



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 79/2013. (12.12.) számú határozatával 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű 2014-2015. 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. A Kibocsátó kezdeményezheti az értékpapírok bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT). Mivel a Kibocsátó és a Forgalmazók között nem áll fenn egyetemleges felelősség, a jelen Összevont Alaptájékoztató („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 2014-2015. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztatónak és a Hirdetménynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az H-KE-III-179/2014. számú határozatával 2014. február 24. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében az FHB Nyrt. az FK17NV02 FHB Optimum Kötvény első sorozatrészletét értékesíti 2014. november 21. napján nyilvános forgalomba hozatal útján. A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 190./2014. (2014.10.29.) határozat

A jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények kibocsátásához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az Alaptájékoztatóval és annak kiegészítéseivel együtt értelmezendő jelen Végleges Feltételek elkészítésére a 2003/71/EK irányelv 5. cikkének (4) bekezdésében meghatározott célból került sor. Az itt használt fogalmak a 2014. február 11-i keltezésű Alaptájékoztatóban szereplő Kötvény feltételek alkalmazása érdekében kerülnek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. Az Alaptájékoztatót és az ahhoz kapcsolódó kiegészítő jegyzéket (jegyzékeket) a Kibocsátó a 2003/71/EK irányelv 14. cikkének megfelelően teszi közzé.

A jelen kibocsátás Összefoglalója a jelen Végleges Feltételek melléklete.

- | | | |
|----|---|--|
| 1. | Kibocsátó: | FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1082 Budapest Üllői út 48. |
| 2. | (i) Sorozat megjelölése: | 7 (2014-2015. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján) |
| | (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 98,9732%-a |
| 6. | Névérték: | 10.000,- Forint |

7. Darabszám:	
	(i) Sorozat: minimum 10.000 darab
	(ii) Részlet: minimum 10.000 darab
8. (i) Forgalomba Hozatal Napja	2014.11.21.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja: 2014.11.24.
9. Elszámolási nap:	2014.11.24.
10. Értéknap:	2014.11.24.
11. Lejárat Napja	2017.11.24.
12. Futamidő:	2014.11.24.-2017.11.24.
13. Kamatszámítási Alap:	Változó kamatozás: az első kamatperiódusban, 2014.11.24.-2015.11.24. között fix évi 4,15%, a második kamatperiódustól kezdve az évesített kamat évi 2,10% vagy megegyezik az MNB alapkamattal, attól függően, hogy melyik a magasabb.
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 vonatkozó rendelkezések	Alkalmazandó
(i) Meghatározott Időszak(ok) / Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok):	Az első kamatperiódusban (2014.11.24.-2015.11.24.) a kamatfizetés napja 2015.11.24., a második kamatperiódustól kezdve kamatfizetés továbbra is évente történik: minden év november 24-én (2016.11.24., 2017.11.24.). Induló kamatláb az első kamatperiódusra (2014.11.24.-2015.11.24.) évi 4,15%, ami egy 10.000,- Ft-os címletű kötvényre vetítve 415 Ft. A továbbiakban a kamat minimum évi 2,10%, ami egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 210 Ft.
(ii) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(iii) További Pénzügyi Központ(ok):	Nem alkalmazandó
(iv) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja:	Egyéb
(v) A Kamatláb és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:	Fizető ügynök: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
(vi) "Képernyőoldal" alapján történő	Nem alkalmazandó

kamatmeghatározás:

