



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2017-2018. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

6. 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: 2017. augusztus 8.

Az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2017. augusztus 21-én kelt H-KE-III-606/2017. 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, 2017-2018. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2017. március 30. napján kelt H-KE-III-208/2017 számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Moody's Investor Service 2017. július 31. napján közzétette, hogy B1-ra emelte B2-ről az FHB Nyrt. hazai és külföldi devizában denominált hosszú lejáratú betéteinek hitelminősítését stabil kilátás mellett, valamint a bank hosszú lejáratú partnerkockázatának (Counterparty Risk vagy CR) hitelbesorolását Ba2 (cr)-ra javította, ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának i) B13, ii) B17 pontjai, valamint iii) a 1.8 fejezet A kibocsátóra jellemző kockázatok című fejezetének Rating kockázat, és iv) a IV.7 Kiegészítő információk fejezet 7.5.1 pontja

az alábbiakról:

FHB Jelzálogbank Nyrt. Moody's minősítés	Aktuális	Az új rating
Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét	B2/Not Prime, felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat	2017. május 8.
Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél	Baa1	2017. május 11.
Partner-kockázat (Counterparty Risk)	Ba3 (cr)	2017. május 8.

A hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét Moody's minősítése (B2) befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B2-es besorolás öt kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától. A hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél besorolása befektetésre ajánlott kategória, míg a Partner-kockázat besorolási befektetésre nem ajánlott kategória (három kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetési kategóriától.)

az alábbira változott:

FHB Jelzálogbank Nyrt. Moody's minősítés	Aktuális	Az új rating
Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét	B1/Not Prime, stabil kilátás	2017. július 31.
Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél	Baa1	2017. május 11.
Partner-kockázat (Counterparty Risk)	Ba2 (cr)	2017. július 31.

A hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét Moody's minősítése (B1) befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B1-es besorolás négy kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától. A hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél besorolása befektetésre ajánlott kategória, míg a Partner-kockázat besorolási befektetésre nem ajánlott kategória (két kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetési kategóriától.)

2. Tekintettel arra, hogy a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., továbbiakban: Takarékbank) bejelentése alapján a Kibocsátó 2017. augusztus 2-án a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 55. §, 61. § (1) bekezdésében, 69. § (1) bekezdésében és 76. §-ában előírt kötelezettségének eleget téve tájékoztatta a befektetőket arról, hogy tudomást szerzett a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. június 22-én tett nyilvános vételi ajánlati eljárás eredményéről, amelyre vonatkozó részletes információk a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentett rendkívüli tájékoztatás 1. számú mellékletét képezik, továbbá a Tpt. 61.§ (3) bekezdésében meghatározott tulajdonosi és szavazati arányra vonatkozó küszöb átlépéséről, mely tranzakcióra vonatkozó részletes információkat tartalmazó adatok a Kibocsátó által

2017. augusztus 2-án megjelentett rendkívüli tájékoztatás 2. számú mellékletét képezik. A fentiek miatt az Alaptájékoztató Összefoglalójának

- i) B5,
- ii) B13, valamint
- iii) a II.4.1.5 A Kibocsátó történetének és fejlődésének rövid összefoglalása fejezet
- iv) a II.11.2 A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet fejezet valamint
- v) a II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások című fejezete

az alábbirol:

i) B5

A Bankcsoport és a Kibocsátónak a csoporton belüli pozíciójának ismertetése:

A Kibocsátó a hazai és nemzetközi piacon is ismert és elismert, stabil működésű a befektetők bizalmát élvező jelzálog-hitelintézetként a hazai jelzáloghitelezés meghatározó szereplője. A Kibocsátó a vele jogszabály (számviteli törvény és Ptk.) által meghatározott kapcsolatban lévő társaságokkal („FHB Bank Csoport”) együtt a fő tevékenységet jelentő jelzáloghitelezés mellett kereskedelmi banki, valamint ingatlan értékelési, közvetítési és egyéb pénzügyi szolgáltatásokat nyújt.

A Kibocsátó és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló FHB Bank 2015. szeptember 23. napjától a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv.) szerinti szövetkezeti hitelintézeti integráció (továbbiakban: Integráció) tagjaként (tagjai: a szövetkezeti hitelintézetek – köztük az FHB Nyrt és az FHB Bank – és a Takarékbank) a Takarékbankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alá került.

Az FHB Csoport többi, az FHB Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai, így az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Lízing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., az FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., (FHB Invest Kft.), s ennek 51%-os tulajdonában lévő Díjbeszedő Faktorház Zrt., és az 50%-os tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Zrt. 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba.

További csoporttagok: Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Díjnet Zrt., a Ma-Tak-El Zrt., a Central European Credit d.d., az FHB DWH Zrt., a Diófa Ingatlankezelő Kft., a Káry-villa Kft. és a Finitv Kft.

Az FHB Nyrt., mint az FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorol a csoport tagjai felett.

Az Integrációt a Szhitv. hozta létre azzal a céllal, hogy a szövetkezeti hitelintézetek számára egységes és átlátható jogi kereteket biztosítson. Az Integráció központi szervei a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (továbbiakban: SZHISZ) és a Központi Bank (Takarékbank). Az SZHISZ feladata az intézményvédelem, szabályozás, szervezésirányítás és ellenőrzés. A Központi Bank a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot fogad el egyebek között a kockázatkezelésről, az üzletpolitikáról és a közös marketing folytatásáról.

Az Szhitv.1.§ (4) alapján az Integráció tagjai garanciaközösséget alkotnak, amely alapján egyetemlegesen felelnek egymás kötelezettségeiért – függetlenül azok keletkezési időpontjától.

Az Integráció legfontosabb adatai az alábbiak: tagjainak száma 57 (2016.december 31-én), az összesített mérlegfőösszeg 2398 Mrd Ft, a szavatoló tőke 326 Mrd Ft, a lakossági ügyfelek száma meghaladja az 1 millió főt, a vállalkozói ügyfelek száma megközelíti a 165 ezret, a fiókok száma pedig 1526.¹

Az Integráció főbb pénzügyi mutató (konszolidált adatok, MSZSZ, milliárd forint)	2015.12.31	2016.09.30
Mérlegfőösszeg	2 398,34	2 049,13
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)	868,04	918,29
Kibocsátott értékpapír (okiratos betét nélkül)	214,31	146,36
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 681,18	1 464,19
Részvényesi vagyron (Saját tőke)	149,28	146,82
Szavatoló tőke	326,55	299,00

¹ 2015. december 31-én.

Teljes kockázati kitétségérték	1 082,23	1 038,76
Tőke megfelelési mutató (%)	30,17%	28,78%
CET1 tőke megfelelési mutató	27,08%	28,78%
Adózás előtti eredmény	-2,62	-3,56
Adózás utáni eredmény	-5,08	-4,09
Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	-2,29	-1,35
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	3,20%	2,55%
Költség/bevétel arány (CIR, %)	70,16%	58,43%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,24%	-0,25%
ROAA banki különadó nélkül (%)	-0,11%	-0,08%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-3,40%	-3,68%
ROAE banki különadó nélkül (%)	-1,54%	-1,22%
NPL arány	11,84%	11,47%
Problémás portfólió fedezettsége	62,01%	65,22%

Megjegyzések:

- NPL arány: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül, a felügyeleti NPET tábla alapján (az Integráció hitelintézet tagjainak aggregált adatai alapján).
- Problémás portfólió fedezettsége: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül értékvesztéssel való fedezettsége.
- A 2015-ös eredményadatok csak részben konszolidáltak, az FHB bankok egyedi eredményei aggregálásra kerültek az Integráció konszolidált eredményéhez

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takarékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlemeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

ii) B13

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások a következők:

Az A64 Vagyonkezelő Kft. 2016. október 14. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében, 480,- Ft/db árfolyamon összesen 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Fókusz Takaréék és a B3 Takaréék javára. Az ügylet eredményeképpen az A64 Vagyonkezelő Kft. közvetlen, és Dr. Spéder Zoltán A64 Vagyonkezelő Kft.-n keresztül gyakorolt közvetett befolyása a Társaságban 14,354%-os tulajdoni arányról és 16,554%-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Fókusz Takaréék a Társaságban 8.620.534 darab, 9,164% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a Fókusz Takaréék által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 9,900%, illetőleg a B3 Takaréék a Társaságban 6.952.134 darab, 7,390% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a B3 Takaréék által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 7,627%. A tranzakciót követően Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, 2016. október 14. napjával lemondott a Társaságnál betöltött tisztségéről.

