

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 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 FK12NF02 Kötvény első sorozat részletét értékesíti 2009. december 23. 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) 169/2009. (2009.12.14.) határozata.

- | | |
|---|---|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 2 |
| (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%-a |
| 6. Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | minimum 10.000 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 10.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2009.12.21. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2009.12.23. |
| 9. Elszámolási nap: | 2009.12.23. |
| 10. Értéknap: | 2009.12.23. |
| 11. Lejárat Napja | 2012.03.02. |
| 12. Futamidő: | 2009.12.23.-2012.03.02. |
| 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 százalék évente utólag fizetendő |
| (ii) Kamatfizetési Nap(ok): | minden év március 2. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2010. március 2. (short first coupon) |
| (iii) Fix Kamatösszeg(ek): | 900,- Ft 10.000,- forintos névértékenként |
| (iv) Töredékösszeg(ek): | 2010. március 2. napján: 167,67 Ft 10.000,- forintos névértékenként |
| (v) Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (ISMA) |
| (vi) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): | Minden év március 2. 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 2009.12.23. 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 Névértéken, azaz Kötvényenként visszaváltási összege: 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 Tőketörlesztés/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): Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.,
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
35. Árjegyzők: Nem alkalmazandó
36. A forgalomba Hozatal Módja
- Jegyzés
- (i) A Jegyzés ideje: 2009.12.18. 08:00- 2009.12.21. 11:00-ig
- (ii) A Jegyzés helye: Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.

- | | | |
|--------|--|---|
| (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 a jegyzési 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: | A névérték 100% |
| (vii) | Az Allokáció módja időpontja: | Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció b) pontjában leírtaknak (Jegyzésarányos) megfelelően 2009.12.21. napján. |
| (viii) | Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: | 2009.12.21. a Hirdetményekben megjelölt helyeken |
| 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: Erste Befektetési Zrt. 14400018-10361966-10060012
FHB JZB 16801680-09900804
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. 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: HU0000344957
49. Sorozat betűjele: FK12NF02
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), a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (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), a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) és a Kibocsátó honlapján (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 Választottbíróság 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 169/2009 (2009.12.14.) 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 169/2009. (2009.12.14.) 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.

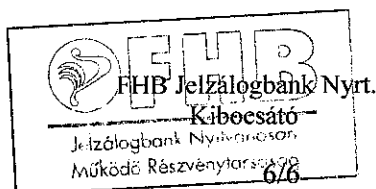
Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2009. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest Népfürdő utca 24-26.

Budapest, 2009. december 17.

Szuda János
Ügyvezető igazgató



Bozzai Rita
Igazgató