

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2009. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

2. sz. Kiegészítése

2009. április 16.

2. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉS

az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2009. évi Kibocsátási Programjához készített, a PSZÁF E-III/10.369/2009. (2009. február 3.) határozatával közzétételre engedélyezett Összevont Alaptájékoztatóhoz illetve a PSZÁF E-III/10.369-1/2009. (2009. február 25.) számú határozatával kiegészített Összevont Alaptájékoztatóhoz

Budapest, 2009. április 16.

PSZÁF engedély száma és kelte: E-III/10.369-2/2009. (2009. április „21”)

Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2009. március 25-én 400 millió euró hitelt kapott a Magyar Államtól, továbbá 2009. március 31-én a Magyar Állam 30 milliárd forint tőkeemelést hagyott jóvá a Kibocsátó számára, ezen felül 2009. április 8-án a Kibocsátó közzétette a 2009. április 7-i keltezésű Üzleti jelentését a 2008. évről, ugyanezen a napon új minősítést kapott a Kibocsátó jelzálogleveleire a Moody's-tól, valamint 2009. április 9-én a Kibocsátó együttműködési szándéknyilatkozatot írt alá az Allianz csoporttal, a PSZÁF által E-III/10.369/2009. határozattal közzétételre engedélyezett FHB Jelzálogbank Nyrt. 2009. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató a fentiekkel kiegészítésére került.

A Magyar Államtól kapott 400 millió eurós hitel és a 30 milliárd forint tőkeemelés, továbbá az Allianz csoporttal aláírt együttműködési szándéknyilatkozat az Összevont Alaptájékoztató II.11 fejezetét érintik, amely a következőkkel egészül ki:

1) A Magyar Állam az Állami Adósságkezelő Központ Zrt. útján, az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (Áht.) vonatkozó rendelkezései alapján, a Nemzetközi Valutaalaptól származó forrásból két részletben, összesen 400 millió euró összegű kölcsönt nyújt a Kibocsátónak. A fenti kölcsönt a Magyar Állam piaci árazás (EURIBOR + kamatfelár, illetve EUREPO + kamatfelár + kamatfelár módosító tényező közül mindenkor a magasabb érték) és piaci feltételek mellett nyújtja. A kölcsön lejáratá 2012. november 11. A Kibocsátó a kölcsönt – egy 2010 novemberéig tartó türelmi időszak lejártát követően – nyolc negyedév alatt egyenlő részletekben fizeti vissza. A kapott forrásból a Kibocsátó elsősorban lakossági (lakás) hiteleket és KKV hiteleket nyújt és vállalja, hogy konszolidált saját hitelállományát szinten tartja.

2) A Magyar Állam a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (Stabilizációs törvény) alapján, az e törvény alapján a Magyar Állammal kötött megállapodásban foglalt feltételekkel 30.000.100.000,- Ft összegben tőkét emel a Kibocsátónál. A tőkeemeléshez kapcsolódóan a Kibocsátó a Stabilizációs törvényben meghatározott különleges osztalékelsőbbséget biztosító részvényeket, továbbá 1 darab különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbségi részvényt bocsát ki ázsióval, mely részvényeket a Magyar Állam jegyzi le. A különleges vétőjogot biztosító részvény a Magyar Államnak vétőjogot biztosít a közgyűlés osztalék fizetéséről határozó, a szavazatelsőbbséget biztosító részvények egyszerű többségének igenlő szavazatához kötött, és a háromnegyedes szótöbbséggel meghozandó döntéseivel szemben. A tőkeemelésre vonatkozó javaslatot a Kibocsátó Igazgatósága a Kibocsátó 2009. április 28. napján tartandó közgyűlése elé terjeszti. A közgyűlés alaptőke emeléséről szóló határozata a tőkeemelés feltétele, így a tőkeemelés végrehajtása várhatóan 2009 májusában valósulhat meg.