A Társaságban a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes kezdeményezésére az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2016. november 21-ére összehívta a Társaság rendkívüli közgyűlését. A Társaság a Közgyűlésre szóló meghívót 2016. október 21. napján, a közgyűlési előterjesztéseket 2016. október 28., illetve november 2. napján tette közzé.

A Jelzálogbank és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (illetve jogelődjei) között 2004 óta élő refinanszírozási együttműködés 2016. november 1-jei határnappal megszűnt, mivel az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének – a Jelzálogbank által refinanszírozott - teljes jelzáloghitel állománya átruházásra került. Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének a Jelzálogbank által refinanszírozott hitelállománya a határonon mintegy 35,5 milliárd forintot tett ki, a tranzakció keretében a teljes refinanszírozott összeg visszafizetésre került a Jelzálogbank részére.

A Moody's Investor Service 2016. november 2. napján közzétette, hogy B3-ra emelte Caa1-ről a bank hazai és külföldi devizában denominált hosszú lejáratú betéeteinek hitelminősítését. A Moody's Investor Service 2016. november 7-én két osztályzattal feljebb, Baa2 hitelbesorolásba emelte Ba1-ről az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzálogleveleket, amelyek ezáltal újra befektetői kategóriába kerültek.

2016. november 21. napján a Kibocsátó rendkívüli közgyűlést tartott, s rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a közgyűlés visszahívta az FHB Nyrt. Igazgatóságának és felügyelő bizottságának a tagjait és új tagokat választott, csakúgy mint az audit bizottságba is.

2016. december 5-én az FHB Nyrt. bejelentette, hogy i) a Társaság új Igazgatóságának 2016. december 5. napján megtartott alakuló ülésén tagjai közül az Igazgatóság elnökének Vida Józsefet választotta; ii) a Társaság vezérigazgatóját, Köbli Gyulát a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával vezérigazgatói tisztségéből visszahívta; iii) a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával a Társaság vezérigazgatójának nevezte ki Oláh Márton.

2016. december 9. napján rendkívüli tájékoztatás keretében a Kibocsátó közzétette, hogy A VCP 2016. december 9. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében összesen 15.970.000 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Takaréékbank Zrt. javára, valamint hogy az ügylet eredményeképpen a VCP befolyása a Társaságban 14,72%-os tulajdoni arányról és 16,98 %-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Takaréékbank Zrt. 15.970.000 darab, 16,98% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, amely alapján a Takaréékbank Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 20,44%.

2017. március 21-én hatályba lépett a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosítása, amely a lakóingatlan fedezetek érvényesítésére vonatkozó lényeges változásokat tartalmaz.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takaréékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás.

Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlomeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29.napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat/).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

iii) II.4.1.5 A Kibocsátó történetének és fejlődésének rövid összefoglalása

Az FHB Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. Az FHB Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. Az FHB 8 alkalommal nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént az FHB részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2016. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató Összefoglalójának B16. pontja, illetve a II.11.2 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban megalakult FHB Kereskedelmi Banknak a hitelezési tevékenység bővítése, és a kereskedelmi banki tevékenység Bankcsoporton belüli beindítása lett a fő feladata. Az FHB Ingatlan az értékelési, illetve ingatlankezelési funkciók ellátására szakosodott. 2009-ben a Bank újabb társaságokat vont be a Bankcsoportba.

2010-ben az FHB csoport és a magyarországi Allianz csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. A széles termékkört és a kibővített szolgáltatásokat az FHB 42 fiókjában érthették el az Allianz csoport, valamint az FHB csoport ügyfelei. 2010. októberben az FHB Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvastotta azt az FHB Bankba.

2013 és 2014 során további stratégia együttműködésre és akvizícióra is sor került:

A Társaság megvásárolta a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvényeinek 100%-át, így gyarapítva a befektetési szolgáltatások körét. A Társaság leányvállalatán, az FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft-n (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.) keresztül közvetve 50%-os részesedést (minősített befolyást) szerzett a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MPBSZ).

2014. első félévében lezárult tranzakció-sorozat következtében a Kibocsátó 25 százalékos közvetlen részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.), amelyen keresztül pedig 13,71%-os közvetett részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).

A Kibocsátó 2014 szeptemberében megemelte az FHB Csoporthoz tartozó FHB Bank Zrt. alaptőkéjét, majd annak 49%-át értékesítette a Magyar Posta Zrt-nek.

2014. decemberében lezárult az a tranzakció, amely során a Társaság eladta a Magyar Állam nevében és javára eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság által kibocsátott, az Életjáradék alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 darab törzsrészvényeit.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a Takarékbankkal került összevont alapú felügyelet alá. Az FHB Csoport többi, az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai, így az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Lízing Zrt., az FHB Invest Kft., a Diófa Alapkezelő Zrt., a Díjbeszedő Faktorház Zrt., és a Magyar Posta Befektetési Zrt. 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba.

Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integráció tagjai garanciaközösséget alkotnak, amely szerint egyetemlegesen felelnek egymás kötelezettségeiért – függetlenül azok keletkezési időpontjától,

Az FHB Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, a Társaság ugyanaznap megtartott rendkívüli közgyűlésének 4/2015. (12.28.) számú határozatában foglalt felhatalmazás alapján, elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemelését. Az alaptőke emelés során 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű névre szóló, dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú részvény, valamint 2.832.686 db, egyenként 1.000,- Ft névértékű névre szóló, dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátására került sor, melyek ellenértéke (kibocsátási értéke) 2015. december 30-án teljes egészében megfizetésre került.

A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft-ra emelkedett, az alaptőke emelés mértéke 4.249.029.000,- Ft. Az új részvények névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet, azaz mindösszesen 26.216.508.930,- Ft a Társaság tőketartalékába kerül.

2016 januárjában indult el a Magyar Nemzeti Bank (MNB) új, hitelezéssel kapcsolatos programja, a Növekedéstámogató Program (NTP). A program a kkv-szektor fenntartható hitelezését támogatja, azaz ösztönzi a bankok piaci hitelezéshez való visszatérését. Az FHB Csoport a program aktív résztvevője. Az FHB Bank 2016. április 20-án az MFB Pontok Fejlesztési Konzorcium tagjaként, a Takarékbankkal, a B3 Takarékszövetkezettel, valamint a Budapest Bank Zrt.-vel együtt Közvetítői Szerződést kötött a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel az európai uniós alapokból származó támogatások felhasználásának rendjéről szóló 272/2014 (XI.5.) Korm. rendeletben az alapok alapjaként kijelölt végrehajtó szervvel. A Közvetítői Szerződés keretében az FHB Bank részt vett az MFB Pont hálózat kialakításában, melynek során a fiókhálózatára alapozva Budapesten 3 és a megyeszékhelyeken 18 MFB Pont megnyitását és működtetését vállalta. A Közvetítői Szerződés megkötése egyedülálló lehetőség a vállalati piacon történő bővülésre, amellyel az FHB Bank célja, hogy szaktudására és

bővülő vállalati hitelezési hálózatára alapozva partnere legyen a fejlesztést tervező magyar kis és közepes vállalkozásoknak. A fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek széles körben elérhetőek a növekedést tervező vállalkozások részére, amelyek számára a szükséges források kiegészítésére az FHB Bank teljes termék palettája rendelkezésre áll. 2016. során több nagy tulajdonos is értékesítette FHB részvényeit, amelyeket részben takarékszövetkezetek részben maga a Takarékbank vásárolt meg. A tranzakciók következtében tovább mélyült az FHB Nyrt. beágyazottsága a szövetkezeti szektorba, hiszen a szövetkezeit hitelintézetek együttes tulajdonosi részaránya közel 70%-ra emelkedett.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takarékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlemeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációja

Intézményrendszer, tagság, feladatok

Az Szhitv. új intézményrendszert hozott létre: az SZHISZ a Szhitv. 11.§-a szerint intézményvédelmi, szabályozási, szervezetrányítási és ellenőrző funkciókat tölt be, a tagságra vonatkozó egységes szabályzatot alkalmaz a számviteli rendről, belső ellenőrzési folyamatról, a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról, valamint a szövetkezeti hitelintézet számára nyújtható segítségnyújtás szabályairól. Az Integráció Központi Bankja (Takarékbank) igazgatóságának kezdeményezésére az SZHISZ dönt tagok felvételéről, illetve kizárásáról.

A Takarékbank a Szhitv.-ben meghatározott jogokkal rendelkező Központi Bank (15.§ (1) bekezdés), amely egyben a Hpt. szerint hitelintézeti tevékenységet is folytat. Az SZHISZ tagjai a szövetkezeti hitelintézetek, a Takarékbank, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt., valamint az Integráció tagjai közé felvett személy vagy szervezet, illetve részvénytársasági formában működő bank és szakosított hitelintézet (Szhitv. 3.§. (1) és (2) bekezdések, és a 17/D § (1) bekezdése alapján). A Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézetek a Szhitv. 1.§ (6) bekezdése alapján a Hpt. értelmében összevont felügyelet alá tartoznak. A Szhitv. 17/C §-a értelmében a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet a SZHISZ által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre megállapított szint alá. Amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje a kívánt szint alá süllyed, a (Szhitv. 17/C § (2) bekezdésben foglaltak szerint az SZHISZ jogosult kivételes intézkedésekkel élni.

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja

Az SZHISZ, a Központi Bank (Takarékbank) és a szövetkezeti hitelintézetek az Szhitv. 1. § (4) bekezdésében foglalt szabályok szerint egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától". A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának (továbbiakban: Alap) célja a fentieknek megfelelően az, hogy elsődlegesen helyt álljon a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért (Szhitv. 17/M §.). Az Alap forrásai a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank (Takarékbank) által a Szhitv. 17/P. §-a alapján befizetett összegek. Az Alapba befizetett összeg kizárólag az Integrációjának tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére használható fel, visszakövetelésére sem a szövetkezeti hitelintézet sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult; sem a szövetkezeti hitelintézet fennállása alatt, sem működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén.

A Központi Bank feladatai és viszonya a szövetkezeti hitelintézetekkel

Az Integráció Központi Bankja (Takarékbank), a szövetkezeti hitelintézetekre vonatkozó kötelező szabályzatokat fogad el a kockázatkezelés részletes szabályairól, követendő üzletpolitikáról, közös marketing tevékenység folytatásáról, egységes informatikai rendszer kiépítéséről. A Központi Bank ellenőrzi az általa és az SZHISZ által definiált szabályzatoknak való megfelelést, ennek érdekében a Szhitv. utasítás adási joggal ruhazza fel a Központi Bankot Szhitv.15. § (3) bekezdés). A Központi Bank joga továbbá a szövetkezeti hitelintézet vezető tisztségviselői vezetői megbízásának felfüggesztése (15. § (4) bekezdés). A szövetkezeti hitelintézet kötvénykibocsátásához, tőkéjének leszállításához, illetve felemeléséhez a Központi Bank. kifejezett, előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges (Szhitv.17/K § (1)). A fentiekre vonatkozó kedvezményes eljárást biztosító állásfoglalás megléte esetén azonban az Integrációhoz csatlakozó tag egyedi felmentést kaphat a fentiekben definiált előzetes hozzájárulás szükségessége alól.

Az FHB Jelzálogbank az Integrációhoz való csatlakozásával a szövetkezeti hitelintézetek számára közvetlenül elérhetővé vált a jelzáloglevéllel történő refinanszírozás lehetősége, az FHB Jelzálogbank szakmai közreműködésével időben és hatékonyabban készülhetnek fel az Integráció tagintézményei arra, hogy a törvényi határidőig megfeleljenek az MNB által szorgalmazott és előírt Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutatónak.

Az FHB Jelzálogbank 2015. november 20. napjáig 91, az Integrációhoz tartozó szövetkezeti hitelintézettel kötött a jelzáloghitelek refinanszírozására vonatkozó megállapodást. Az Integráció tagjainak száma a takarékszövetkezeti összeolvadások következményeként 2016. végére 60 alá csökkent. Az összesített mérlegfőösszeg megközelített a 2400 milliárd forintot a 2015. évi végi konszolidált adatok alapján, a fiókok száma pedig elérte a 1526-ot. Ugyanebben az időszakban a szektor konszolidált betétállománya 1,68 milliárd forint volt, az ügyfelek száma pedig meghaladta 950 ezret.

Az Integráció főbb pénzügyi mutató (konszolidált adatok, MSZSZ, milliárd forint)	2015.12.31	2016.09.30
Mérlegfőösszeg	2 398,34	2 049,13
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)	868,04	918,29
Kibocsátott értékpapír (okiratos betét nélkül)	214,31	146,36
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 681,18	1 464,19
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	149,28	146,82
Szavatoló tőke	326,55	299,00
Teljes kockázati kitettséérték	1 082,23	1 038,76
Tőke megfelelési mutató (%)	30,17%	28,78%
CET1 tőke megfelelési mutató	27,08%	28,78%

Adózás előtti eredmény	-2,62	-3,56
Adózás utáni eredmény	-5,08	-4,09
Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	-2,29	-1,35
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	3,20%	2,55%
Költség/bevétel arány (CIR, %)	70,16%	58,43%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,24%	-0,25%
ROAA banki különadó nélkül (%)	-0,11%	-0,08%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-3,40%	-3,68%
ROAE banki különadó nélkül (%)	-1,54%	-1,22%
NPL arány	11,84%	11,47%
Problémás portfólió fedezettsége	62,01%	65,22%

Megjegyzések:

- NPL arány: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül, a felügyeleti NPET tábla alapján (az Integráció hitelintézet tagjainak aggregált adatai alapján).
- Problémás portfólió fedezettsége: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül értékvesztéssel való fedezettsége.
- A 2015-ös eredményadatok csak részben konszolidáltak, az FHB bankok egyedi eredményei aggregálásra kerültek az Integráció konszolidált eredményéhez

iv) A II.11.2 A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takarékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlemeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

A fentiekén túl a Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan megállapodás, amelynek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti 11.1. pont szerinti többségi befolyás bekövetkezéséhez vezethet. E tekintetben a Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a vonatkozó jogszabályok (Ptk., Hpt.) részvénykönyvvezetéssel kapcsolatos szabályai és a Tpt. tulajdonosi megfeleltetési szabályai, továbbá a Kibocsátó Alapszabálya alapján a Kibocsátónak nincs teljes körű tudomása azon megállapodásokról, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti 11.1. pont szerinti többségi befolyás bekövetkezéséhez vezethet.

v) a II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások

A bankcsoport szerkezeti változásai

2015. szeptember 23. napján az FHB Nyrt. és a többségi tulajdonában álló FHB Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált. Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integráció tagjai garanciaközösséget alkotnak, amely alapján egyetemlegesen felelnek egymás kötelezettségeiért – függetlenül azok keletkezési időpontjától.

