

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 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 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 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 FJ17NF01 Jelzáloglevél ötödik sorozatrészletét értékesíti 2011. október 13. napján nyilvános forgalomba hozatali útján, s kezdeményezi bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.

A forgalomba hozatali alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 175/2011. (2011.09.29.) és 184/2011 (2011.10.07) határozat.

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	1 (2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján)
	(ii) Részletszám:	5
3.	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	24.988.860.000,- forint
	(ii) Részlet:	Minimum 100.000.000,- forint
4.	Meghatározott Pénz nem:	Forint
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Jelzáloglevelelként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	A névérték 100,1405%-a (bruttó ár) 95,4028%-a (nettó ár)
6.	Névérték:	10.000,- Ft
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	2.498.886 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 10.000 darab
8.	(i) Forgalomba Hozatali Napja	2011.10.13.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2011.03.24.
9.	Elszámolási nap:	2011.10.14.
10.	Értéknapi:	2011.10.14.
11.	Lejárat Napja	2017.03.24.
12.	Futamidő:	2011.03.24-2017.03.24.
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 hozatali jellege:	nyilvános

KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18.	Fix Kamatozású Jelzáloglevelekre Vonatkozó Rendelkezők	Alkalmazandó
	(i) Kamatláb(ak):	évi 8,50 százalék évente utólag fizetendő
	(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	minden év március 24. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2012. március 24.

(iii) Fix Kamatösszeg(ek):	850,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
(iv) Törödékösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(v) Kamatbázis:	Tényleges/Tényleges (ISMA)
(vi) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	Minden év március 24. 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 2011.10.14. napján 4,7377%, azaz 474 Ft 10.000,- forintos névértékenként
(x) Fix Kamatozású Jelzáloglevelek 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 Jelzáloglevelekenként 10.000,- forint
25. Minden egyes Jelzáloglevél Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, amely adózási okokból vagy rendkívüli lejáratú 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 képviselője:	Nincs
29. Új kibocsátások várható időpontja:	A Kibocsátási Program alapján történő bármely nyilvános forgalomba hozatal 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 Töketörlesztéses/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészleteivel („Egyes Törlesztőrészletek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek.	Nem alkalmazandó

32. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó: A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
33. Egyéb különös feltételek: Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

34. Forgalmazók: 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: Jegyzés
- (i) A jegyzés ideje: 2011.10.11. 09:00 2011.10.13 10:00
- (ii) A jegyzés helye: FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
- (iii) Szervező (Aukciós Ajánlattevő): 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 érkezik meg a megfelelő vételár a jelzett számlára, vagy a Kibocsátó a kedvezőtlen piaci árra tekintettel nem fogadja el a jegyzési vásárlási ajánlatokat, akkor a jelen Forgalomba hozatal elmarad. A visszafizetés módját a visszatérítés című taglalja a későbbiekben.
- (vi) Aukciós limitár/Forgalomba hozatali Ár/Minimális Forgalomba hozatali Ár: A névérték 100,1405%-a (bruttó ár), 95,4028%-a (nettó ár)
- (vii) Az Allokáció módja és 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 Allokáció módjai, b) Jegyzésarányos című pontjában leírtaknak megfelelően 2011.10.13. napján.
- (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: Nem alkalmazandó
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2011.10.13. 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
FHB JZB: 16801680-09009800
48. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. 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: HU0000652508
50. Sorozat betűjele: FJ17NF01
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 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 Portfóliónak, mint honalappal rendelkező médianak is megküldi. Az Összevont Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeket igényelhető.
55. 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 Portfóliónak, mint honalappal rendelkező médianak is megküldi.
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

Az Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága a 175/2011.
(2011.09.29.) és 184/2011 (2011.10.07) határozataiban döntött.

58. Hitelminősítés:

Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba1

Az FHB Nyrt. jelzálogleveleinek minősítése Moody's Baa3

59. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek 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 175/2011. (2011.09.29.) és 184/2011 (2011.10.07) határozataiban 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:

9,59%

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

A vagyonellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2011. szeptember 30.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2011. október 07.


.....
Szuda János
Ügyvezető igazgató


.....

Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

