



FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

**2011-2012. évi Kibocsátási Programjához**

**készített Összevont Alaptájékoztatójának**

**8. sz. Kiegészítése**

**2011. december 22.**

## 8. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉS

az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2011-2012. évi Kibocsátási Programjához készített, a PSZÁF KE-III-59/2011. (2011. február 9.) határozatával közzétételre engedélyezett, illetve a PSZÁF KE-III-117/2011. (2011. március 8.), KE-III-209/2011. (2011. április 19.), KE-III-275/2011. (2011. május 31.), KE-III-454/2011. (2011. augusztus 31.), KE-III-50003/2011. (2011. október 10.), KE-III-50092/2011. (2011. december 1.), valamint a KE-III-50139/2011. (2011. december 15). határozataival kiegészített Összevont Alaptájékoztatóhoz.

Budapest, 2011. december 22.

PSZÁF engedély száma és kelte: KE-III-7/2012. (2012. január 03).

Tekintettel arra, hogy

1) az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság hitelminősítését végző Moody's 2011. december 16. napján bejelentette, hogy az FHB Jelzálogbank Nyrt. hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéti hitelminősítését a korábbi „Ba2/Not-Prime”-ről „Ba3/Not-Prime”-re, az önálló pénzügyi erejét (BFSR) „D”-ről „E+”-ra csökkentette, valamint 2011. december 20-án bejelentette, hogy az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek ratingjét Baa3-ról Ba1-re csökkentette, továbbá, hogy

2) a Magyar Állam és az FHB között 2011. december 15. napján új megállapodás kötött és ezen megállapodás alapján az FHB további ellenszolgáltatást és késedelmi kamatot fizetett 2011. december 15-én a Magyar Állam részére 1.744 millió Ft értékben, valamint tekintettel arra is, hogy

3) az FHB Nyrt. 2011. december 15-én hirdetményt jelentetett meg, miszerint változott az Igazgatóságának összetétele,

ezért a PSZÁF által EN-III-59/2011. határozattal közzétételre engedélyezett FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011-2012. évi Kibocsátási Programjához készült Összevont Alaptájékoztató a fenti tájékoztatásokkal kiegészítésére kerül.

1) Az FHB Nyrt. hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéti besorolásának és önálló pénzügyi erejének, és jelzálogleveleinek Moody's általi leminősítése következtében az Összevont Alaptájékoztató Összefoglaló fejezetének „A hitelminősítés történetének és a kockázatának az összefoglalása” című 4. alfejezete továbbá a III.8 fejezet esetében hazai és külföldi valutában denominált hosszú lejáratú betéteinek és az önálló pénzügyi erő, valamint a kibocsátott jelzáloglevelek tekintetében az alábbira változik:

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság a hazai és a külföldi devizában fennálló hosszú lejáratú betétek besorolása Ba2/Not-Prime-ről Ba3/Not-Prime-ra, az önálló pénzügyi erejét (BFSR) „D”-ről „E+”-ra változik és a Kibocsátó ratingjei a BFSR-t leszámítva negatív kilátásúak. Az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelminősítése a korábbi „Baa3-ról „Ba1”-re változott.

2) A Magyar Állam és az FHB Nyrt. közötti megállapodás következtében az Összevont Alaptájékoztató II.9 A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események című fejezet az alábbi szöveggel kiegészül:

„Ahogyan ez a Társaság 2010. december 16. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában is közzétételre került, a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (Stabilizációs tv.) 2010. évi XC. törvénnyel történt módosítása alapján a Magyar Állam és az FHB 2010. október 28-án megállapodást kötött az állami tőkejuttatás (értve ez alatt a 2009. március 31-én a Magyar Állam és az FHB között létrejött, az állami tőkeemelésről és befolyásszerzésről szóló megállapodás alapján az FHB 2009. április 28-án megtartott évi rendes közgyűlése által jóváhagyott, a Magyar Állam által végrehajtott alaptőke-emelést) után fizetendő ellenszolgáltatásról, amely ellenszolgáltatást és késedelmi kamatot a Bank 2010. október 28-án megfizette a Magyar Állam számára.

Időközben, 2011. január 24. napján az Európai Unió Bizottsága az állami tőkejuttatással kapcsolatban az Európai Unió működéséről szóló szerződés 108. cikkének (2) bekezdése alapján eljárást indított a Magyar Állam ellen, amely

körülményre tekintettel a Magyar Állam és az FHB között 2011. december 15. napján új megállapodás kötött és ezen megállapodás alapján az FHB további ellenszolgáltatást és késedelmi kamatot fizetett 2011. december 15-én a Magyar Állam részére 1.744 millió Ft értékben. A kifizetés összegét a Társaság 2011. évi eredménye terhére számolja el.”

3) Az Igazgatóság összetételének változása következtében az Összevont Alaptájékoztató II.5 A Kibocsátó igazgatási, arányító és felügyeleti szervei című fejezet „az Igazgatóság tagjai” pontja kiegészül az alábbiakkal:

Dr. Borsányi Gábor az FHB Nyrt. Igazgatóságának elnökéhez eljuttatott levele alapján 2011. december 14. napjával lemondott a Társaság Igazgatóságában betöltött tagi tisztségéről.

A 8. sz. Kiegészítés az FHB Nyrt., a BÉT Zrt. és a PSZÁF által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.


## FELELŐS SZEMÉLYEK - FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2011-2012. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 8. 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, 2011. december 22.

A Kibocsátó:

  
Bozzai Rita  
Igazgató

  
Jákóhalmi Zita  
Munkatárs

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

