

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 108/2009. (12.17.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2010. 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 2010. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek a közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az EN-III./KK-3/2010. számú határozatával 2010. február 04. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FJ15NF01 Jelzáloglevél kilencedik sorozatrészletét értékesíti 2011. február 2. 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) 19/2011. (2011.01.27.) határozat.

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	1
	(ii) Részletszám:	9
3.	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	46.673.730.000,- forint
	(ii) Részlet:	Minimum 100.000.000,- forint
4.	Meghatározott Pénznem:	Forint
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	A névérték 99,3677%-a (nettó ár), 102,48%-a (bruttó ár)
6.	Névérték:	10.000,- Ft
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	4.667.373 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 10.000 darab
8.	(i) Forgalomba Hozatal Napja	2011.02.02.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2010.02.18.
9.	Elszámolási nap:	2011.02.03.
10.	Értéknap:	2011.02.03.
11.	Lejárat Napja	2015.09.14.
12.	Futamidő:	2010.02.18-2015.09.14.
13.	Kamatszámítási Alap:	Fix 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 Jelzáloglevelekre Vonatkozó Rendelkezések** Alkalmazandó
- (i) Kamatláb(ak): évi 8,00 százalék évente utólag fizetendő
 - (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év szeptember 14. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2010. szeptember 14. (short first coupon)
 - (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 800,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
 - (iv) Töredékösszeg(ek): 2010. szeptember 14. napján: 455,89 Ft 10.000,- forintos névértékenként
 - (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
 - (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
 - (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): Minden év szeptember 14. napján
 - (viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél: Fizető Ügynök ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)
 - (ix) Felhalmozott Kamat: A felhalmozott kamat 2011.02.03. napján 3,1123% azaz 311,23 Ft 10.000,- forintos névértékenként
 - (x) Fix Kamatozású kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek: Nincs
19. **Változó Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések** Nem alkalmazandó
20. **Diszkont Jelzáloglevelekre vonatkozó Rendelkezések** Nem alkalmazandó
21. **Indexált Kamatozású Jelzáloglevelekre vonatkozó rendelkezések** Nem alkalmazandó

VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

22. **Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:** Nem alkalmazandó
23. **Visszaváltás a Jelzáloglevél-tulajdonosok választása alapján** Nem alkalmazandó
24. **Minden egyes Jelzáloglevél Végső Visszaváltási Összege:** Névértéken, azaz Jelzáloglevelenként 10.000,- forint
25. **Minden egyes Jelzáloglevél Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejárat esemény kapcsán fizetendő/vagy annak számítási módja (ha szükséges vagy más, mint ami a Jelzáloglevél-feltételek az 5(d) pontjában szerepel):** 5(d) Jelzáloglevél-feltétel alkalmazandó

A JELZÁLOGLEVELEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

26. **A Jelzáloglevelek típusa:** Névre szóló Jelzáloglevelek
27. **A Jelzáloglevelek megjelenési formája:** Dematerializált Jelzáloglevelek, illetve az ezek feltételeit összefoglaló Okirat
28. **A Jelzáloglevél tulajdonosok képvisellete:** Nincs

29. Új kibocsátások várható időpontja: A Kibocsátási Program alapján történő bármely nyilvános forgalomba hozatali időpontjáról a Kibocsátó Eszköz Forrás Bizottsága (GALCO) dönt az FHB Nyrt. forrásszükséglete biztosításának szem előtt tartásával.
30. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában: Nem alkalmazandó
31. A Tőketörlesztéses/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjaival kapcsolatos részletek. Nem alkalmazandó
32. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
33. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

34. Forgalmazó(k): FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
35. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
36. Árjegyzők: FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
37. A forgalomba Hozatal Módja
 (i) A jegyzés ideje 2011.01.31. 9:00-tól 2011.02.02 10:00-ig
 (ii) A jegyzéshelye FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
 (iii) Szervező FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
 (iv) Felső limit/túlajánlás Nem alkalmazandó, a Kibocsátó elfogadhat túlajánlást.
 (v) Alsó limit/alulajánlás Nincs. Amennyiben az eladásra felajánlott jelzálogleveleket 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 taglalja a későbbiekben.
 (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár: A névérték 99,3677%-a (nettó ár), 102,48%-a (bruttó ár)
 (vii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2010. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.6 „Aukciós eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2011.02.02. napján.
 (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: Nem alkalmazandó
 (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2011.02.02. a Hirdetményekben megjelölt helyeken
38. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
39. A Jelzáloglevél vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok.

40. További értékesítési korlátozások: Nem alkalmazandó

LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

41. Központi Értékpapírszámla vezető: Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt., KELER Zrt. (1075 Budapest, Asbóth u. 9-11.) vagy jogutódja.

42. A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok): Nem alkalmazandó

43. Szállítás: DVP

44. A keletkeztetési helye: Magyarország

45. A jelzáloglevelek jóváírása: Értékpapírszámlán

46. További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

47. A forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak száma: FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.: 18200009-09000001-82010085

a kibocsátó: FHB Jelzálogbank Nyrt. 16801680-09009707
SWIFT Code FHJB HU HB

48. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2010. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató III.3 „Jelzáloglevél feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.

49. ISIN kód: HU0000652425

50. Sorozat betűjele: FJ15NF01

51. Egyéb: Nem alkalmazandó

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ

52. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja: A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a jelzálog hitelezés forrásaként és az általa irányított Bankcsoport finanszírozására használja fel.

53. Kétoldalú árjegyzés: A Forgalmazók a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át jogosultak, de nem kötelesek kétoldalú árjegyzést végezni a BÉT-en.

54. 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.

55. 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 leghamarább nyilvánosságához - a lehető legrövidebb időn belül - eljussanak.

56. Alkalmazandó jog és illetékesség:

A Jelzáloglevelekre 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

57. 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

A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága a 19/2011. (2011.01.27.) határozatában döntött.

58. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Baa3

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's Baa1

59. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete EN-III/KK-3/2010 2010. február 04. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 19/2011. (2011.01.27.) határozatában döntött.

60. 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.

61. A Kibocsátás becsült összköltsége: Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át.

62. Hozam:

Hozam értéke (EHM) (csak fix kamatozású Jelzáloglevelekre): 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 2010. évi Kibocsátási Programja keretében történő Jelzáloglevél Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2011. február 02.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2011. január 28.


.....
Szuda János
Ügyvezető igazgató


.....

Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

