



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2014-2015. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

9. 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: 2014. november 17.

Az Alaptájékoztató 9. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2014. november 26. napján kelt H-KE-III-713/2014. 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, 2014-2015. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2014. február 24. napján kelt H-KE-III-179/2014 számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2014. november 14. napján közzétette 2014. harmadik negyedévre vonatkozó Időközi vezetőségi beszámolóját, ezért az Alaptájékoztató II.16 Megtekinthető Dokumentumok fejezete

az alábbiakról:

Az Alaptájékoztató érvényessége alatt az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1082 Budapest, Üllői út 48.), további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.fhb.hu), a MNB által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők, így különösen:

- Az FHB Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
- a 2009. I. negyedévi tőzsdei gyorsjelentés,
- a 2009. évi féléves gyorsjelentés,
- a 2009. III. negyedévi időszakra vonatkozó Időszaki vezetőségi beszámoló,
- a 2009. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
- a 2010. I. negyedévi tőzsdei gyorsjelentés,
- a 2010. évi féléves gyorsjelentés,
- a 2010. III. negyedévi időszakra vonatkozó Időszaki vezetőségi beszámoló,
- a 2010. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
- Tájékoztató az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011. első negyedévi eredményeiről,
- a 2011. évi féléves jelentés,
- 2011. III. negyedévi időszakra vonatkozó Időszaki vezetőségi beszámoló,
- a 2011. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
- Időközi vezetőségi beszámoló 2012. I. negyedéves eredményeiről,
- a 2012. I. féléves jelentés,
- a 2012. III. negyedévről Időközi vezetőségi beszámoló,
- az FHB Nyrt. 2012. évi rendes közgyűlésének határozatai,
- a 2012. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
- Időközi vezetőségi beszámoló 2013. I. negyedéves eredményeiről,
- a 2013. I. féléves jelentés,
- a 2013. III. negyedévről Időközi vezetőségi beszámoló,
- Tájékoztató a 2013. évi eredményről,
- Időközi vezetőségi beszámoló 2014. I. negyedéves eredményeiről
- a 2014. I. féléves jelentés.

az alábbira változott:

Az Alaptájékoztató érvényessége alatt az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság alapító okirata hozzáférhető munkaidőben a Kibocsátó székhelyén (1082 Budapest, Üllői út 48.), további pénzügyi információk pedig a székhelyen kívül a Kibocsátó honlapjáról (www.fhb.hu), a MNB

által üzemeltetett honlapról (www.kozzetetelek.hu) és a BÉT honlapjáról (www.bet.hu) letölthetők, így különösen:

- Az FHB Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya;
 - a 2009. I. negyedévi tőzsdei gyorsjelentés,
 - a 2009. évi féléves gyorsjelentés,
 - a 2009. III. negyedévi időszakra vonatkozó Időszaki vezetőségi beszámoló,
 - a 2009. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
 - a 2010. I. negyedévi tőzsdei gyorsjelentés,
 - a 2010. évi féléves gyorsjelentés,
 - a 2010. III. negyedévi időszakra vonatkozó Időszaki vezetőségi beszámoló,
 - a 2010. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
 - Tájékoztató az FHB Jelzálogbank Nyrt. 2011. első negyedévi eredményeiről,
 - a 2011. évi féléves jelentés,
 - 2011. III. negyedévi időszakra vonatkozó Időszaki vezetőségi beszámoló,
 - a 2011. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
 - Időközi vezetőségi beszámoló 2012. I. negyedéves eredményeiről,
 - a 2012. I. féléves jelentés,
 - a 2012. III. negyedévről Időközi vezetőségi beszámoló,
 - az FHB Nyrt. 2012. évi rendes közgyűlésének határozatai,
 - a 2012. évi IFRS adatok szerinti konszolidált éves jelentés,
 - Időközi vezetőségi beszámoló 2013. I. negyedéves eredményeiről,
 - a 2013. I. féléves jelentés,
 - a 2013. III. negyedévről Időközi vezetőségi beszámoló,
 - Tájékoztató a 2013. évi eredményről
 - Időközi vezetőségi beszámoló 2014. I. negyedéves eredményeiről,
 - a 2014. I. féléves jelentés,
 - Időközi vezetőségi beszámoló 2014. harmadik negyedévről
2. Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2014. november 14. napján közzétette tájékoztatását arra vonatkozóan, hogy az FHB Nyrt. mint eladó és a Magyar Állam nevében és javára eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Városmajor u. 12-14.; a továbbiakban a „Nemzeti Eszközkezelő”) mint vevő 2014. október 9. napján részvény-adásvételi szerződést kötöttek az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban az „Életjáradék”) által kibocsátott, az Életjáradék alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 darab törzsrészvénynek az adásvétele tárgyában (a továbbiakban a „Tranzakció”, emiatt az Alaptájékoztató II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások fejezete

az alábbiáról:

