



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 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 FJ14NF03 Jelzáloglevél második sorozatrészletét értékesíti 2011. október 12. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 185/2011. (2011.10.07.) határozat.

1.	Kibocsátó:	FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48.
2.	(i) Sorozat megjelölése:	7 (2011-2012. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján)
	(ii) Részletszám:	2
3.	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	500.000.000,- 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 96,7305%-a (bruttó ár) 96,2309% (nettó ár)
6.	Névérték:	10.000,- Ft
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	50.000 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 10.000 darab
8.	(i) Forgalomba Hozatal Napja	2011.10.12.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2011.09.20.
9.	Elszámolási nap:	2011.10.13.
10.	Értéknapi:	2011.10.13.
11.	Lejárat Napja	2014.11.14.
12.	Futamidő:	2011.09.20-2014.11.14.
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**
- | | |
|---|---|
| (i) Kamatláb(ak): | Alkalmazandó
25 százalék (nem évesített kamatláb), a lejáratkor egy összegben utólag fizetendő |
| (ii) Kamatfizetési Nap(ok): | 2014. november 14. |
| (iii) Fix Kamatösszeg(ek): | 2500,- Ft 10.000,- forintos névértékenként |
| (iv) Törédékösszeg(ek): | Nem alkalmazandó |
| (v) Kamatbázis: | Tényleges/365 |
| (vi) Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok): | 2011 szeptember 8. 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 2011.10.13. napján 0,4996%, azaz 50 Ft 10.000,- forintos névértékenként |
- (x) **Fix Kamatozású Jelzáloglevelek kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:**
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 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 Tőketörlesztéses/annuitásos Jelzáloglevelek törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. | Nem alkalmazandó |
| 32. | A Pénznem Megváltoztatása | A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó |
| 33. | Egyéb különös feltételek: | Nem alkalmazandó |

ÉRTÉKESÍTÉS

- | | | |
|-----|---|---|
| 34. | Forgalmazók: | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48., |
| 35. | Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): | Nem alkalmazandó |
| 36. | Árjegyzők: | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48., |
| 37. | A forgalomba Hozatal Módja | Jegyzés |
| | (i) A jegyzés ideje | 2011.10.10. 10:00-től 2011.10.12.11:00-ig |
| | (ii) A jegyzés helye | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48. |
| | (iii) Szervező (Aukciós Ajánlattevő) | FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48., |
| | (iv) Felső limit/túlajánlás | Nem alkalmazandó |
| | (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 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 96,7305%-a (bruttó ár) 96,2309% (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 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2011.10.12. napján. |
| | (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: | Nem alkalmazandó. |
| | (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: | 2011.10.12. 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 Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.: 18200009-09000001-82010085 SWIFT Code FHJB HU HB FHB JZB: 16801680 09010109
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:	HU0000652656
50.	Sorozat betűjele:	FJ14NF03
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 Forgalmazó kétoldalú árjegyzést végez a Bloombergen (FHB C),
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 médiának 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 Választottbíróság jogosult.

EGYÉB FELTÉTELEK

57. 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.

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 185/2011. (2011.10.07.) 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): 8,65%. A hozam a Kibocsátási napon a Kibocsátási Ár alapján számítandó, nem jelenti a jövőben realizálható hozam feltüntetését.

Törölt: 9,22%

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 vagyoneellenőr nyilatkozat tételének dátuma: 2011. szeptember 30.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2011. október 7.



Szuda János
Ügyvezető igazgató



Bozzai Rita
Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

