

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 FK12NV01 Kötvény első sorozat részletét értékesíti 2010. július 9. 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) 89./2010. (2010.06.23.) határozata.

1. Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48.
2. (i) Sorozat megjelölése:	4
(ii) Részletszám:	1
3. Össznévérték:	
(i) Sorozat:	Minimum 250.000.000,- forint
(ii) Részlet:	Minimum 250.000.000,- forint
4. Meghatározott Pénznem:	Forint
5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként):	A névérték 100%-a
6. Névérték:	10.000,- Ft
7. Darabszám:	
(i) Sorozat:	minimum 25.000 darab
(ii) Részlet:	minimum 25.000 darab
8. (i) Forgalomba Hozatal Napja	2010.07.09.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2010.07.13.
9. Elszámolási nap:	2010.07.13.
10. Értéknap:	2010.07.13.
11. Lejárat Napja	2012.12.13.
12. Futamidő:	2010.07.13.-2012.12.13.
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

(1) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): Félévente december és június 13. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb (az első kamatperiódusra (2010.07.13-2010.12.13.) évi 7,5%.

- (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: Az adott napon az ÁKK által közzétett 6 hónapos állampapír referenciahozam
 - Kamatmeghatározás Napja(i):
- | Kamatmeghatározás Napja | A meghatározott kamat esedékeségének napja |
|---|--|
| a kamat jelen Hirdetményben meghatározva (7,5%) | 2010.12.13. |
| 2010.12.06. | 2011.06.13. |
| 2011.06.06. | 2011.12.13. |
| 2011.12.06. | 2012.06.13. |
| 2012.06.06. | 2012.12.13. |
- Kamatszámítás: Amennyiben a fenti dátumok munkaszüneti napra esnek, a Következő Munkanap Szabály alkalmazandó. A kamatláb kiszámítása az alábbiak szerint történik: a következő kamatperiódusra érvényes kamatláb mértéke a fenti táblázatban megjelölt időpontokban az ÁKK által közzétett 6 hónapos állampapír referenciahozam, amihez 0,75 % kamatprémium adódik. Amennyiben a Kötvény futamideje alatt a referencia hozamok közzélése megszűnik, vagy 5 munkanapot meghaladó mértékben szünetel, úgy a kamatlábbázis a kamatmegállapítás időpontját megelőző két utolsó három hónapos hátralevő futamidejű állampapír aukción kialakult átlaghozam átlagaként kerül megállapításra, a meghirdetett kamatprémiummal. Amennyiben a Kamatmeghatározás Napját megelőző harminc napban nem történt legalább kettő darab három hónapos hátralevő futamidejű állampapír aukció, akkor a Kibocsátó a kamatlábbázis megállapításához az adott Kamatmeghatározási Napon érvényes jegybanki alapkamatot alkalmazza, a meghirdetett kamatprémiummal.
- Vonatkozó Hírügynökségi Oldal: Az ÁKK által üzemeltett (www.akk.hu) honlap

(9) Kamatfelár(ak):	Az adott napra vonatkozó 6 havi ÁKK referencia hozam + 0,75%.
(10) Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(11) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(12) Kamatbázis:	Tényleges/tényleges
(13) Mőgöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvény-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 Tőketörlesztéses/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:	2010.07.07. 10:00-tól -2010.07.09. 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,-	Nem alkalmazandó

jegyzés				
(v) Alsó limit/alulajánlás-jegyzés				Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott kötvényeket nem vásárolják meg, nem érkeznek meg a megfelelő vételár a jelzett számlára, vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem fogadja el a jegyzési ajánlatokat, akkor a jelen Forgalomhozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
(vi) Aukciós limitár/Forgalomhozatali ár/Minimális Forgalomhozatali 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 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában jegyzés arányos allokáció pontban leírtaknak megfelelően 2010.07.09. napján.
(viii) A nem kompetitív Aukciós vásárlási ajánlatok értéke az Aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában:				Nem alkalmazandó
(ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:				2010.07.09. a Hirdetményekben megjelölt helyeken
37. A forgalomhozatal 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 KELEER-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 - 09901104
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:				HU0000345962
49. Sorozat betűjele:				FK12NV01
50. Egyéb				FHB Forte Profit Plusz 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: A Forgalmazó a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át jogosult, de nem kötelesek 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), 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 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 89/2010 (2010.06.23.) 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 89/2010. (2010.06.23.) 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 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. július 6.



Köbli Gyula
Vezérigazgató helyettes



Dr. Herczegh Károly
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.

Kibocsátó