Az A64 Vagyonkezelő Kft. 2016. október 14. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében, 480,- Ft/db árfolyamon összesen 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Fókusz Takaréék és a B3 Takaréék javára. Az ügylet eredményeképpen az A64 Vagyonkezelő Kft. közvetlen, és Dr. Spéder Zoltán A64 Vagyonkezelő Kft.-n keresztül gyakorolt közvetett befolyása a Társaságban 14,354%-os tulajdoni arányról és 16,554%-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Fókusz Takaréék a Társaságban 8.620.534 darab, 9,164% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a Fókusz Takaréék által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 9,900%, illetőleg a B3 Takaréék a Társaságban 6.952.134 darab, 7,390% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a B3 Takaréék által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 7,627%. A tranzakciót követően Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, 2016. október 14. napjával lemondott a Társaságnál betöltött tisztségéről.

2016. december 9. napján rendkívüli tájékoztatás keretében a Kibocsátó közzétette, hogy a VCP 2016. december 9. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében összesen 15.970.000 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Takaréékbank Zrt. javára, valamint hogy az ügylet eredményeképpen a VCP befolyása a Társaságban 14,72%-os tulajdoni arányról és 16,98 %-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Takaréékbank Zrt. 15.970.000 darab, 16,98% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, amely alapján a Takaréékbank Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 20,44%.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takaréékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlemeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

az alábbira:

i) B5

A Bankcsoport és a Kibocsátónak a csoporton belüli pozíciójának ismertetése:

A Kibocsátó a hazai és nemzetközi piacon is ismert és elismert, stabil működésű a befektetők bizalmát élvező jelzálog-hitelintézetként a hazai jelzáloghitelezés meghatározó szereplője. A Kibocsátó a vele jogszabály (számviteli törvény és Ptk.) által meghatározott kapcsolatban lévő társaságokkal („FHB Bank Csoport”) együtt a fő tevékenységet jelentő jelzáloghitelezés mellett kereskedelmi banki, valamint ingatlan értékelési, közvetítési és egyéb pénzügyi szolgáltatásokat nyújt.

A Kibocsátó és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló FHB Bank 2015. szeptember 23. napjától a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Szhitv.) szerinti szövetkezeti hitelintézeti integráció (továbbiakban: Integráció) tagjaként (tagjai: a szövetkezeti hitelintézetek – köztük az FHB Nyrt és az FHB Bank – és a Takarékbank) a Takarékbankkal 2015. október 16. napjától összevont alapú felügyelet alá került.

Az FHB Csoport többi, az FHB Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai, így az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Lizing Zrt., a Diófa Alapkezelő Zrt., az FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft., (FHB Invest Kft.), s ennek 51%-os tulajdonában lévő Díjbeszedő Faktorház Zrt., és az 50%-os tulajdonában lévő Magyar Posta Befektetési Zrt. 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba.

További csoporttagok: Magyar Kártya Szolgáltató Zrt. a Díjbeszedő Informatikai Kft., és a Díjnet Zrt., a Ma-Tak-EI Zrt., a Central European Credit d.d., az FHB DWH Zrt., a Diófa Ingatlankezelő Kft., a Káry-villa Kft. és a Finitv Kft.

Az FHB Nyrt., mint az FHB Csoport anyavállalata, tulajdonosi felügyeletet gyakorol a csoport tagjai felett.

Az Integrációt a Szhitv. hozta létre azzal a céllal, hogy a szövetkezeti hitelintézetek számára egységes és átlátható jogi kereteket biztosítson. Az Integráció központi szervei a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete (továbbiakban:SZHISZ) és a Központi Bank (Takarékbank). Az SZHISZ feladata az intézményvédelem, szabályozás, szervezésirányítás és ellenőrzés. A Központi Bank a szövetkezeti hitelintézetekre kötelező szabályzatot fogad el egyebek között a kockázatkezelésről, az üzletpolitikáról és a közös marketing folytatásáról.

Az Szhitv.1.§ (4) alapján az Integráció tagjai garanciaközösséget alkotnak, amely alapján egyetemlegesen felelnek egymás kötelezettségeiért – függetlenül azok keletkezési időpontjától.

Az Integráció legfontosabb adatai az alábbiak: tagjainak száma 57 (2016.december 31-én), az összesített mérlegfőösszeg 2398 Mrd Ft, a szavatoló tőke 326 Mrd Ft, a lakossági ügyfelek száma meghaladja az 1 millió főt, a vállalkozói ügyfelek száma megközelíti a 165 ezret, a fiókok száma pedig 1526.²

² 2015. december 31-én.

Az Integráció főbb pénzügyi mutató (konszolidált adatok, MSZSZ, milliárd forint)	2015.12.31	2016.09.30
Mérlegfőösszeg	2 398,34	2 049,13
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)	868,04	918,29
Kibocsátott értékpapír (okiratos betét nélkül)	214,31	146,36
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 681,18	1 464,19
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	149,28	146,82
Szavatoló tőke	326,55	299,00
Teljes kockázati kitettségérték	1 082,23	1 038,76
Tőke megfelelési mutató (%)	30,17%	28,78%
CET1 tőke megfelelési mutató	27,08%	28,78%
Adózás előtti eredmény	-2,62	-3,56
Adózás utáni eredmény	-5,08	-4,09
Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	-2,29	-1,35
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	3,20%	2,55%
Költség/bevétel arány (CIR, %)	70,16%	58,43%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,24%	-0,25%
ROAA banki különadó nélkül (%)	-0,11%	-0,08%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-3,40%	-3,68%
ROAE banki különadó nélkül (%)	-1,54%	-1,22%
NPL arány	11,84%	11,47%
Problémás portfólió fedezettsége	62,01%	65,22%

Megjegyzések:

- NPL arány: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül, a felügyeleti NPET tábla alapján (az Integráció hitelintézet tagjainak aggregált adatai alapján).
- Problémás portfólió fedezettsége: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül értékvesztéssel való fedezettsége.
- A 2015-ös eredményadatok csak részben konszolidáltak, az FHB bankok egyedi eredményei aggregálásra kerültek az Integráció konszolidált eredményéhez

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takarékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlemeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges

dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., továbbiakban: Takarékbank) bejelentése alapján az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: Kibocsátó) 2017. augusztus 2-án a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 55. §, 61. § (1) bekezdésében, 69. § (1) bekezdésében és 76. §-ában előírt kötelezettségének eleget téve tájékoztatta a befektetőket arról, hogy tudomást szerzett a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. június 22-én tett nyilvános vételi ajánlati eljárás eredményéről, amelyre vonatkozó részletes információk a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentett rendkívüli tájékoztatás 1. számú mellékletét képezik, továbbá a Tpt. 61.§ (3) bekezdésében meghatározott tulajdonosi és szavazati arányra vonatkozó küszöb átlépéséről, mely tranzakcióra vonatkozó részletes információkat tartalmazó adatok a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentett rendkívüli tájékoztatás 2. számú mellékletét képezik. A vételi ajánlat eredményéről szóló jelentés és mellékletei a Társaság 2017. augusztus 2. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhető (https://www.fhb.hu/Kozlemenyek/Kozlemeny_170802_1).

ii) B13

A Kibocsátó pénzügyi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások a következők:

Az A64 Vagyonkezelő Kft. 2016. október 14. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében, 480,- Ft/db árfolyamon összesen 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Fókusz Takarékbank és a B3 Takarékbank javára. Az ügylet eredményeképpen az A64 Vagyonkezelő Kft. közvetlen, és Dr. Spéder Zoltán A64 Vagyonkezelő Kft.-n keresztül gyakorolt közvetett befolyása a Társaságban 14,354%-os tulajdoni arányról és 16,554%-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Fókusz Takarékbank a Társaságban 8.620.534 darab, 9,164% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a Fókusz Takarékbank által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 9,900%, illetőleg a B3 Takarékbank a Társaságban 6.952.134 darab, 7,390% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a B3 Takarékbank által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 7,627%. A tranzakciót követően Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, 2016. október 14. napjával lemondott a Társaságnál betöltött tisztségéről.

