

## 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. Értéknapi:	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 közzétése 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](http://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/365
(13) Mögöttes 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 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

### 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 Törlesztésztéses/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-től -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) jegyzés	Alsó	limit/alulajánlás-		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 Forgalmomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.
(vi) hozatali ár/Minimális hozatali ár:	Aukciós	limitár/	Forgalomba	A névérték 100%-a.
(vii) időpontja:	Az	Allokáció	módja	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) vásárlási ajánlatok értéke az ajánlati összmenyiség százalékában:	A nem kompetitív	vásárlás	Aukciós	Nem alkalmazandó
(ix) helye és időpontja:	Az	Allokáció	kihirdetésének	2010.07.09. a Hirdetményekben megjelölt helyeken
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:	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.bel.hu](http://www.bel.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 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 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. július 8.

  
.....  
Köbli Gyula  
Vezérigazgató helyettes

FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó

  
.....  
Bozzai Rita  
Igazgató