- (vii) ISDA Meghatározás: Nem alkalmazandó
- (viii) Egyéb Meghatározás: Alkalmazandó
- Referencia kamatláb: MNB alapkamat (ha alkalmazandó)
- A Kamatmeghatározás Napjai: A Kamatperiódus kezdete előtti második Budapesti munkanap. Amennyiben a Kamatmeghatározás Napja munkaszüneti napra esik, az Előző Munkanap Szabály alkalmazandó.
- Kamatszámítás: Az első kamatperiódusban a fent hivatkozott induló kamat érvényes (fix évi 4,15%), ami egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 415 Ft.
- A második kamatperiódustól, 2015.11.24-től a kötvény évente fizet változó kamatot, minden év november 24-én. A kamatszámítás módja a következő: Amennyiben a kamatperiódus kezdete előtti második munkanapon a fixingnél az MNB alapkamat magasabb, mint 2,10%, akkor az éves kamat megegyezik az MNB alapkammattal, ha az MNB alapkamat alacsonyabb, mint 2,10%, akkor a kamat évi 2,10%, ami egy 10.000 Ft-os kötvényre vetítve 210 Ft.
- Amennyiben az MNB alapkamat nem érhető el, akkor a Kibocsátó a kamatmegállapításkor az előző kamatperiódusra kifizetett kamatlábat alkalmazza.
- Vonatkozó hírügynökségi oldal: www.mnb.hu
- (ix) Kamatfelár(ak): Nem alkalmazandó
- (x) Minimális Kamatláb: A második kamatperiódustól évi 2,10%
- (xi) Maximális Kamatláb: Nem alkalmazandó
- (xii) Kamatbázis: Tényleges/365
- (xiii) 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 Rendelkezések 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 5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

szükséges vagy más, mint ami a 5(c) Kötvény-feltételekben szerepel):

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 törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek. A tőke a futamidő végén (2017.11.24.) egyösszegben.
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. Árjegyzők: FHB Bank Zrt. 1082 Budapest, Üllői út 48.
36. A forgalomba Hozatal Módja
- (i) A Jegyzés ideje: 2014.11.19.9:30-tól 2014.11.21.10:00-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: A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a jelen kibocsátás meghirdetett össznévértékét meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
- (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 98,9732%-a
- (vii) Aukciós vásárlási ajánlat/jegyzés legalacsonyabb és/vagy legmagasabb: Minimális jegyezhető mennyiség 100.000.000,- Ft, azaz

- összege: Egyszázmillió forint (10.000 db-os kötvénycsomag)
- (viii) Az Allokáció módja időpontja: Túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Részleges elfogadás esetén kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy az első körben az FHB Bank Zrt. jegyzése kerül elfogadásra teljes mértékben és minden egyéb érvényes, pénzügyileg teljesített jegyzésre 10.000 darabos kötvénycsomag kerül leosztásra. A kártyaleosztás addig folytatódik, amíg az elfogadott mennyiségű kötvény el nem fogy. Az allokáció időpontja: 2014.11.21. napján.
- (ix) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya az ajánlathoz képest/ összpiaci szinten: Nem alkalmazandó
- (x) A nem kompetitív aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlathoz képest/ szekciótanonként: Nem alkalmazandó
- (xi) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2014.11.21. a Hirdetményekben megjelölt helyeken
37. A forgalomba hozatal helye: Magyarország
38. A Kötvény vásárlók köre: Devizabelföldi és devizakülföldi jogi személyek.
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: Magyarország
44. A Kötvények jóváírása: Értékpapírszámlán
45. További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen): Nem alkalmazandó
46. a) A forgalmazók és a kibocsátó elkülönített letéti számla számláinak száma: FHB Bank Zrt.: 1082 Budapest, Üllői út 48.
18200009-09000000-65010715
FHB JZB: 16801680-09905005
- b) A Forgalmazó(k) faxszáma: +36-1-452-9245
- c) A Forgalmazó(k) e-mail címe: treasuryfo@fhb.hu (FHB Bank Zrt.)
47. Kifizetési helyek: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014-2015. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató IV.4.B „Kötvény feltételek” fejezetének 4. Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.

48. ISIN kód: HU0000355763
49. Sorozat betűjele: FK17NV02
50. Egyéb: FHB Optimum 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), az MNB (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 honlappal 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), az MNB (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 honlappal 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 B3

58. Engedélyezés:

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete H-KE-III-79/2014 2014. február 24. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a [190/2014. \(2014.10.29.\)](#) 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):

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 2014-2015. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Melléklet: az adott kibocsátás Összefoglalója, amely azonos az Alaptájékoztató Összefoglalójával

Budapest, 2014. november 18.

.....
Bozzai Rita
Osztályvezető

FHB Jelzálogbank Nyrt.
Kibocsátó

.....
Jákóhalmi Zita
Munkatárs