



FHB Jelzálogbank Nyrt.

## Hirdetmény és Végleges Feltételek

A FHB Jelzálogbank Nyrt. (céggjegyzékszám: 01-10-043638, cégbejegyzés: 1998.03.18., székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.) (továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”) Igazgatósága 106/2010. (12.15.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2011-2012. 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 2011-2012. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az KE-III-59/2011. számú határozatával 2011. február 09. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FK13NF04 Kötvény első sorozatrészletét értékesíti 2011. november 10. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 200/2011. (2011.11.04.) határozat.

- |   |  |
|---|--|
| 1. Kibocsátó:   | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság<br>1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:   | 9 (2011-2012. 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 84,2654%-a  |
| 6. Névérték:  | 10.000,- Forint  |
| 7. Darabszám:   |  |
| (i) Sorozat:  | minimum 100.000 darab  |
| (ii) Részlet:   | minimum 100.000 darab  |
| 8. (i) Forgalomba Hozatali Napja  | 2011.11.10.  |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | Nem alkalmazandó   |
| 9. Elszámolási nap:   | 2011.11.14.  |
| 10. Értéknapi:  | 2011.11.14.  |
| 11. Lejárat Napja   | 2013.10.24.  |
| 12. Futamidő:   | 2011.11.14.-2013.10.24.  |
| 13. Kamatszámítási Alap:  | Diszkont kötvény   |
| 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

Nem alkalmazandó

20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezők

Alkalmazandó

- (i) Hozam: évi 9,20 százalék
- (ii) Referenciaár: 2 éves ÁKK

(iii) Egyéb képlet a fizetendő összeg meghatározásához: Nem alkalmazandó

(iv) A Lejárat Előtti Visszaváltási Összegek és a késedelmes fizetés Kamatbázisa:

A 5(c)(iii) és 5(g) Kötvény-feltételek alkalmazandóak/egyéb

(v) Bruttó hozam értéke (EHM):

9,20%

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

5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

módja (ha szükséges vagy más, mint ami a 5(c) Kötvény-feltételekben szerepel):

## 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 törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek 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 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: 2011.11.08.10:00-tól 2011.11.10.10:00-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 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 Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés címszó

- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali ár: taglalja a későbbiekben. A névérték 84,2654%-a
- (vii) Az Allokáció módja időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2011.11.10. napján.  
Nem alkalmazandó
- (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenység százalékában: Nem alkalmazandó
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2011.11.10. 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.:  
18200009-09000001-82010085  
FHB JZB: 16801680 09902105
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. 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: HU0000349022
49. Sorozat betűjele: FK13NF04
50. Egyéb: FHB 2013 Diszkontkötvény

### 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 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

Az Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága a 200/2011. (2011.11.04.) határozatában döntött.

57. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba1

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete KE-III-59/2011 2011. február 9. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 200/2011. (2011.11.04.) 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): 9,20%

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 2011-2012. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

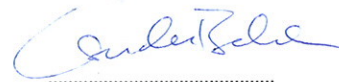
Budapest, 2011. november 7.



Bozzai Rita  
Igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó



Csentes Balázs  
Osztályvezető