



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 FK17NF03 FHB Tizenötös Kötvény első sorozatrészletét értékesíti 2014. május 21. napján nyilvános forgalomba hozatal útján. A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO) 75./2014. (2014.05.07.) 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:	1 (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:	HUF
5.	Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként), illetve Minimális Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	A névérték 98,58%-a
6.	Névérték:	10.000,- HUF
7.	Darabszám:	
	(i) Sorozat:	Minimum 10.000 darab
	(ii) Részlet:	Minimum 10.000 darab

8.	(i) Forgalmi Hozatal Napja	2014.05.21.
	(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2014.05.22.
9.	Elszámolási nap:	2014.05.22.
10.	Értéknap:	2014.05.22.
11.	Lejárat Napja	2017.12.18.
12.	Futamidő:	2014.05.22-2017.12.18.
13.	Kamat számítási 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.	Forgalmi hozatal jellege:	nyilvános

### KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18.	<b>Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők</b>	Alkalmazandó
	(i) Kamatláb(ak):	15 százalék (nem évesített kamatláb), a lejáratkor egy összegeben utólag fizetendő
	(ii) Kamatfizetési Nap(ok):	2017. december 18.
	(iii) Fix Kamatösszeg(ek):	1500,- forint 10.000,- forintos névértékenként
	(iv) Törédekösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
	(v) Kamatbázis:	Tényleges/365
	(vi) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály (a kifizetett kamatösszeg módosítása nélkül)
	(vii) Kamatbázis Megállapítási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
	(viii) A fizetendő összegek kiszámításáért felelős fél:	Fizető Ügynök FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1082 Budapest, Üllői út. 48)
	(ix) Felhalmozott Kamat:	A felhalmozott kamat 2014.05.22. napján 0%, azaz 0 HUF 10.000,- Ft névértékenként
(x)	Fix Kamatozású Kötvények kamatszámításának módjára vonatkozó egyéb feltételek:	Nincs
19.	<b>Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések</b>	Nem alkalmazandó
20.	<b>Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezők</b>	Nem alkalmazandó
21.	<b>Indexált Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések:</b>	Nem alkalmazandó

### VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

22.	<b>Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:</b>	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 Kötvény-feltételek az 5(c)	5(c) Kötvény-feltétel alkalmazandó

pontjában 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 Kötvény 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 Nyrt. forrásszükséglete biztosításának szem előtt tartásával.
29. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában: Nem alkalmazandó
30. A Tőketörlesztés/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. Forgalmazók: 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 2014.05.19. 09:30-tól 2014.05.21. 10:00-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 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 98,58%-a
- (vii) Aukciós vásárlási ajánlat/jegyzés legalacsonyabb és/vagy legmagasabb összege: Minimális jegyezhető mennyiség 100.000.000,- Ft, azaz Egyszázmillió forint (10.000 db-os kötvénycsomag)

- (viii) Az Allokáció módja és időpontja: Az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2014-2015. évi 200.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató IV.5.1 „Jegyzéshez szükséges intézkedések” fejezetének. Allokáció módjai című pontjában b) Jegyzésarányos alpontban leírtaknak megfelelően: 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 1 darab kötvény kerül leosztásra. A kártyaleosztás addig folytatódik, amíg az elfogadott mennyiségű kötvény el nem fogy. Az allokáció időpontja: 2014.05.21. napján.
- (ix) A nem-kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest/összpiaci szinten: Nem alkalmazandó.
- (x) A nem-kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok aránya a kompetitív ajánlatokhoz képest/ szekciótagonként: Nem alkalmazandó.
- (xi) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja: 2014.05.21. 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) Zrt., 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.:  
18200009-09000000-65010595  
FHB JZB: 16801680-09904406  
36-1- 452-9245
- b) A Forgalmazó(k) faxszáma:
- c) A Forgalmazó(k) e-mail címe: [treasuryfo@fhb.hu](mailto: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: HU0000354725
49. Sorozat betűjele: FK17NF03
50. Egyéb: FHB Tizenötös Kötvény

#### 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: 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](http://www.bet.hu)), az MNB ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a Kibocsátó honlapján ([www.fhb.hu](http://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.
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](http://www.bet.hu)), az MNB ([www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu)) és a Kibocsátó honlapján ([www.fhb.hu](http://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.
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: 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 B2

**58. Engedélyezés:**

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos Összevont Alaptájékoztató közzétételére a Magyar Nemzeti Bank (MNB) jogelődje a H-KE-III-179/2014. 2014. február 24. napján kiadott engedélye alapján kerül sor.

A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozataláról az FHB Nyrt. Eszköz-Forrás Bizottsága a [75./2014. \(2014.05.07.\)](#) 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): 4,40% 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. május 16.

.....  
Bozzai Rita  
Osztályvezető

FHB Jelzálogbank Nyrt.  
Kibocsátó

.....  
Jákóhalmi Zita  
Munkatárs