A Társaságban a szavazatok legalább egy százalékát képviselő részvényes kezdeményezésére az FHB Jelzálogbank Nyrt. Igazgatósága 2016. november 21-ére összehívta a Társaság rendkívüli közgyűlését. A Társaság a Közgyűlésre szóló meghívót 2016. október 21. napján, a közgyűlési előterjesztéseket 2016. október 28., illetve november 2. napján tette közzé.

A Jelzálogbank és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (illetve jogelődjei) között 2004 óta élő refinanszírozási együttműködés 2016. november 1-jei határnappal megszűnt, mivel az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének – a Jelzálogbank által refinanszírozott - teljes jelzáloghitel állománya átruházásra került. Az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepének a Jelzálogbank által refinanszírozott hitelállománya a határon mintegy 35,5 milliárd forintot tett ki, a tranzakció keretében a teljes refinanszírozott összeg visszafizetésre került a Jelzálogbank részére.

A Moody's Investor Service 2016. november 2. napján közzétette, hogy B3-ra emelte Caa1-ről a bank hazai és külföldi devizában denominált hosszú lejáratú betéteinek hitelminősítését. A Moody's Investor Service 2016. november 7-én két osztállyal feljebb, Baa2 hitelbesorolásba emelte Ba1-ről az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzálogleveleket, amelyek ezáltal újra befektetői kategóriába kerültek.

2016. november 21. napján a Kibocsátó rendkívüli közgyűlést tartott, s rendkívüli tájékoztatás keretében közzétette, hogy a közgyűlés visszahívta az FHB Nyrt. Igazgatóságának és felügyelő bizottságának a tagjait és új tagokat választott, csakúgy mint az audit bizottságba is.

2016. december 5-én az FHB Nyrt. bejelentette, hogy i) a Társaság új Igazgatóságának 2016. december 5. napján megtartott alakuló ülésén tagjai közül az Igazgatóság elnökének Vida Józsefet választotta; ii) a Társaság vezérigazgatóját, Köbli Gyulát a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával vezérigazgatói tisztségéből visszahívta; iii) a Társaság Igazgatósága 2016. december 5. napjával a Társaság vezérigazgatójának nevezte ki Oláh Márton.

2016. december 9. napján rendkívüli tájékoztatás keretében a Kibocsátó közzétette, hogy A VCP 2016. december 9. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében összesen 15.970.000 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Takarékbank Zrt. javára, valamint hogy az ügylet eredményeképpen a VCP befolyása a Társaságban 14,72%-os tulajdoni arányról és 16,98 %-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Takarékbank Zrt. 15.970.000 darab, 16,98% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, amely alapján a Takarékbank Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 20,44%.

2017. március 21-én hatályba lépett a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény módosítása, amely a lakóingatlan fedezetek érvényesítésére vonatkozó lényeges változásokat tartalmaz.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takarékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlomeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat/).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., továbbiakban: Takarékbank) bejelentése alapján az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: Kibocsátó) 2017. augusztus 2-án a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 55. §, 61. § (1) bekezdésében, 69. § (1)

bekezdésében és 76. §-ában előírt kötelezettségének eleget téve tájékoztatta a befektetőket arról, hogy tudomást szerzett a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. június 22-én tett nyilvános vételi ajánlati eljárás eredményéről, amelyre vonatkozó részletes információk a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentett rendkívüli tájékoztatás 1. számú mellékletét képezik, továbbá a Tpt. 61.§ (3) bekezdésében meghatározott tulajdonosi és szavazati arányra vonatkozó küszöb átlépéséről, mely tranzakcióra vonatkozó részletes információkat tartalmazó adatok a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentett rendkívüli tájékoztatás 2. számú mellékletét képezik. A vételi ajánlat eredményéről szóló jelentés és mellékletei a Társaság 2017. augusztus 2. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhető (https://www.fhb.hu/Kozlemenyek/Kozlemeny_170802_1).

iii) II.4.1.5 A Kibocsátó történetének és fejlődésének rövid összefoglalása

Az FHB Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését, lefektette a jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzálog-alapú finanszírozást. A Bank eszköz és forrás oldalon egyaránt fokozatosan finomodó, formálódó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez. Fő tevékenysége a lakáscélú ingatlanok fejlesztésének és vásárlásának a finanszírozása és az államilag támogatott lakáshitelek folyósítása lett. Fokozatosan megismertette a piaccal a jelzálogleveleket, elfogadottá, sőt népszerűvé tette a piacon ezt a befektetési eszközt, közvetlen kapcsolatokat alakított ki a hosszúlejáratú befektetési lehetőségeket kereső befektetői körrel és kiépítette a nyilvános kibocsátás elsődleges és másodlagos piacának alaprendszerét. Az FHB Nyrt. 2000. év végére a magyar lakásfinanszírozás és értékpapír-kibocsátás jelentős szereplőjévé vált. Az FHB 8 alkalommal nyerte el a BÉT által alapított „Az év legjobb hitelpapír kibocsátója” díját.

A 2003-as év során megtörtént az FHB részleges privatizációja a részvények a nyilvános értékesítése és forgalomba hozatala, a törzsrészvények tőzsdei bevezetése és forgalmazása. 2007. augusztus végén folytatódott a részleges privatizáció. A tulajdonosi kör 2016. december 31.-i állapot szerinti megoszlását jelen Alaptájékoztató Összefoglalójának B16. pontja, illetve a II.11.2 fejezet tartalmazza.

A 2006-ban megalakult FHB Kereskedelmi Banknak a hitelezési tevékenység bővítése, és a kereskedelmi banki tevékenység Bankcsoporton belüli beindítása lett a fő feladata. Az FHB Ingatlan az értékelési, illetve ingatlankezelési funkciók ellátására szakosodott. 2009-ben a Bank újabb társaságokat vont be a Bankcsoportba.

2010-ben az FHB csoport és a magyarországi Allianz csoport 20 évre szóló hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást írt alá, amely kiterjedt mind a banki, mind a biztosítási termékek értékesítésére, valamint az egyéb, a két pénzügyi csoport által jelenleg értékesített termékekre is. A széles termékkört és a kibővített szolgáltatásokat az FHB 42 fiókjában érhették el az Allianz csoport, valamint az FHB csoport ügyfelei. 2010. októberben az FHB Nyrt. megszerezte Allianz Bank Zrt. részvényeinek 100%-át és 2011. március végén beolvasztotta azt az FHB Bankba.

2013 és 2014 során további stratégia együttműködésre és akvizícióra is sor került:

A Társaság megvásárolta a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvényeinek 100%-át, így gyarapítva a befektetési szolgáltatások körét. A Társaság leányvállalatán, az FHB Invest Befektetési és Ingatlankezelő Kft-n (korábban Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Kft.) keresztül közvetve 50%-os részesedést (minősített befolyást) szerzett a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MPBSZ).

2014. első félévében lezárult tranzakció-sorozat következtében a Kibocsátó 25 százalékos közvetlen részesedést szerzett a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (MATAK Zrt.), amelyen keresztül pedig 13,71%-os közvetett részesedést szerzett a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.).

A Kibocsátó 2014 szeptemberében megemelte az FHB Csoporthoz tartozó FHB Bank Zrt. alaptőkéjét, majd annak 49%-át értékesítette a Magyar Posta Zrt-nek.

2014. decemberében lezárult az a tranzakció, amely során a Társaság eladta a Magyar Állam nevében és javára eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnak az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság által kibocsátott, az Életjáradék alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 darab törzsrészvényeit.

Az FHB Jelzálogbank Nyrt. és a vele összevont alapú felügyelet alatt, illetőleg többségi tulajdonában álló FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. szeptember 23. napján az Szhitv. szerinti „SZHISZ” tagjává vált, s ezzel a Takarékbankkal került összevont alapú felügyelet alá. Az FHB Csoport többi, az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel korábban összevont alapú felügyelet alatt álló tagjai, így az FHB Ingatlan Zrt., az FHB Lízing Zrt., az FHB Invest Kft., a Diófa Alapkezelő Zrt., a Díjbeszedő Faktorház Zrt., és a Magyar Posta Befektetési Zrt. 2015. október 16. napjától szintén bekerültek a prudenciális konszolidációba.

Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integráció tagjai garanciaközösséget alkotnak, amely szerint egyetemlegesen felelnek egymás kötelezettségeiért – függetlenül azok keletkezési időpontjától,

Az FHB Nyrt. Igazgatósága 2015. december 28. napján, a Társaság ugyanaznap megtartott rendkívüli közgyűlésének 4/2015. (12.28.) számú határozatában foglalt felhatalmazás alapján, elhatározta a Társaság alaptőkéjének új részvények kibocsátásával történő felemelését. Az alaptőke emelés során 14.163.430 db, egyenként 100,- Ft névértékű névre szóló, dematerializált elsőbbségi (osztalékelsőbbségi) „B” sorozatú részvény, valamint 2.832.686 db, egyenként 1.000,- Ft névértékű névre szóló, dematerializált „C” sorozatú törzsrészvény zártkörű kibocsátására került sor, melyek ellenértéke (kibocsátási értéke) 2015. december 30-án teljes egészében megfizetésre került.

A tőkeemelés követően a Társaság alaptőkéje 10.849.030.000,- Ft-ra emelkedett, az alaptőke emelés mértéke 4.249.029.000,- Ft. Az új részvények névértéke és kibocsátási értéke közötti különbséget, azaz mindösszesen 26.216.508.930,- Ft a Társaság tőketartalékába kerül.

2016 januárjában indult el a Magyar Nemzeti Bank (MNB) új, hitelezéssel kapcsolatos programja, a Növekedéstámogató Program (NTP). A program a kkv-szektor fenntartható hitelezését támogatja, azaz ösztönzi a bankok piaci hitelezéshez való visszatérését. Az FHB Csoport a program aktív résztvevője. Az FHB Bank 2016. április 20-án az MFB Pontok Fejlesztési Konzorcium tagjaként, a Takarékbankkal, a B3 Takarékszövetkezettel, valamint a Budapest Bank Zrt.-vel együtt Közvetítői Szerződést kötött a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-vel az európai uniós alapokból származó támogatások felhasználásának rendjéről szóló 272/2014 (XI.5.) Korm. rendeletben az alapok alapjaként kijelölt végrehajtó szervvel. A Közvetítői Szerződés keretében az FHB Bank részt vett az MFB Pont hálózat kialakításában, melynek során a fiókhálózatára alapozva Budapesten 3 és a megyeszékhelyeken 18 MFB Pont megnyitását és működtetését vállalta. A Közvetítői Szerződés megkötése egyedülálló lehetőség a vállalati piacon történő bővülésre, amellyel az FHB Bank célja, hogy szaktudására és bővülő vállalati hitelezési hálózatára alapozva partnere legyen a fejlesztést tervező magyar kis és közepes vállalkozásoknak. A fejlesztések megvalósításához igénybe vehető kamatmentes hitel lehetőségek széles körben elérhetőek a növekedést tervező vállalkozások részére, amelyek számára a szükséges források kiegészítésére az FHB Bank teljes termék palettája rendelkezésre áll. 2016. során több nagy tulajdonos is értékesítette FHB részvényeit, amelyeket részben takarékszövetkezetek részben maga a Takarékbank vásárolt meg. A tranzakciók következtében tovább mélyült az FHB Nyrt. beágyazottsága a szövetkezeti szektorba, hiszen a szövetkezeit hitelintézetek együttes tulajdonosi részaránya közel 70%-ra emelkedett.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takarékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlemeny_20170522.pdf 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§

(3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat/).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., továbbiakban: Takarékbank) bejelentése alapján az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban:Kibocsátó) 2017. augusztus 2-án a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 55. §, 61. § (1) bekezdésében, 69. § (1) bekezdésében és 76. §-ában előírt kötelezettségének eleget téve tájékoztatta a befektetőket arról, hogy tudomást szerzett a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. június 22-én tett nyilvános vételi ajánlati eljárás eredményéről, amelyre vonatkozó részletes információk a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentetett rendkívüli tájékoztatás 1. számú mellékletét képezik, továbbá a Tpt. 61.§ (3) bekezdésében meghatározott tulajdonosi és szavazati arányra vonatkozó küszöb átlépéséről, mely tranzakcióra vonatkozó részletes információkat tartalmazó adatok a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentetett rendkívüli tájékoztatás 2. számú mellékletét képezik. A vételi ajánlat eredményéről szóló jelentés és mellékletei a Társaság 2017. augusztus 2. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhető (https://www.fhb.hu/Kozlemenyek/Kozlemenye_170802_1).

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációja

Intézményrendszer, tagság, feladatok

Az Szhitv. új intézményrendszert hozott létre: az SZHISZ a Szhitv. 11.§-a szerint intézményvédelmi, szabályozási, szervezeterányítási és ellenőrző funkciókat tölt be, a tagságra vonatkozó egységes szabályzatot alkalmaz a számviteli rendről, belső ellenőrzési folyamatról, a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályairól és az alkalmasság ellenőrzésének módjáról, valamint a szövetkezeti hitelintézet számára nyújtható segítségnyújtás szabályairól. Az Integráció Központi Bankja (Takarékbank) igazgatóságának kezdeményezésére az SZHISZ dönt tagok felvételéről, illetve kizárásáról.

A Takarékbank a Szhitv.-ben meghatározott jogokkal rendelkező Központi Bank (15.§ (1) bekezdés), amely egyben a Hpt. szerint hitelintézeti tevékenységet is folytat. Az SZHISZ tagjai a szövetkezeti hitelintézetek, a Takarékbank, a Magyar Fejlesztési Bank Zrt., valamint az Integráció tagjai közé felvett személy vagy szervezet, illetve részvénytársasági formában működő bank és szakosított hitelintézet (Szhitv. 3.§. (1) és (2) bekezdések, és a 17/D § (1) bekezdése alapján). A Takarékbank és a szövetkezeti hitelintézetek a Szhitv. 1.§ (6) bekezdése alapján a Hpt. értelmében összevont felügyelet alá tartoznak. A Szhitv. 17/C §-a értelmében a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet a SZHISZ által egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre megállapított szint alá. Amennyiben a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje a kívánt szint alá süllyed, a (Szhitv. 17/C § (2) bekezdésben foglaltak szerint az SZHISZ jogosult kivételes intézkedésekkel élni.

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja

Az SZHISZ, a Központi Bank (Takarékbank) és a szövetkezeti hitelintézetek az Szhitv. 1. § (4) bekezdésében foglalt szabályok szerint egyetemlegesen felelnek egymás valamennyi kötelezettségéért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától”. A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának (továbbiakban: Alap)

célja a fentieknek megfelelően az, hogy elsődlegesen helyt álljon a szövetkezeti hitelintézeti integráció tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért (Szhitv. 17/M §.). Az Alap forrásai a szövetkezeti hitelintézetek és a Központi Bank (Takarékbank) által a Szhitv. 17/P. §-a alapján befizetett összegek. Az Alapba befizetett összeg kizárólag az Integrációjának tagjaival szemben az egyetemlegesség alapján érvényesített követelések rendezésére használható fel, visszakövetelésére sem a szövetkezeti hitelintézet sem annak felszámolója vagy hitelezője nem jogosult; sem a szövetkezeti hitelintézet fennállása alatt, sem működési engedélyének visszavonása vagy egyébként jogutód nélküli megszűnése esetén.

