

## Hirdetmény és Végleges Feltételek

A FHB Jelzálogbank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-043638, cégbejegyzés: 1998.03.18., székhely: 1132 Budapest, Váci út 20.) (továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”) Igazgatósága 83/2008. (11.11.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2009. 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 2009. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az E-III./10.369/2009. számú határozatával 2009. február 03. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FK12NF01 Kötvény első sorozat részletét értékesíti 2009. november 24. 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) 152/2009. (2009.11.19.) határozata.

- |   |  |
|---|--|
| 1. Kibocsátó:   | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1132 Budapest Váci út 20. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:   | 1  |
| (ii) Részletszám:   | 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   | A Kibocsátó nem határoz meg aukciós limitárat (Kötvényenként):                 |
| 6. Névérték:  | 10.000,- Ft  |
| 7. Darabszám:   |  |
| (i) Sorozat:  | minimum 10.000 darab   |
| (ii) Részlet:   | minimum 10.000 darab   |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja   | 2009.11.24.  |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | 2009.11.26.  |
| 9. Elszámolási nap:   | 2009.11.26.  |
| 10. Értéknep:   | 2009.11.26.  |
| 11. Lejárat Napja   | 2012.11.26.  |
| 12. Futamidő:   | 2009.11.26.-2012.11.26.  |
| 13. Kamatszámítási Alap:  | A Kötvények kamatlába fix  |
| 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**

	Alkalmazandó
(i) Kamatláb(ak):	Évi 9,50 százalék évente utólag fizetendő
(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	minden év november 26. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve
(iii) Fix Kamatösszeg(ek):	950,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
(iv) Töredékösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(v) Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges (ISMA)
(vi) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	Minden év november 26. napja
(viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél:	Fizető Bank, ING Bank Zrt. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/b)
(ix) Felhalmozott Kamat:	A felhalmozott kamat 2009.11.26. napján 0%, azaz 0 Ft egy 10.000,- Ft címletű kötvényre.
(x) Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:	Nincs

#### **19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések**

Nem alkalmazandó

#### **20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezők**

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: Nvértéken, 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 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): CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,  
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,  
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,  
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,  
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest,  
Pethényi köz 10.,  
UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
35. Árjegyzők: CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,  
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás u. 50.,  
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,

Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,  
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest,  
Pethényi köz 10.,

UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.

36. A forgalomba Hozatal Módja Aukció
- (i) Az Aukció ideje: 2009.11.24. 11:00-12:00-ig
- (ii) Az Aukció helye Budapesti Értéktőzsde (BÉT)
- (iii) Szervező Erste Befektetési Zrt. (1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.),
- (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 az aukciós vásárlási 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: Nem alkalmazandó
- (vii) Az Allokáció módja időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Aukciós eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2009.11.24. napján.
- (viii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2009.11.24. 13:30 BÉT

37. A forgalomba hozatal helye: Magyarország

38. A Kötvény vásárlók köre: Devizabelső 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 forgalmazók elkülönített letéti számla számláinak száma: CIB Bank Zrt. 10700017-00861104-59900005  
Concorde Értékpapír Zrt. 14400018-12281248-10060012  
Deutsche Bank Zrt. 16300000-01000249-28006402  
Erste Befektetési Zrt. 14400018-10361966-10060012  
MKB Bank Zrt. 10300002-20191196-70383285  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 19017004-00201153  
UniCredit Bank Hungary Zrt 19017004-00201098  
FHB JZB 16801680-09900701
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Jelzáloglevél feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
48. ISIN kód: HU0000344858
49. Sorozat betűjele: FK12NF01
50. Egyéb Nem alkalmazandó

### 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 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 legrövidebb nyilvánosságához – 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 152/2009 (2009.11.19.) számú határozata

57. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete E-III/10.369/2009 2009. február 03. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) az 152/2009. (2009.11.19.) 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):

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 2009. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

CIB Bank Zrt. 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,  
Concorde Értékpapír Zrt. 1123 Budapest, Alkotás utca. 50.,  
Deutsche Bank Zrt. 1054 Budapest, Hold u. 27.,  
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,  
MKB Bank Zrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,  
Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 1122 Budapest, Pethényi köz 10.,  
UniCredit Bank Hungary Zrt. 1056 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Budapest, 2009. november 23.

.....  
Szuda János  
Ügyvezető igazgató

.....  
Bozzai Rita  
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó

