

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 belüli 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 FK13NF02 Kötvény második sorozat részletét értékesíti 2011. március 17. 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) 34/2011. (2011.03.08.) határozata.

- | | |
|---|---|
| 1. Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése: | 7 |
| (ii) Részletszám: | 2 |
| 3. Össznévérték: | |
| (i) Sorozat: | 3.500.000.000,- forint |
| (ii) Részlet: | Minimum 300.000.000,- forint |
| 4. Meghatározott Pénznem: | Forint |
| 5. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként): | A névérték 101,9754%-a |
| 6. Névérték: | 10.000,- Ft |
| 7. Darabszám: | |
| (i) Sorozat: | 350.000 darab |
| (ii) Részlet: | minimum 30.000 darab |
| 8. (i) Forgalomba Hozatal Napja | 2011.03.17. |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2011.01.24. |
| 9. Elszámolási nap: | 2011.03.21. |
| 10. Értéknapi: | 2011.03.21. |
| 11. Lejárat Napja | 2013.03.18. |
| 12. Futamidő: | 2011.01.24.-2013.03.18. |
| 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 Kötvényekre Vonatkozó
Rendelkezők

Alkalmazandó

- (i) Kamatláb(ak): Évi 8,75 százalék évente utólag fizetendő
- (ii) Kamatfizetési Nap(ok): minden év március 18. napján a Lejárat Napjáig, azt is beleértve. Első kamatfizetés 2011. március 18. (short first coupon)
- (iii) Fix Kamatösszeg(ek): 875,- Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (iv) Töredékösszeg(ek): 2011. március 18. napján: 1,27%, azaz 127 Ft 10.000,- forintos névértékenként
- (v) Kamatbázis: Tényleges/Tényleges (ISMA)
- (vi) Munkanap Szabály: Következő Munkanap Szabály
- (vii) Kamatbázis Megállapítási
Nap(ok): Minden év március 18. napja

(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 2011.03.21. napján 0,0717%, azaz 7,17 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 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 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 Tőketörlesztéses/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): FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

35. Árjegyzők: FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
36. A forgalomba hozatal módja
- (i) A Jegyzés ideje: 2011.03.11. 9:00-tól 2011.03.17. 10:00-ig
- (ii) A Jegyzés helye: FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.,
- (iii) Szervező FHB Kereskedelmi 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 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 101,9754%-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 „Aukciós eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában leírtaknak megfelelően 2011.03.17. napján.
- (viii) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok értéke az aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: Nem alkalmazandó
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2011.03.17. 13:30 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: Minimálisan jegyezhető összeg nagysága 300.000,- Ft

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:
FHB Kereskedelmi Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.:
18200009-09000001-82010085
Kibocsátó: FHB Jelzálogbank Nyrt. 16801680-09901609
SWIFT Code FHJB HU HB
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:
HU0000347075
49. Sorozat betűjele:
FK13NF02
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 hitelezés forrásaként és az általa irányított Bankcsoport finanszírozására használja fel.

52. Kétoldalú árjegyzés: A Forgalmazó a sorozat tőzsdei bevezetésétől számított egy éven át jogosult, de nem köteles kétoldalú árjegyzést végezni a BÉT-en.
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), 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. 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), 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.
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: A Kibocsátó kezdeményezi a Kibocsátási Program keretében forgalomba hozott Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
- (b) A tőzsdei bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye: Nem alkalmazandó
- (c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről: FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottága 34/2011 (2011.03.08.) számú határozata

szóló 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 KE-III-59/2011 2011. február 09. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Jelzáloglevelek forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 34/2011. (2011.03.08.) 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): 7,66% 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.

Értékesítési helyek:

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

Budapest, 2011. március 10.


Szuda János
Ügyvezető igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó


Bozzai Rita
Igazgató