3) A Kibocsátó 2009. április 8.-án a jövőbeni stratégiai együttműködésre vonatkozó szándéknyilatkozatot írt alá az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-vel illetve az Allianz Bank Zrt.-vel. A Kibocsátó illetve az Allianz Hungária Biztosító Zrt. és az Allianz Bank Zrt. együttműködése a jövőben a banki és biztosítási területre, illetve közös termékek értékesítésére is kiterjed. A banki együttműködés keretében A Kibocsátó refinanszírozási, illetve éven belüli és éven túli bankközi hitel keretet nyújt az Allianz Bank Zrt. részére, amely ezen forrásból euró alapú jelzáloghiteleket nyújthat lakossági ügyfelei részére. A biztosítói együttműködés keretében az Allianz Csoport magyarországi tagjai vállalták, hogy együttműködnek a Kibocsátóval a jelenleg portfóliójukban lévő FHB jelzáloglevelek és kötvények átlagos futamidejének egy évvel történő meghosszabbításában, illetve növelni szándékoznak ezen értékpapírok volumenét a befektetési portfóliójukban. A Kibocsátó és leánybankja, az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. a Biztosító ügynökeként saját hitelezési tevékenységéhez kapcsolódóan, illetve fiókhálózatán keresztül értékesíti az Allianz Biztosító

Zrt. termékeit. A stratégiai együttműködés részeként az Allianz Hungária Biztosító Zrt. kijelentette, hogy a Kibocsátónál fennálló jelentős tulajdonosi pozícióját középtávon fenn kívánja tartani.

A Kibocsátó 2009. április 7-i keltezésű Üzleti jelentése hivatkozással kerül az Összevont Alaptájékoztatóba beépítésre, így az Összevont Alaptájékoztató II.13. Megtekinthető dokumentumok fejezete az alábbira változik:

Az Összevont Alaptájékoztató érvényessége alatt az alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1132 Budapest, Váci út 20.), további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.fhb.hu), a PSZÁF által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők, így különösen a 2007. évi tőzsdei éves jelentések és éves jelentések és pénzügyi beszámolók, a 2007. évi éves jelentés és pénzügyi beszámoló, továbbá a 2008-es első negyedévi, első félévi gyorsjelentések és 2008 harmadik negyedévi időszakra vonatkozó Időszaki vezetőségi beszámoló és 2008. negyedik negyedévre vonatkozó Tájékoztató, valamint a Kibocsátó 2009. április 7-i keltezésű Üzleti jelentése. A Kibocsátó éves pénzügyi jelentései elektronikus formában a BÉT honlapján is elérhetők.

A Moody's-tól kapott új minősítés az Összevont Alaptájékoztató Összefoglaló fejezetének 4 pontját érinti, amely a következőkkel egészül ki:

2009. április 8-án a Moody's Nemzetközi Hitelminősítő Intézet döntése alapján a Kibocsátó által forgalomba hozott jelzáloglevelek minősítése A3-ra változott Aa3-ról, negatív kilátással. A Kibocsátó kibocsátási programjának TPI besorolása a „Valószínű” kategóriába esett vissza.

Az Összevont Alaptájékoztató egyébekben nem változott.

A 2. sz Kiegészítés az FHB Jelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a PSZÁF által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

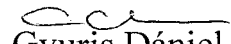
FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

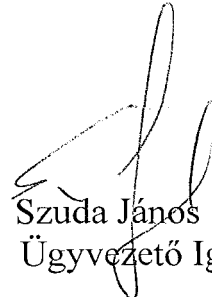
Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2009. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 2. sz. kiegészítéséhez

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.

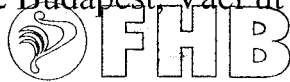
Budapest, 2009. április 16.

A Kibocsátó:


Gyuris Dániel
Vezérigazgató


Szuda János
Ügyvezető Igazgató

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1132 Budapest, Váci út 20.



Jelzálogbank Nyilvánosan
Működő Részvénytársaság