A bankcsoport szerkezeti változásai

2013. április 30-án az FHB Nyrt. szándéknyilatkozatot írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) többségi – 76%-ot meghaladó tulajdoni hányadot – képviselő részvényeseivel hosszú távú exkluzív stratégiai együttműködésre, illetve a DBH tulajdonosváltására vonatkozóan. A szándéknyilatkozathoz – az FHB által felkínált lehetőséggel élve – csatlakozott stratégiai partnerként a Magyar Posta Zrt. A szándéknyilatkozat alapján a Magyar Posta, az FHB – akik meg kívánják vásárolni a DBH részvényeit – és a DBH középtávú és opcionálisan meghosszabbítható – mindhárom cégcsoport társaságait magában foglaló – stratégiai partnerséget alakítanak ki. Az érintett cégcsoportok egyes tevékenységei,

kiemelten a pénzügyi szolgáltatások, kézbesítés, mérőóra leolvasás és nyomtatás területén, részlegesen átfedik egymást és egy sikeres tranzakció lezárása után lehetőséget kínálnak számukra a természetesen meglévő szinergiák kiaknázására és a kölcsönös előnyökön alapuló együttműködés elmélyítésére.

A szándéknyilatkozathoz stratégiai partnerként csatlakozott Magyar Posta Zrt., (a „Magyar Posta”) s részvény adásvételi szerződést kötött a DBH szavazatainak 65,38%-át képviselő Többségi tulajdonosokkal. A Kibocsátó 2013. július 10. napján üzletrész adásvételi szerződést kötött a Díjbeszedő Holding Zrt. többségét – szavazati arányát tekintve 65,38%-át – képviselő tulajdonosaival a DBH-ból kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Korlátolt Felelősségű üzletrészei 65,38%-ára vonatkozóan. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a.

A tranzakció 2013. november 29. napjával lezárult. A Tranzakciót a zárást megelőzően mind a Gazdasági Versenyhivatal, mind a Magyar Nemzeti Bank, illetőleg jogelődje, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte.

2013. július 8. napján a Társaság részvény adásvételi szerződést kötött a Lantos Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársasággal, melynek értelmében a Társaság megvásárolja a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvényeinek 100%-át. A tranzakció 2013. szeptember 2-án lezárult.

2013. szeptember 02. napján a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvényeinek 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került, továbbá a Társaság 2013. december 5. napján, leányvállalatán keresztül közvetve 50%-os részesedést (minősített befolyást) szerzett a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságban.

A Társaság a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-047759; a továbbiakban az „MTBV Zrt.”) az MTBV Zrt. közgyűlése által elhatározott alaptőke-emelésben való részvétel útján, névértéken 252.000.000,- Ft befizetés 2014. február 3. napján történő teljesítésével 25%-os közvetlen részesedést szerzett. Az MTBV Zrt. többségi tulajdonosai magyarországi szövetkezeti hitelintézetek.

2014. március 10-én közzétett hirdetmény szerint: Mint azt a Társaság 2014. február 6-ai rendkívüli tájékoztatásában már közzétette, a Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-047759; a továbbiakban a „MATAK Zrt.”) a MATAK Zrt. közgyűlése által elhatározott alaptőke-emelésben való részvétel útján 25%-os közvetlen részesedést szerzett. A MATAK Zrt. és az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetőleg a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Takarékbank Zrt.”) 929 301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre. A megvásárolt részvénytőke nagyságrendileg 54,8%-os tulajdonrészhez juttatja a MATAK Zrt.-t a Takarékbank Zrt.-ben. A Társaság a tranzakció eredményeképpen közvetlenül 13,75%-os tulajdonossá válik a Takarékbank Zrt.-ben. Számos, ilyenkor szokásos előfeltétel teljesítésétől függően a tranzakció zárására még 2014. első félévében sor kerül a szerződéses szándékok szerint.

