásárolják meg, nem érkezik meg a megfelelő vételár

jegyzés

(vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali ár:

(vii) Az Allokáció módja időpontja:

(viii) A nem kompetitív Aukciós vásárlási ajánlatok értéke az Aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában:

(ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:

37. A forgalomba hozatal helye:

38. A Kötvény vásárlók köre:

39. További értékesítési korlátozások:

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.

A névérték 102,6712%-a (bruttó ár) (felhalmozott kamat 2010. május 7. napján 0,6712%)

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 2010.05.05. napján.

Nem alkalmazandó

2010.05.05. a Hirdetményekben megjelölt helyeken

Magyarország

Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok.

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:16801680-09901001

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:

HU0000345558

49. Sorozat betűjele:

FK12NI01

50. Egyéb

FHB Forte Infláció Követő Kötvény 2012. Április

## 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 55/2010 (2010.04.30.) számú határozata
57. Hitelminősítés: Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3
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 55/2010. (2010.04.30.) 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 érdekkel a kibocsátással kapcsolatban.

60. A Kibocsátás becsült összköltsége: Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.

61. Hozam:

Hozam értéke (EHM) (csak fix kamatozású A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár  
Kötvényekre): 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 Kötvény Sorozat forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2010. április 30.

*Bozzai Rita*

Bozzai Rita  
Igazgató

*Herczegh Károly*

Herczegh Károly  
Igazgató