A Központi Bank feladatai és viszonya a szövetkezeti hitelintézetekkel

Az Integráció Központi Bankja (Takarékbank), a szövetkezeti hitelintézetekre vonatkozó kötelező szabályzatokat fogad el a kockázatkezelés részletes szabályairól, követendő üzletpolitikáról, közös marketing tevékenység folytatásáról, egységes informatikai rendszer kiépítéséről. A Központi Bank ellenőrzi az általa és az SZHISZ által definiált szabályzatoknak való megfelelést, ennek érdekében a Szhitv. utasítás adási joggal ruházza fel a Központi Bankot Szhitv.15. § (3) bekezdés). A Központi Bank joga továbbá a szövetkezeti hitelintézet vezető tisztségviselői vezetői megbízásának felfüggesztése (15. § (4) bekezdés). A szövetkezeti hitelintézet kötvénykibocsátásához, tőkéjének leszállításához, illetve felemeléséhez a Központi Bank. kifejezett, előzetes írásbeli hozzájárulása szükséges (Szhitv.17/K § (1)). A fentiekre vonatkozó kedvezményes eljárást biztosító állásfoglalás megléte esetén azonban az Integrációhoz csatlakozó tag egyedi felmentést kaphat a fentiekben definiált előzetes hozzájárulás szükségessége alól.

Az FHB Jelzálogbank az Integrációhoz való csatlakozásával a szövetkezeti hitelintézetek számára közvetlenül elérhetővé vált a jelzáloglevéllel történő refinanszírozás lehetősége, az FHB Jelzálogbank szakmai közreműködésével időben és hatékonyabban készülhetnek fel az Integráció tagintézményei arra, hogy a törvényi határidőig megfeleljenek az MNB által szorgalmazott és előírt Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutatónak.

Az FHB Jelzálogbank 2015. november 20. napjáig 91, az Integrációhoz tartozó szövetkezeti hitelintézettel kötött a jelzáloghitelek refinanszírozására vonatkozó megállapodást. Az Integráció tagjainak száma a takarékszövetkezeti összeolvadások következményeként 2016. végére 60 alá csökkent. Az összesített mérlegfőösszeg megközelített a 2400 milliárd forintot a 2015. évi végi konszolidált adatok alapján, a fiókok száma pedig elérte a 1526-ot. Ugyanebben az időszakban a szektor konszolidált betétállománya 1,68 milliárd forint volt, az ügyfelek száma pedig meghaladta 950 ezret.

Az Integráció főbb pénzügyi mutató (konszolidált adatok, MSZSZ, milliárd forint)	2015.12.31	2016.09.30
Mérlegfőösszeg	2 398,34	2 049,13
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)	868,04	918,29
Kibocsátott értékpapír (okírtas betét nélkül)	214,31	146,36
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 681,18	1 464,19
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	149,28	146,82
Szavatoló tőke	326,55	299,00
Teljes kockázati kitettségérték	1 082,23	1 038,76
Tőke megfelelési mutató (%)	30,17%	28,78%
CET1 tőke megfelelési mutató	27,08%	28,78%
Adózás előtti eredmény	-2,62	-3,56
Adózás utáni eredmény	-5,08	-4,09
Adózás utáni eredmény banki különadó és egyszeri tételek nélkül	-2,29	-1,35
Átlagos nettó kamatmarzs (NIM, %)	3,20%	2,55%
Költség/bevétel arány (CIR, %)	70,16%	58,43%
ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés, %)	-0,24%	-0,25%
ROAA banki különadó nélkül (%)	-0,11%	-0,08%
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés, %)	-3,40%	-3,68%
ROAE banki különadó nélkül (%)	-1,54%	-1,22%
NPL arány	11,84%	11,47%
Problémás portfólió fedezettsége	62,01%	65,22%

Megjegyzések:

- NPL arány: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül, a felügyeleti NPET tábla alapján (az Integráció hitelintézet tagjainak aggregált adatai alapján).
- Problémás portfólió fedezettsége: 90+os állomány, hitelintézetek nélkül értékvesztéssel való fedezettsége.

- A 2015-ös eredményadatok csak részben konszolidáltak, az FHB bankok egyedi eredményei aggregálásra kerültek az Integráció konszolidált eredményéhez

iv) A II.11.2 A Kibocsátó előtt ismert megállapodások bemutatása, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takarékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlomeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat/).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., továbbiakban: Takarékbank) bejelentése alapján az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: Kibocsátó) 2017. augusztus 2-án a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 55. §, 61. § (1) bekezdésében, 69. § (1) bekezdésében és 76. §-ában előírt kötelezettségének eleget téve tájékoztatta a befektetőket arról, hogy tudomást szerzett a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. június 22-én tett nyilvános vételi ajánlati eljárás eredményéről, amelyre vonatkozó részletes információk a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentetett rendkívüli tájékoztatás 1. számú mellékletét képezik, továbbá a Tpt. 61.§ (3) bekezdésében meghatározott tulajdonosi és szavazati arányra vonatkozó küszöb átlépéséről, mely tranzakcióra vonatkozó részletes információkat tartalmazó adatok a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentetett rendkívüli tájékoztatás 2. számú mellékletét képezik. A vételi ajánlat eredményéről szóló jelentés és mellékletei a Társaság 2017. augusztus 2. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhető (https://www.fhb.hu/Kozlomenyek/Kozlomeny_170802_1).

A fentiekén túl a Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan megállapodás, amelynek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti 11.1. pont szerinti többségi befolyás bekövetkezéséhez vezethet. E tekintetben a Kibocsátó felhívja a figyelmet arra, hogy a vonatkozó jogszabályok (Ptk., Hpt.) részvénykönyvvezetéssel kapcsolatos szabályai és a Tpt. tulajdonosi megfeleltetési szabályai, továbbá a Kibocsátó Alapszabálya alapján a Kibocsátónak nincs teljes körű tudomása azon megállapodásokról, amelyek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti 11.1. pont szerinti többségi befolyás bekövetkezéséhez vezethet.

v) a II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások

A bankcsoport szerkezeti változásai

2015. szeptember 23. napján az FHB Nyrt. és a többségi tulajdonában álló FHB Bank a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.) szerinti Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének tagjává vált. Az Szhitv. 1.§ (4) alapján az Integráció tagjai garanciaközösséget alkotnak, amely alapján egyetemlegesen felelnek egymás kötelezettségeiért – függetlenül azok keletkezési időpontjától.

Az A64 Vagyonkezelő Kft. 2016. október 14. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében, 480,- Ft/db árfolyamon összesen 15.572.668 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Fókusz Takaréék és a B3 Takaréék javára. Az ügylet eredményeképpen az A64 Vagyonkezelő Kft. közvetlen, és Dr. Spéder Zoltán A64 Vagyonkezelő Kft.-n keresztül gyakorolt közvetett befolyása a Társaságban 14,354%-os tulajdoni arányról és 16,554%-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Fókusz Takaréék a Társaságban 8.620.534 darab, 9,164% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a Fókusz Takaréék által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 9,900%, illetőleg a B3 Takaréék a Társaságban 6.952.134 darab, 7,390% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, mely alapján a B3 Takaréék által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 7,627%. A tranzakciót követően Dr. Spéder Zoltán, a Társaság Igazgatóságának elnöke, 2016. október 14. napjával lemondott a Társaságnál betöltött tisztségéről.

