

## 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 FK13NS01 Kötvény első sorozat részletét értékesíti 2011. április 21. napján nyilvános forgalomba hozatal útján.

A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 67/2011. (2011.04.13.) határozat.

- |   |   |
|---|---|
| 1. Kibocsátó:   | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. (i) Sorozat megjelölése:   | 3   |
| (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   | 2011.04.21.   |
| (ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:  | 2011.04.27.   |
| 9. Elszámolási nap:   | 2011.04.27.   |
| 10. Értéknapi:  | 2011.04.27.   |
| 11. Lejárat Napja   | 2013.04.29.   |
| 12. Futamidő:   | 2011.04.27.-2013.04.29.   |
| 13. Kamatszámítási Alap:  | Változó 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 | Nem alkalmazandó |
| 19. Változó Kamatozású Kötvényekre                   | Alkalmazandó     |

vonatkozó rendelkezések

- (1) Meghatározott  
Időszak(ok)/Meghatározott  
Kamatfizetési Nap(ok):

A kötvény futamideje két fő kamatperiódusra oszlik.  
Az első fő kamatperiódus: 2011.04.27-2011.07.29.  
Az első kamatfizetési nap: 2011.07.29.

Kamatláb az első fő kamatperiódusra (induló kamat)  
fix, évi 8,08%, ami egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve  
206,00 Ft.

A második fő kamatperiódus: 2011.07.29-2013.04.29.  
A második fő kamatperiódus kamatfizetési napjai:  
2011.10.29., 2012.01.29., 2012.04.29., 2012.07.29.,  
2012.10.29., 2013.01.29., 2013.04.29.(negyedévente)  
Következő Munkanap Szabály

- (2) Munkanap Szabály:  
(3) További Pénzügyi Központ(ok):  
(4) A Kamatláb és a Kamatösszeg  
megállapításának módja:

Nem alkalmazandó

Az első fő kamatperiódusban a fent hivatkozott  
induló kamat érvényes (fix évi 8,08%), ami egy  
10.000 Ft-os kötvényre vetítve 206,00 Ft.

A második fő kamatperiódus 7 negyedéves  
alperiódusra oszlik, ezek a következők:

| al-<br>periódus | megfigyelési időszak   | kifizetés*  |
|-----------------|------------------------|-------------|
| 1.              | 2011.07.29-2011.11.01  | 2011.11.02. |
| 2.              | 2011.11.02-2012.01.29. | 2012.01.30. |
| 3.              | 2012.01.30-2012.04.29. | 2012.04.30. |
| 4.              | 2012.04.30-2012.07.29. | 2012.07.30. |
| 5.              | 2012.07.30-2012.10.28. | 2012.10.29. |
| 6.              | 2012.10.29-2013.01.28. | 2013.01.29. |
| 7.              | 2013.01.29-2013.04.28. | 2013.04.29. |

\*a fenti (2) Következő Munkanap Szabály szerint

A második főperiódusban az egyes alperiódusokra  
nézve a kamat változó, **legfeljebb évi 10,01%**. A  
kamat megállapításához meg kell határozni azt az  
árfolyamsávot, amely alapján az adott alperiódusra a  
kamat kiszámításra kerül.

Az árfolyamsáv meghatározása:

- A sáv alsó árfolyamértéke: 255,
- A sáv felső árfolyamértéke 285, a teljes hátralevő  
futamidő alatt.

A második fő kamatperiódus egyes alperiódusára  
vonatkozó kamatláb megállapítása:

- Amennyiben az árfolyam (ECB EURHUF fixing)  
az alperiódus adott napján a sávon belül marad (a  
sávhatárokat is beleértve), akkor az adott napra  
10,01%/365 kamat jár, ami a negyedév végén  
kerül kifizetésre. (Az így halmozódó kamatok nem  
kerülnek tőkésítésre.)
- Azokon a napokon, amikor az árfolyam a sávon  
kívül van, arra a napra számított kamatláb 0%.

A második fő kamatperiódus egyes alperiódusára  
vonatkozó kamatösszeg kiszámítása az előbb  
meghatározott kamatláb \* névérték szorzatból adódik  
(a kamat kifizetése forintra kerekítve történik.).

