



FHB Jelzálogbank Nyrt.

**Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű**

**2013-2014. évi Kibocsátási Programjához**

**készített Összevont Alaptájékoztatójának**

### **5. sz. Kiegészítése**

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Összevont Alaptájékoztató két alaptájékoztatót foglal magában (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: **Alaptájékoztató**), amelyek alapján a Kibocsátási Program keretében a Kibocsátó az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetett, és oda be nem vezetett Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. A jelen Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a tartalomjegyzéket, a 809/2004/EK Rendelet szerinti összefoglalót, a regisztrációs okmányt, a kibocsátási program leírását, az értékpapírjegyzéket és a végleges feltételek formátumát.

**A kiegészítés dátuma: 2013. július 16.**

**Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2013. szeptember 04-én kelt H-KE-III-639/2013. számú határozatával engedélyezte.**

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „FHB Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2013-2014. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a 2013. január 31. napján kelt PSZÁF H-KE-III-63/2013 számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) **2013. július 8. napján** tájékoztatta a befektetőket, hogy a Társaság 2013. július 08. napján részvény adásvételi szerződést kötött a Lantos Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársasággal. A szerződés értelmében a Társaság megvásárolja a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvényeinek 100%-át, ezért az Alaptájékoztató II.15 Lényeges szerződések fejezete **az alábbiáról**:

Az FHB Jelzálogbank 2013. május 14-én tájékoztatta a befektetőket, hogy több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen 2013. április 30-án szándéknyilatkozatot írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) többségi – 76%-ot meghaladó tulajdoni hányadot – képviselő részvényeseivel hosszú távú exkluzív stratégiai együttműködésre, illetve a DBH tulajdonosváltására vonatkozóan.

Az FHB számára 2013. évre kizárólagos tárgyalási pozíciót, valamint stratégiai partner bevonását biztosító szándéknyilatkozathoz 2013. május 10-én – az FHB által felkínált lehetőséggel élve – csatlakozott stratégiai partnerként a Magyar Posta Zrt.

A szándéknyilatkozat alapján a Magyar Posta, az FHB – akik meg kívánják vásárolni a DBH részvényeit – és a DBH középtávú és opcionálisan meghosszabbítható – mindhárom cégcsoport társaságait magában foglaló – stratégiai partnerséget alakítanak ki. Az érintett cégcsoportok egyes tevékenységei, kiemelten a pénzügyi szolgáltatások, kézbesítés, mérőóra leolvasás és nyomtatás területén, részlegesen átfedik egymást és egy sikeres tranzakció lezárása után lehetőséget kínálnak számukra a természetesen meglévő szinergiák kiaknázására és a kölcsönös előnyökön alapuló együttműködés elmélyítésére. A DBH és leányvállalatainak pénzügyi, jogi és informatikai átvilágítása, valamint a további tárgyalások után, a végleges szerződéseket várhatóan 2013 nyarán írják alá a felek.

Mindhárom fél megállapodott abban, hogy a tranzakció jelen fázisában az ügylet egyéb részleteit üzleti titokként kezelik, és arról a tranzakció lezárása után adnak részletes tájékoztatást.

A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) C-13877 határozati számmal 2013. május 15. napján jóváhagyta az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. május 15-i dátumú, 3 milliárd euró Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatóját, amely megtekinthető a következő honlapokon: FHB Nyrt.: ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)), Budapesti Értéktőzsde Zrt.: ([www.bse.hu](http://www.bse.hu)), Luxembourgji Értéktőzsde: ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)).

#### **az alábbira változik:**

Az FHB Jelzálogbank 2013. május 14-én tájékoztatta a befektetőket, hogy több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen 2013. április 30-án szándéknyilatkozatot írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) többségi – 76%-ot meghaladó tulajdoni hányadot – képviselő részvényeseivel hosszú távú exkluzív stratégiai együttműködésre, illetve a DBH tulajdonosváltására vonatkozóan.

Az FHB számára 2013. évre kizárólagos tárgyalási pozíciót, valamint stratégiai partner bevonását biztosító szándéknyilatkozathoz 2013. május 10-én – az FHB által felkínált lehetőséggel élve – csatlakozott stratégiai partnerként a Magyar Posta Zrt.

A szándéknyilatkozat alapján a Magyar Posta, az FHB – akik meg kívánják vásárolni a DBH részvényeit – és a DBH középtávú és opcionálisan meghosszabbítható – mindhárom cégcsoport társaságait

magában foglaló – stratégiai partnerséget alakítanak ki. Az érintett cégcsoportok egyes tevékenységei, kiemelten a pénzügyi szolgáltatások, kézbesítés, mérőóra leolvasás és nyomtatás területén, részlegesen átfedik egymást és egy sikeres tranzakció lezárása után lehetőséget kínálnak számukra a természetesen meglévő szinergiák kiaknázására és a kölcsönös előnyökön alapuló együttműködés elmélyítésére. A DBH és leányvállalatainak pénzügyi, jogi és informatikai átvilágítása, valamint a további tárgyalások után, a végleges szerződéseket várhatóan 2013 nyarán írják alá a felek.

Mindhárom fél megállapodott abban, hogy a tranzakció jelen fázisában az ügylet egyéb részleteit üzleti titokként kezelik, és arról a tranzakció lezárása után adnak részletes tájékoztatást.

A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) C-13877 határozati számmal 2013. május 15. napján jóváhagyta az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. május 15-i dátumú, 3 milliárd euró Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatóját, amely megtekinthető a következő honlapokon: FHB Nyrt.: ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)), Budapesti Értéktőzsde Zrt.: ([www.bse.hu](http://www.bse.hu)), Luxembourgi Értéktőzsde: ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)).

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2013. július 8. napján tájékoztatta a befektetőket, hogy a Társaság 2013. július 08. napján részvény adásvételi szerződést kötött a Lantos Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársasággal (székhely: Budapest, Kacska utca 15-23. cégjegyzékszám: 01-10-046657), mely Lantos Csaba, a Társaság Felügyelő Bizottsága elnökének érdekeltiségébe tartozik. A szerződés értelmében a Társaság megvásárolja a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: Budapest, Kacska utca 15-23. cégjegyzékszám: 01-10-046307) törzsrészvényeinek 100%-át. A törzsrészvények szerződés szerinti vételára kettőszázkilencvenmillió forint. A részvények tényleges átruházásához szükséges, az adásvételi szerződésben meghatározott szerződéses feltételeket a szerződő feleknek 2013. szeptember 15. napjáig kell teljesíteniük.

2. Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) **2013. július 12. napján** tájékoztatta a befektetőket, hogy a korábbi, 2013. május 14. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában foglaltaknak megfelelően, a 2013. április 30-án aláírt szándéknyilatkozattal összhangban az FHB 2013. július 10. napján üzletrész adásvételi szerződést kötött a Díjbeszedő Holding Zrt. („DBH”) többségét – szavazati arányát tekintve 65,38%-át – képviselő tulajdonosaival (a „Többségi tulajdonosok”), a DBH-ból kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Korlátolt Felelősségű Társaság („DÜSZ Kft.”) üzletrészei 65,38%-ára vonatkozóan (a „Tranzakció”). A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a. Valamint a szándéknyilatkozathoz stratégiai partnerként csatlakozott Magyar Posta Zrt., (a „Magyar Posta”) 2013. július 12-én részvény adásvételi szerződést kötött a DBH szavazatainak 65,38%-át képviselő Többségi tulajdonosokkal, amely részvény adásvételi szerződés megkötésével az FHB által kötött üzletrész adásvételi szerződés hatályba lépett, ezért az Alaptájékoztató II.15 Lényeges szerződések fejezete **az alábbiáról**:

Az FHB Jelzálogbank 2013. május 14-én tájékoztatta a befektetőket, hogy több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen 2013. április 30-án szándéknyilatkozatot írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) többségi – 76%-ot meghaladó tulajdoni hányadot – képviselő részvényeseivel hosszú távú exkluzív stratégiai együttműködésre, illetve a DBH tulajdonosváltására vonatkozóan.

Az FHB számára 2013. évre kizárólagos tárgyalási pozíciót, valamint stratégiai partner bevonását biztosító szándéknyilatkozathoz 2013. május 10-én – az FHB által felkínált lehetőséggel élve – csatlakozott stratégiai partnerként a Magyar Posta Zrt.

A szándéknyilatkozat alapján a Magyar Posta, az FHB – akik meg kívánják vásárolni a DBH részvényeit – és a DBH középtávú és opcionálisan meghosszabbítható – mindhárom cégcsoport társaságait magában foglaló – stratégiai partnerséget alakítanak ki. Az érintett cégcsoportok egyes tevékenységei,

kiemelten a pénzügyi szolgáltatások, kézbesítés, mérőóra leolvasás és nyomtatás területén, részlegesen átfedik egymást és egy sikeres tranzakció lezárása után lehetőséget kínálnak számukra a természetesen meglévő szinergiák kiaknázására és a kölcsönös előnyökön alapuló együttműködés elmélyítésére. A DBH és leányvállalatainak pénzügyi, jogi és informatikai átvilágítása, valamint a további tárgyalások után, a végleges szerződéseket várhatóan 2013 nyarán írják alá a felek.

Mindhárom fél megállapodott abban, hogy a tranzakció jelen fázisában az ügylet egyéb részleteit üzleti titokként kezelik, és arról a tranzakció lezárása után adnak részletes tájékoztatást.

A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) C-13877 határozati számmal 2013. május 15. napján jóváhagyta az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. május 15-i dátumú, 3 milliárd euró Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatóját, amely megtekinthető a következő honlapokon: FHB Nyrt.: ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)), Budapesti Értéktőzsde Zrt.: ([www.bse.hu](http://www.bse.hu)), Luxembourgi Értéktőzsde: ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)).

#### **az alábbira változik:**

Az FHB Jelzálogbank 2013. május 14-én tájékoztatta a befektetőket, hogy több hónapig tartó tárgyalások eredményeképpen 2013. április 30-án szándéknyilatkozatot írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) többségi – 76%-ot meghaladó tulajdoni hányadot – képviselő részvényeseivel hosszú távú exkluzív stratégiai együttműködésre, illetve a DBH tulajdonosváltására vonatkozóan.

Az FHB számára 2013. évre kizárólagos tárgyalási pozíciót, valamint stratégiai partner bevonását biztosító szándéknyilatkozathoz 2013. május 10-én – az FHB által felkínált lehetőséggel élve – csatlakozott stratégiai partnerként a Magyar Posta Zrt.

A szándéknyilatkozat alapján a Magyar Posta, az FHB – akik meg kívánják vásárolni a DBH részvényeit – és a DBH középtávú és opcionálisan meghosszabbítható – mindhárom cégcsoport társaságait magában foglaló – stratégiai partnerséget alakítanak ki. Az érintett cégcsoportok egyes tevékenységei, kiemelten a pénzügyi szolgáltatások, kézbesítés, mérőóra leolvasás és nyomtatás területén, részlegesen átfedik egymást és egy sikeres tranzakció lezárása után lehetőséget kínálnak számukra a természetesen meglévő szinergiák kiaknázására és a kölcsönös előnyökön alapuló együttműködés elmélyítésére. A DBH és leányvállalatainak pénzügyi, jogi és informatikai átvilágítása, valamint a további tárgyalások után, a végleges szerződéseket várhatóan 2013 nyarán írják alá a felek.

Mindhárom fél megállapodott abban, hogy a tranzakció jelen fázisában az ügylet egyéb részleteit üzleti titokként kezelik, és arról a tranzakció lezárása után adnak részletes tájékoztatást.

A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) C-13877 határozati számmal 2013. május 15. napján jóváhagyta az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2013. május 15-i dátumú, 3 milliárd euró Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatóját, amely megtekinthető a következő honlapokon: FHB Nyrt.: ([www.fhb.hu](http://www.fhb.hu)), Budapesti Értéktőzsde Zrt.: ([www.bse.hu](http://www.bse.hu)), Luxembourgi Értéktőzsde: ([www.bourse.lu](http://www.bourse.lu)).

Az FHB Jelzálogbank 2013. július 12-én tájékoztatta a befektetőket, hogy a korábbi, 2013. május 14. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában foglaltaknak megfelelően, a 2013. április 30-án aláírt szándéknyilatkozattal összhangban, az FHB 2013. július 10. napján üzletrész adásvételi szerződést kötött a Díjbeszedő Holding Zrt. (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.; a „DBH”) többségét – szavazati arányát tekintve 65,38%-át – képviselő tulajdonosaival (a „Többségi tulajdonosok”), a DBH-ból kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1117 Budapest, Budafoki út 107-109.; a „DÜSZ Kft.”) üzletrészei 65,38%-ára vonatkozóan (a „Tranzakció”). A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a.

A DBH-ban közvetett, kisebbségi és nem befolyásoló részesedéssel rendelkezik Lantos Csaba az FHB Felügyelő Bizottságának elnöke.

A szándéknyilatkozathoz stratégiai partnerként csatlakozott Magyar Posta Zrt., (a „Magyar Posta”) 2013. július 12-én részvény adásvételi szerződést kötött a DBH szavazatainak 65,38%-át képviselő Többségi tulajdonosokkal, amely részvény adásvételi szerződés megkötésével az FHB által kötött üzletrész adásvételi szerződés hatályba lépett.

Az FHB a következő napokban a DBH nem Többségi tulajdonosaival is várhatóan aláírja az üzletrészek adásvételére vonatkozó szerződéseket.

A Magyar Posta tájékoztatása szerint a Magyar Posta párhuzamosan szintén folytatja a részvény adásvételi szerződések aláírását a nem Többségi tulajdonosokkal.

A Tranzakció során az FHB tulajdonába kerülő üzletrészek ellenértékét az FHB és a Többségi tulajdonosok 4.212.686.250 forintban határozták meg, melyet az FHB több részletben, a zárási és egyéb szerződésben foglalt feltételek teljesülésétől, valamint a megvásárlásra kerülő társaságok jövőbeni teljesítményétől függően várhatóan 2015-ben és 2016-ban fizet meg teljes körűen. A Tranzakció zárásának időpontjában megfizetendő első üzletrész vételár-részlet nagyságrendileg 3,4 milliárd forint.

Az üzletrész, illetve részvény adásvételi tranzakciókhoz kapcsolódóan, az FHB és a Magyar Posta (együttesen a „Felek”) stratégiai együttműködésre lépnek, melynek keretében együttműködnek a DÜSZ Kft., a DBH, valamint a közös irányításuk alá tartozó vállalatok tulajdonolása és irányítása, valamint a DÜSZ Kft. és DBH Csoport tagjai üzleti tevékenységének összehangolása során (a „Szindikátusi szerződés”). A Szindikátusi szerződést a Felek várhatóan 2013. július 31-ig aláírják.

A Szindikátusi szerződéssel az FHB és a Magyar Posta stratégiai együttműködésre vonatkozó megállapodást is köt. Ennek megfelelően a Felek a jövőben, a DÜSZ Kft. és a DBH Csoportokhoz köthető szinergiák kihasználásán túl, kölcsönös előnyökön alapuló gazdasági együttműködést folytatnak, a Felek, valamint a Felek irányítása alá tartozó vállalkozások által nyújtott szolgáltatások területén, beleértve azok kölcsönös értékesítését és igénybevételét a Magyar Postára vonatkozó közbeszerzési előírások és egyéb szerződések figyelembevételével.

A Szindikátusi szerződés aláírásával a Felek részvénycserével megvalósuló további tulajdonszerzésekben is megállapodnak. Eszerint az FHB tulajdonába kerülő DÜSZ Kft. a DíjNET Zrt. 24%-át megtestesítő részvények átruházása és további, a következő években megfizetésre kerülő – jelenértéken 150 millió Ft – összeg ellenében 50%-os részesedést szerez a jelenleg a Magyar Posta kizárólagos tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Zrt.-ben. A Magyar Posta Befektetési Zrt., amelyre a Szindikátusi szerződésben foglalt, a Felek által közösen tulajdonolt társaságokra vonatkozó szabályok az irányadók, a postákon szándékozik az ügyfelek részére befektetési szolgáltatási termékeket értékesíteni, illetve ilyen jellegű szolgáltatásokat nyújtani.

A DÜSZ Kft. és leányvállalatainak megvásárlása révén lehetővé válik az FHB és DÜSZ csoporttagok tevékenységéből adódó – a követeléskezelés, illetve a készpénzkímélő fizetési módok elterjesztése kapcsán jelentkező – szinergiák kihasználása, illetve az előbbiek szerint, a Magyar Postával a Szindikátusi szerződés alapján létrejövő stratégiai együttműködés további üzleti potenciált jelent.

Számos ilyenkor szokásos előfeltétel teljesítésétől függően a Tranzakció esetében 2013. szeptember 30. napjáig, míg a DíjNET Zrt. és a Magyar Posta Befektetési Zrt. részvénycseréjére vonatkozó szerződés esetében ezt követő 8 napon belül kerülhet sor a zárására a szerződéses szándékok szerint.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 5. sz. Kiegészítés az FHB Nyrt., a BÉT Zrt. és a PSZÁF által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

## FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

### Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2013-2014. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 5. sz. kiegészítéséhez

Alulírott, mint az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Összevont Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Összevont Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2013. július 16.

A Kibocsátó:

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság  
1082 Budapest, Üllői út 48.