



FHB Jelzálogbank Nyrt.

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 FK14NI02 FHB Forte Inflációkövető 3 Kötvény első sorozatrészletét értékesíti 2012. június 11. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 88/2012. (2012.05.30.) határozat.

- | | |
|--|--|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 6 (2012-2013. évi Jelzáloglevél és
Kötvény Kibocsátási Program alapján) |
| (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 (Kötvényenként): | A névérték 100,00%-a |
| 6. Névérték: | 10.000,- Forint |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | minimum 10.000 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 10.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2012.06.11. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2012.06.13. |
| 9. Elszámolási nap: | 2012.06.13. |
| 10. Értéknapi: | 2012.06.13. |
| 11. Lejárat Napja | 2014.09.13. |
| 12. Futamidő: | 2012.06.13.-2014.09.13. |
| 13. Kamatszámítási Alap: | Változó kamatozás |
| 14. Visszaváltási/Kifizetési Alap: | Visszaváltás Névértéken |
| 15. A Kamatszámítási Alap vagy a | Nem alkalmazandó |

- Visszaváltási/Kifizetési Alap változása:
16. Visszaváltási Opciók: Nem alkalmazandó
17. Forgalomba hozatal jellege: nyilvános

KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések
Nem alkalmazandó
19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések
- Alkalmazandó
- (i) Meghatározott Időszak(ok) Negyedévente, szeptember, december, március és június 13. napján a Lejárat napjáig, azt is beleértve. Induló kamatláb az első kamatperiódusra (2012.06.13-2012.09.13.) évi 10,00%
- (ii) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály (a kifizetett kamatösszeg módosítása mellett)
- (iii) További Pénzügyi Központ(ok): Nem alkalmazandó
- (iv) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja: Egyéb
- (v) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél: Fizető ügynök: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
- (vi) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás: Nem alkalmazandó
- Referenciakamatláb:
Kamatmeghatározás Napja(i):
Vonatkozó Hírügynökségi Oldal
- (vii) ISDA Meghatározás: Nem alkalmazandó
- Referenciakamat:
Megjeölt Lejárat:
Kamatváltozási Nap:
- (viii) Egyéb Meghatározás: Alkalmazandó
- Referencia: A KSH által készített és a saját (www.ksh.hu), továbbá az egyéb honlapokon közzétett év/év KSH fogyasztóiár-index az adott hónapra vonatkozóan.

Kamatmeghatározás Napja(i):

	Kamatperiódus	Kupon	év/év KSH fogyasztói árindex	Kamatmeghatározás napja
1	2012.06.13. - 2012.09.13.	10,00% Hirdetmény alapján		
2	2012.09.13. - 2012.12.13.	CPI+3,50%	2012. július	2012.09.01
3	2012.12.13. - 2013.03.13.	CPI+3,50%	2012. október	2012.12.01
4	2013.03.13. - 2013.06.13.	CPI+3,50%	2013. január	2013.03.01
5	2013.06.13. - 2013.09.13.	CPI+3,50%	2013. április	2013.06.01
6	2013.09.13. - 2013.12.13.	CPI+3,50%	2013. július	2013.09.01
7	2013.12.13. - 2014.03.13.	CPI+3,50%	2013. október	2013.12.01
8	2014.03.13. - 2014.06.13.	CPI+3,50%	2014. január	2014.03.01
9	2014.06.13. - 2014.09.13.	CPI+3,50%	2014. április	2014.06.01

Amennyiben a fenti dátumok munkaszüneti napra esnek, a Következő Munkanap Szabály alkalmazandó.

Kamatszámítás:

A kamatfizetéshez tartozó év/év KSH fogyasztói árindex (ha pozitív, amennyiben ez negatív, akkor 0%) + 350 bp. Az első kamatmegállapítás a 2012 júliusi év/év index + 350 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 kamatmegállapításkor az előző kamatperiódusra kifizetett kamatját alkalmazza.

Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:

A KSH által üzemeltett (www.ksh.hu) továbbá az MNB által üzemeltett (www.mnb.hu) honlapok

(ix) Kamatfelár(ak):

Az adott hónapra vonatkozó év/év KSH fogyasztóiár-index (ha pozitív, egyébként 0%) + 350 bp.

(x) Minimális Kamatláb:

Nem alkalmazandó

(xi) Maximális Kamatláb:

Nem alkalmazandó

(xii) Kamatbázis:

Tényleges/365

(xiii) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvény-feltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Kötvények 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 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 Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

35. Árjegyzők: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

36. A forgalomba Hozatal Módja: Jegyzés

(i)	A Jegyzés ideje:	2012.06.07.10:00-től 2012.06.11.10:00-ig
(ii)	A Jegyzés helye:	FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
(iii)	Szervező	FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
(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 a jegyzési ajánlatokat, akkor a jelen Forgalmomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés című taglalja a későbbiekben.
(vi)	Aukciós limitár/Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali ár:	A névérték 100,00%-a
(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 2012.06.11. napján.
(viii)	A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az összes elfogadott ajánlathoz képest:	Nem alkalmazandó
	A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest:	Nem alkalmazandó
(ix)	Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2012.06.11. 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 forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak száma: FHB Bank Zrt.:
18200009-09000000-65010083
FHB JZB: 16801680-09902703
- A forgalmazó(k) fax száma: +36-1-452-9245
- A forgalmazó(k) e-mail címe: treasuryfo@fhb.hu (FHB Bank Zrt.)
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: HU0000350434
49. Sorozat betűjele: FK14NI02
50. Egyéb: FHB Forte Inflációkövető 3 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), a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, 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) a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (www.fhb.hu) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, 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 Kötvény forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 88/2012. (2012.05.30.) 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 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


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 2012-2013. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

Budapest, 2012. június 05.


Szuda János
Ügyvezető igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó


Bozzai Rita
Igazgató