Amennyiben a megfigyelési időszak egy napjára  
vonatkozóan az ECB nem publikál árfolyamot, akkor  
az azt megelőző legutolsó árfolyamot kell alkalmazni.

|   |  |
|---|--|
| (5) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:   | Fizető Ügynök: Fizető Ügynök ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe (1068 Budapest, Dózsa György út. 84/b)   |
| (6) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás:  | Nem alkalmazandó   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Referencia kamatláb:</li> <li>- Kamatmeghatározás Napja(i):</li> <li>- Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:</li> </ul>   |  |
| (7) ISDA Meghatározás:  | Nem alkalmazandó   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Referenciakamat:</li> <li>- Megjelölt Lejárat:</li> <li>- Kamatváltozási Nap:</li> </ul>   |  |
| (8) Egyéb Meghatározás  | Alkalmazandó   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Referencia:</li> </ul>   | EUR/HUF Európai Központi Bank (ECB) által megállapított azonnali (spot) devizaárfolyama, azaz 1 EUR ellenértéke forintban kifejezve (1 EUR vásárlásához szükséges forint mennyiség). A napi referencia fixing publikálásának helye REUTERS oldal ECB37, időpontja Frankfurti idő 14:15   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kamatmeghatározás Napja(i):</li> </ul>   | Az első fő kamatperiódusban a fent hivatkozott induló kamat érvényes (évi 8,08%), ami egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 206,00 Ft.<br>A második fő kamatperiódusban az alperiódusokban érvényes kamatláb az adott alperiódus megfigyelési időszakának utolsó munkanapján kerül meghatározásra és a kamatfizetési napon kerül közzétételre.          |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Kamatszámítás:</li> </ul>  | Az első fő kamatperiódusban az induló kamat adott: egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 206,00 Ft.<br>A második fő kamatperiódusban (4)-es pontban hivatkozott „A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja” alapján megállapított kamatláb * a kötvények névértéke kerül kifizetésre.  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:</li> </ul>  | REUTERS oldal ECB37, időpontja Frankfurti idő 14:15  |
| (9) Kamatfelár(ak):   | Nem alkalmazandó   |
| (10) Minimális Kamatláb:  | Nem alkalmazandó.  |
| (11) Maximális Kamatláb:  | Nem alkalmazandó   |
| (12) Kamatbázis:  | Az első fő kamatperiódusban: Tényleges/365<br>A második fő kamatperiódusban: Az adásvételi tranzakciók során felhalmozott kamat számításánál a vonatkozó alperiódusra nézve a 19 (4) pont „A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja” szerint kell eljárni. Az üzletkötés napján a tárgynapra vonatkozó kamat nem kerül figyelembe vételre. |
| (13) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvény-feltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Kötvények kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel: | Nem alkalmazandó   |
| 20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó  | Nem alkalmazandó   |

## Rendelkezések

21. Indexált Kamatozású Kötvényekre Nem alkalmazandó vonatkozó rendelkezések:

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

34. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen): Nem alkalmazandó

35. Árjegyző(k): FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

36. A forgalomba Hozatal Módja

(i) A Jegyzés ideje: 2011.04.21. 10:00-tól -2011.04.26. 11:00-ig

(ii) A Jegyzés helye: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

(iii) Szervező: FHB 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 100%-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 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének 5. Allokáció című pontjában jegyzés arányos allokáció pontban leírtaknak megfelelően 2011.04.26. napján.  
Nem alkalmazandó
- (viii) A nem kompetitív Aukciós vásárlási ajánlatok értéke az Aukciós vásárlási ajánlati összmenyiség százalékában: Nem alkalmazandó
- (ix) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2011.04.26. 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: 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 forgalmazó(k) elkülönített letéti számla számláinak száma: FHB Bank Zrt.:  
18200009-09000001-82010085  
Kibocsátó:16801680-09901702
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: HU0000347604
49. Sorozat betűjele: FK13NS01
50. Egyéb: FHB Forte Szélessáv 2 Kötvény

#### 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 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 Választottbíróóság jogosult.

#### EGYÉB FELTÉTELEK

56. 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

57. Hitelminősítés: Az FHB Nyrt. banki minősítése Moody's Ba1

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 9. napján kiadott engedélye alapján kerül sor

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a 67/2011. (2011.04.13.) 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 Nem alkalmazandó kamatozású Kötvényekre):

Jelen Végleges Feltételek az FHB Nyrt. 200.000.000.000 Forint keretösszegű 2011-2012. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Értékesítési helyek:

FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.

Budapest, 2011. április 20.



Szuda János  
Ügyvezető igazgató



FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó



Bozzai Rita  
Igazgató