

### 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 FK15NV01 Kötvény második sorozatrészletét értékesíti 2012. október 16. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 166/2012. (2012.10.09.) határozat.

- |   |  |
|---|--|
| 1. Kibocsátó:   | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság<br>1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:   | 10 (2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján)           |
| (ii) Részletszám:   | 2  |
| 3. Össznévérték:  |  |
| (i) Sorozat:  | 500.000.000,- forint   |
| (ii) Részlet:   | Minimum 1. 500.000.000,- forint  |
| 4. Meghatározott Pénznem:   | Forint   |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként):                                | A névérték 102,28%-a (Bruttó ár)   |
| 6. Névérték:  | 10.000,- Ft  |
| 7. Darabszám:   |  |
| (i) Sorozat:  | 50.000 darab   |
| (ii) Részlet:   | minimum 150.000 darab  |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja   | 2012.10.16.  |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | 2012.02.09.  |
| 9. Elszámolási nap:   | 2012.10.17.  |
| 10. Értéknap:   | 2012.10.17.  |
| 11. Lejárat Napja   | 2015.02.09.  |
| 12. Futamidő:   | 2012.02.09.-2015.02.09.  |
| 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

Rendelkezők

19. Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők Alkalmazandó

- (1) Meghatározott Időszak(ok)/Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok): negyedévente május, augusztus, november és február 09. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb (az első kamatperiódusra (2012.02.09-2012.05.09.) évi 10,00%.
- (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 MNB alapkamata
  - Kamatmeghatározás Napja(i):

Kamatmeghatározás Napja	A meghatározott kamat esedékes-ségének napja (kamat%)
2012.02.09.	2012.05.09. (10,00%)
2012.05.07.	2012.08.09 (8,5%)
2012.08.07.	2012.11.09. (8,5%)
2012.11.07.	2013.02.09.
2013.02.07.	2013.05.09.
2013.05.07.	2013.08.09.
2013.08.07.	2013.11.09.
2013.11.07.	2014.02.09.
2014.02.07.	2014.05.09.
2014.05.07.	2014.08.09.
2014.08.07.	2014.11.09.
2014.11.07.	2015.02.09.

- Amennyiben a Kamatmeghatározás Napja munkaszüneti napra esik, az Előző Munkanap Szabály alkalmazandó. A kamatláb kiszámítása az alábbiak szerint történik: a következő kamatperiódusra érvényes kamatláb mértéke a fenti táblázatban megjelölt időpontokban az MNB alapkamata, amihez 1,5 % kamatprémium adódik. Amennyiben a Kötvény futamideje alatt az MNB alapkamatok közlése megszűnik, vagy az adott napon (Kamatmeghatározás Napja) szünetel, úgy a kamatlábbázis a kamatmegállapítás időpontját megelőző legutolsó alapkamat alapján kerül megállapításra, a meghirdetett kamatprémiummal.
- Amennyiben a Kamatmeghatározás Napja munkaszüneti napra esik, az Előző Munkanap Szabály alkalmazandó. A kamatláb kiszámítása az alábbiak szerint történik: a következő kamatperiódusra érvényes kamatláb mértéke a fenti táblázatban megjelölt időpontokban az MNB alapkamata, amihez 1,5 % kamatprémium adódik. Amennyiben a Kötvény futamideje alatt az MNB alapkamatok közlése megszűnik, vagy az adott napon (Kamatmeghatározás Napja) szünetel, úgy a kamatlábbázis a kamatmegállapítás időpontját megelőző legutolsó alapkamat alapján kerül megállapításra, a meghirdetett kamatprémiummal.
- Kamatszámítás: Az MNB által üzemeltett ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) honlap
- Vonatkozó Hírügynökségi Oldal: Az adott napra (Kamatmeghatározás Napja) vonatkozó MNB alapkamat + 1,5%.
- (9) Kamatfelárak: Nem alkalmazandó
- (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: Nem alkalmazandó

rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában:

30. A Tőketörlesztéses/annuitásos Kötvények törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek 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 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: 2012.10.12. 10:00-tól -2012.10.16. 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/tulajánlás,-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 Forgalomhozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó taglalja a későbbiekben.

(vi) Aukciós limitár/Forgalomhozatali ár/Minimális Forgalomhozatali ár: A névérték 102,28%-a (Bruttó ár)

(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 2012.10.16. napján.

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

(ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2012.10.16. 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 forgalmazó(k) elkülönített letéti számla számláinak száma: FHB Kereskedelmi Bank Zrt.:  
18200009-09000001-82010085  
Kibocsátó: 16801680 – 09902301  
+36-1-452-9245  
A forgalmazó(k) fax száma: [treasuryfo@fhb.hu](mailto:treasuryfo@fhb.hu) (FHB Bank Zrt.)  
A forgalmazó(k) e-mail címe:
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: HU0000349576
49. Sorozat betűjele: FK15NV01
50. Egyéb FHB Forte Kamat 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: 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 Portfóliónak, 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 Portfóliónak, 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 Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 166/2012. (2012.10.09.) 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

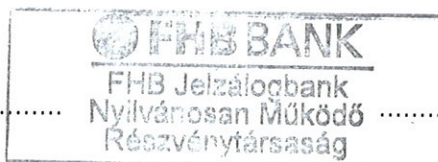
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2012-2013. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:


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

Budapest, 2012. október 11.

  
Szuda János  
Ügyvezető Igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó



Bozzai Rita  
Igazgató