2014. május 9. napján közzétett tájékoztatás szerint: A Magyar Nemzeti Bank 2014. május 9. napján kelt határozatával engedélyezte, hogy i) a Társasággal szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; a továbbiakban a „MATAK Zrt.”) 50%-ot elérő mértékű közvetlen, ii) a Társaság pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 10%-ot elérő, de 20%-ot el nem érő mértékű közvetett

befolyásoló részesedést szerezzen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) részvény-adásvétel útján. A tranzakció lezárására várhatóan még a 2014. év I. félévében sor kerül.

Mint azt a Társaság 2014. március 10-i rendkívüli tájékoztatásában már közzétette, a Társasággal szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-047759; a továbbiakban a „MATAK Zrt.”) és az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetőleg a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Takarékbank Zrt.”) 929 301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre (a továbbiakban a „Tranzakció”).

A Tranzakció 2014. május 30. napján zárásra került, a felek – a nyilvánosság számára is ismert körülményekre tekintettel – részben teljesítették szerződéses kötelezettségeiket, melynek során 601.968 db Takarékbank Zrt. törzsrészvénynek a MATAK Zrt. tulajdonába kerülésével a MATAK Zrt. 35,52 %-os közvetlen, a Társaság pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 8,88 %-os közvetett tulajdonrész szerzett a Takarékbank Zrt.-ben.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a „Társaság”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55.§-a, valamint a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú melléklete 1.24. pontja alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatja a tisztelt befektetőket az alábbiakról.

Mint azt a Társaság 2014. március 10-i és 2014. június 2-i rendkívüli tájékoztatásaiban már közzétette, a Társasággal szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-047759; a továbbiakban a „MATAK Zrt.”) és az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetőleg a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: a „Magyar Posta”) között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Takarékbank Zrt.”) 929 301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre (a továbbiakban a „Tranzakció”). A Tranzakció 2014. május 30. napján zárásra került, a felek részben – 601.968 db törzsrészvény MATAK Zrt. tulajdonába kerülésével – teljesítették szerződéses kötelezettségeiket.

2014. augusztus 5. napján a felek a Tranzakcióból eredő teljes kötelezettségüknek eleget tettek, így a még a Magyar Posta tulajdonában lévő 327.333 db Takarékbank Zrt. törzsrészvény is a MATAK Zrt. tulajdonába került. Ennek eredményeképpen

- a MATAK Zrt. 54,82 %-os közvetlen,
- a Társaság pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 13,71 %-os közvetett

tulajdonrészrel rendelkezik a Takarékbank Zrt.-ben.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1082 Budapest, Üllői út 48., a cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: FHB Jelzálogbank Nyrt.) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55.§ (1) bekezdése, illetőleg a befolyásoló részesedésével működő FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-045459; a továbbiakban: FHB Bank Zrt.) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 123.§ (1) bekezdés g) pontja alapján fennálló tájékoztatási kötelezettségüknek eleget téve tájékoztatják a tisztelt befektetőket az alábbiakról:

Az FHB Bank Zrt. részvényesei 2014. szeptember 11. napján rendkívüli közgyűlést (a továbbiakban: Közgyűlés) tartottak. A Közgyűlés az alábbi napirendi pontot tárgyalta:

„A Társaság alaptőkéjének felemelése, valamint ezzel összefüggésben a Társaság Alapszabályának módosítása”

A Közgyűlés a napirendi pont kapcsán döntött arról, hogy az FHB Bank Zrt. jelenlegi 5.228.000.000,- Ft, azaz ötmilliárd-kettőszázhuszonnyolcmillió forint összegű alaptőkéjét felemeli 8.681.000.000,- Ft-ra, azaz nyolcmilliárd-hatszáznyolcvanegymillió forintra, illetőleg ezzel összefüggésben módosította az FHB Bank Zrt. Alapszabályát. Az alaptőke-emelésre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:295-299.§-ai alapján új részvények forgalomba hozatalával került sor. A Közgyűlés az új részvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényest jogosította fel. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. az új részvények ellenértékét a határozathozatal napján teljes egészében az FHB Bank Zrt. rendelkezésére bocsátotta.

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a „Társaság”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55.§-a, valamint a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú melléklete 1.25. pontja alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatja a tisztelt befektetőket az alábbiakról.

A Társaság mint eladó és a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.; a továbbiakban a „Magyar Posta”) mint vevő között 2014. szeptember 29. napján részvény-adásvételi szerződés jött létre a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban az „FHB Bank”) alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú törzsrészvények adásvétele tárgyában (a továbbiakban a „Tranzakció”).

Az FHB Bankot a kormányzati intézkedések kapcsán várhatóan érintő negatív hatások ellentételezésére többek között az FHB Bank alaptőkéjének a 2014. szeptember 12. napján kelt tájékoztatásban közzétett, készpénzben végrehajtott felemelése szolgál névértéken 3.453.000.000 Ft, kibocsátási értéken 20.000.000.000 Ft összegben, továbbá az FHB Bank saját tulajdonú részvényeinek a Társaság által történt megvásárlása 3.999.042.000 Ft összegben.

Az esetleges további, fentiekkel kapcsolatos, nem várt negatív hatások kezelésére a Társaság szerződéses kötelezettséget vállalt. A fentiekre is tekintettel a felek a részvények vételárát 28.500.000.000,- Ft-ban határozták meg. A Tranzakció zárására, a Magyar Nemzeti Bank engedélyével, ma (2014. szeptember 30.) sor került.

az alábbira változik:

A bankcsoport szerkezeti változásai

2013. április 30-án az FHB Nyrt. szándéknyilatkozatot írt alá a Díjbeszedő Holding Zrt. (DBH) többségi – 76%-ot meghaladó tulajdoni hányadot – képviselő részvényeseivel hosszú távú exkluzív stratégiai együttműködésre, illetve a DBH tulajdonosváltására vonatkozóan. A szándéknyilatkozathoz – az FHB által felkínált lehetőséggel élve – csatlakozott stratégiai partnerként a Magyar Posta Zrt. A szándéknyilatkozat alapján a Magyar Posta, az FHB – akik meg kívánják vásárolni a DBH részvényeit – és a DBH középtávú és opcionálisan meghosszabbítható – mindhárom cégcsoport társaságait magában foglaló – stratégiai partnerséget alakítanak ki. Az érintett cégcsoportok egyes tevékenységei, kiemelten a pénzügyi szolgáltatások, kézbesítés, mérőóra leolvasás és nyomtatás területén, részlegesen átfedik egymást és egy sikeres tranzakció lezárása után lehetőséget kínálnak számukra a

természetesen meglévő szinergiák kiaknázására és a kölcsönös előnyökön alapuló együttműködés elmélyítésére.

A szándéknyilatkozathoz stratégiai partnerként csatlakozott Magyar Posta Zrt., (a „Magyar Posta”) s részvény adásvételi szerződést kötött a DBH szavazatainak 65,38%-át képviselő Többségi tulajdonosokkal. A Kibocsátó 2013. július 10. napján üzletrész adásvételi szerződést kötött a Díjbeszedő Holding Zrt. többségét – szavazati arányát tekintve 65,38%-át – képviselő tulajdonosaival a DBH-ból kiválás útján létrejövő Díjbeszedő Üzemeltetési és Szolgáltatási Korlátolt Felelősségű üzletrészei 65,38%-ára vonatkozóan. A kiválás során a DÜSZ tulajdonába kerül a Díjbeszedő Faktorház Nyrt. részvényeinek 51%-a, a DíjNET Zrt. részvényeinek 75%-a, valamint a Díjbeszedő Informatikai Kft. üzletrészeinek 50%-a.

A tranzakció 2013. november 29. napjával lezárult. A Tranzakciót a zárást megelőzően mind a Gazdasági Versenyhivatal, mind a Magyar Nemzeti Bank, illetőleg jogelődje, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélyezte.

2013. július 8. napján a Társaság részvény adásvételi szerződést kötött a Lantos Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársasággal, melynek értelmében a Társaság megvásárolja a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvényeinek 100%-át. A tranzakció 2013. szeptember 2-án lezárult.

2013. szeptember 02. napján a Diófa Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság törzsrészvényeinek 100%-a az FHB Jelzálogbank Nyrt. tulajdonába került, továbbá a Társaság 2013. december 5. napján, leányvállalatán keresztül közvetve 50%-os részesedést (minősített befolyást) szerzett a Magyar Posta Befektetési Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaságban.

A Társaság a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-047759; a továbbiakban az „MTBV Zrt.”) az MTBV Zrt. közgyűlése által elhatározott alaptőke-emelésben való részvétel útján, névértéken 252.000.000,- Ft befizetés 2014. február 3. napján történő teljesítésével 25%-os közvetlen részesedést szerzett. Az MTBV Zrt. többségi tulajdonosai magyarországi szövetkezeti hitelintézetek.