2016. december 9. napján rendkívüli tájékoztatás keretében a Kibocsátó közzétette, hogy A VCP 2016. december 9. napján, tőzsdén kívüli tranzakció keretében összesen 15.970.000 db, 100,- Ft névértékű, „A” sorozatú, névre szóló dematerializált FHB törzsrészcsemetét átruházott a Takaréékbank Zrt. javára, valamint hogy az ügylet eredményeképpen a VCP befolyása a Társaságban 14,72%-os tulajdoni arányról és 16,98 %-os szavazati arányról 0%-ra csökkent, míg a Takaréékbank Zrt. 15.970.000 darab, 16,98% szavazati jogot képviselő „A” sorozatú törzsrészcsemetével rendelkezik, amely alapján a Takaréékbank Zrt. által a Társaságban birtokolt szavazati jog aránya összesen 20,44%.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban a „Takarékbank”) 2017. május 22. napján kelt tájékoztatása szerint 2017. május 22. napján hatályba lépett a Takaréékbank és a Társaság további huszonegy, a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz tartozó részvényese között létrejött ún. Összehangolási Megállapodás. Ezen megállapodás alapján az abban részt vevők a Tpt. 5.§ (1) bekezdés 100. pontja szerinti összehangoltan eljáró személyeknek minősülnek, ezáltal pedig a Tpt. 68.§ (2) bekezdés d) pontjának megfelelően nyilvános vételi ajánlattételi kötelezettségük keletkezett a Társaság által kibocsátott, nem az összehangoltan eljáró személyek tulajdonában levő részvényekre.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206) 2017. május 23. napján kelt tájékoztatása szerint a 2017. május 22. napján hatályba lépett ún. Összehangolási Megállapodáshoz (https://bet.hu/newkibdata/123808489/FHB_Nyrt_rendkivuli_kozlemeny_20170522.pdf) 2017. május 23. napjával egy további szövetkezeti hitelintézeti részvényes csatlakozott.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206; a továbbiakban: Ajánlattevő) a 2017. május 29. napján tájékoztatta a Társaságot, hogy az Ajánlattevő és a Tpt. 68.§ (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató a Tpt. 68.§ (3) bekezdése szerinti kötelező nyilvános vételi ajánlatot (a továbbiakban: Vételi ajánlat) nyújtott be jóváhagyásra a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) részére. Az MNB a Vételi ajánlatot még nem hagyta jóvá.

Az Ajánlattevő 2017. május 30-án tájékoztatta a Társaságot, hogy a 2017. május 29. napján közzétett Vételi ajánlatát 2017. május 30. napján formailag pontosította arra tekintettel, hogy kézhez vette a Magyar Nemzeti Bank részesedésszerzést engedélyező határozatát, amelynek tényét beépítette a Vételi ajánlatba.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Ajánlattevő”) 2017. június 22. napján kelt tájékoztatása szerint az Ajánlattevő és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. május 29. napján, a Társaság valamennyi részvényese számára, a Társaság által kibocsátott valamennyi, a Vételi Ajánlat I. fejezetében definiált Részvény vonatkozásában megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatot a Magyar Nemzeti Bank H-KE-III-429/2017. számú, 2017. június 21. napján átvett határozatával jóváhagyta;

A Vételi ajánlat, valamint a működési terv és gazdasági tevékenységről szóló jelentés a Kibocsátó által 2017. május 29-én megjelentetett rendkívüli tájékoztatás mellékletét képezi. A Vételi ajánlat elfogadásához szükséges dokumentumok a Társaság 2017. június 19. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhetőek (https://www.fhb.hu/tarsasag-miben-segithetunk/Kapcsolodo-dokumentumok/Nyilvanos_veteli_ajanlat/).

Továbbá a tájékoztatás szerint az elfogadó nyilatkozat megtételére megadott határidő kezdő napja 2017. június 26. napja (hétfő) 10 óra, zárónapja 2017. július 31. napja (hétfő) 12 óra.

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., továbbiakban: Takarékbank) bejelentése alapján az FHB Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: Kibocsátó) 2017. augusztus 2-án a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 55. §, 61. § (1) bekezdésében, 69. § (1) bekezdésében és 76. §-ában előírt kötelezettségének eleget téve tájékoztatta a befektetőket arról, hogy tudomást szerzett a Takarékbank és a vele összehangoltan eljáró személyek által 2017. június 22-én tett nyilvános vételi ajánlati eljárás eredményéről, amelyre vonatkozó részletes információk a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentetett rendkívüli tájékoztatás 1. számú mellékletét képezik, továbbá a Tpt. 61.§ (3) bekezdésében meghatározott tulajdonosi és szavazati arányra vonatkozó küszöb átlépéséről, mely tranzakcióra vonatkozó részletes információkat tartalmazó adatok a Kibocsátó által 2017. augusztus 2-án megjelentetett rendkívüli tájékoztatás 2. számú mellékletét képezik. A vételi ajánlat eredményéről szóló jelentés és mellékletei a Társaság 2017. augusztus 2. napján közzétett tájékoztatásának megfelelően a Társaság honlapján letölthető formában is hozzáférhető (https://www.fhb.hu/Kozlemenyek/Kozlemeny_170802_1).

3. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2017. augusztus 9-én a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 55.§ (2) bekezdésében előírt rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatta a befektetőit, hogy megváltozott a Kibocsátó 5 %-nál nagyobb tulajdonosainak összetétele, ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.16 pontjában, illetve II.11.2 pontjában foglalt Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása,

az alábbirol:

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2017.06.28.):

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)**
Takarékbank Zrt.	nem	„A” sorozat: 15 970 000 „B” sorozat: 1 627 160 „C” sorozat: 325 432	„A” sorozat: 14,72% „B” sorozat: 1,50% „C” sorozat: 3,00%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	„A” sorozat: 8 620 534 „B” sorozat: 346 360 „C” sorozat: 69 272	„A” sorozat: 7,95% „B” sorozat: 0,32% „C” sorozat: 0,64%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	„A” sorozat: 6 952 134 „B” sorozat: 111 580 „C” sorozat: 22 316	„A” sorozat: 6,41% „B” sorozat: 0,10% „C” sorozat: 0,21%
Silvermist Estate SA *	igen	8 708 085	8,03%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.*	nem	4 832 225	4,45%
ÖSSZESEN		„A” sorozat: 45 082 978 „B” sorozat: 2 085 100 „C” sorozat: 417 020	„A” sorozat: 41,56% „B” sorozat: 1,92% „C” sorozat: 3,84%

* a megjelölt részvényeseknek „B” és „C” sorozatú részvénytulajdonuk a vizsgált időpontban nincs

** a teljes – felemelt – alaptőkére (10 849 030 000,- Ft) vetítve

az alábbira változott:

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása (2017.08.02.):

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)**
Takarékbank Zrt.	nem	„A” sorozat: 36 062 211 „B” sorozat: 1 627 160 „C” sorozat: 325 432	„A” sorozat: 33,25% „B” sorozat: 1,50% „C” sorozat: 3,00%
Fókusz Takarékszövetkezet	nem	„A” sorozat: 8 620 534 „B” sorozat: 346 360 „C” sorozat: 69 272	„A” sorozat: 7,95% „B” sorozat: 0,32% „C” sorozat: 0,64%
B3 TAKARÉK Szövetkezet	nem	„A” sorozat: 6 952 134 „B” sorozat: 111 580 „C” sorozat: 22 316	„A” sorozat: 6,41% „B” sorozat: 0,10% „C” sorozat: 0,21%
Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt.*	nem	4 832 225	4,45%
ÖSSZESEN		„A” sorozat: 56 467 104 „B” sorozat: 2 085 100 „C” sorozat: 417 020	„A” sorozat: 52,06% „B” sorozat: 1,92% „C” sorozat: 3,84%

* a megjelölt részvényeseknek „B” és „C” sorozatú részvénytulajdonuk a vizsgált időpontban nincs

** a teljes – felemelt – alaptőkére (10 849 030 000,- Ft) vetítve

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 6. sz. Kiegészítés az FHB Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2017-2018. évi Kibocsátási Programjához készített
Összevont Alaptájékoztatójának
6. 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, 2017. augusztus 8.

A Kibocsátó:

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