2014. március 10-én közzétett hirdetmény szerint: Mint azt a Társaság 2014. február 6-ai rendkívüli tájékoztatásában már közzétette, a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-047759; a továbbiakban a „**MATAK Zrt.**”) a MATAK Zrt. közgyűlése által elhatározott alaptőke-emelésben való részvétel útján 25%-os közvetlen részesedést szerzett. A MATAK Zrt. és az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetőleg a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2014. március 10-én a Magyar Takarékszövetkezeti Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „**Takarékszövetkezet Zrt.**”) 929 301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre. A megvásárolt részvénytulajdonosság nagyságrendileg 54,8%-os tulajdonrészhez juttatja a MATAK Zrt.-t a Takarékszövetkezet Zrt.-ben. A Társaság a tranzakció eredményeképpen közvetetten 13,75%-os tulajdonossá válik a Takarékszövetkezet Zrt.-ben. Számos, ilyenkor szokásos előfeltétel teljesítésétől függően a tranzakció zárására még 2014. első félévében sor kerül a szerződéses szándékok szerint.

2014. május 9. napján közzétett tájékoztatás szerint: A Magyar Nemzeti Bank 2014. május 9. napján kelt határozatával engedélyezte, hogy i) a Társasággal szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; a továbbiakban a „MATAK Zrt.”) 50%-ot elérő mértékű közvetlen, ii) a Társaság pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 10%-ot elérő, de 20%-ot el nem érő mértékű közvetett befolyásoló részesedést szerezzen a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő

Részvénytársaságban (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.) részvény-adásvétel útján. A tranzakció lezárására várhatóan még a 2014. év I. félévében sor kerül.

Mint azt a Társaság 2014. március 10-i rendkívüli tájékoztatásában már közzétette, a Társasággal szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-047759; a továbbiakban a „MATAK Zrt.”) és az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetőleg a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Takarékbank Zrt.”) 929 301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre (a továbbiakban a „Tranzakció”).

A Tranzakció 2014. május 30. napján zárásra került, a felek – a nyilvánosság számára is ismert körülményekre tekintettel – részben teljesítették szerződéses kötelezettségeiket, melynek során 601.968 db Takarékbank Zrt. törzsrészvénynek a MATAK Zrt. tulajdonába kerülésével a MATAK Zrt. 35,52 %-os közvetlen, a Társaság pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 8,88 %-os közvetett tulajdonrészt szerzett a Takarékbank Zrt.-ben.

- Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a „Társaság”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55.§-a, valamint a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú melléklete 1.24. pontja alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatja a tisztelt befektetőket az alábbiakról.

Mint azt a Társaság 2014. március 10-i és 2014. június 2-i rendkívüli tájékoztatásaiban már közzétette, a Társasággal szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.; cégjegyzékszám: 01-10-047759; a továbbiakban a „MATAK Zrt.”) és az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, illetőleg a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Magyar Posta”) között 2014. március 10-én a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Takarékbank Zrt.”) 929 301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre (a továbbiakban a „Tranzakció”). A Tranzakció 2014. május 30. napján zárásra került, a felek részben – 601.968 db törzsrészvény MATAK Zrt. tulajdonába kerülésével – teljesítették szerződéses kötelezettségeiket.

2014. augusztus 5. napján a felek a Tranzakcióból eredő teljes kötelezettségüknek eleget tettek, így a még a Magyar Posta tulajdonában lévő 327.333 db Takarékbank Zrt. törzsrészvény is a MATAK Zrt. tulajdonába került. Ennek eredményeképpen

- a MATAK Zrt. 54,82 %-os közvetlen,
- a Társaság pedig a MATAK Zrt.-n keresztül 13,71 %-os közvetett

tulajdonrészrel rendelkezik a Takarékbank Zrt.-ben.

- Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (1082 Budapest, Üllői út 48., a cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban: FHB Jelzálogbank Nyrt.) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55.§ (1) bekezdése, illetőleg a befolyásoló részesedésével működő FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-045459; a továbbiakban: FHB Bank Zrt.) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 123.§ (1) bekezdés g) pontja alapján fennálló tájékoztatási kötelezettségüknek eleget téve tájékoztatják a tisztelt befektetőket az alábbiakról:

Az FHB Bank Zrt. részvényesei 2014. szeptember 11. napján rendkívüli közgyűlést (a továbbiakban: Közgyűlés) tartottak. A Közgyűlés az alábbi napirendi pontot tárgyalta:

„A Társaság alaptőkéjének felemelése, valamint ezzel összefüggésben a Társaság Alapszabályának módosítása”

A Közgyűlés a napirendi pont kapcsán döntött arról, hogy az FHB Bank Zrt. jelenlegi 5.228.000.000,- Ft, azaz ötmilliárd-kettőszázhuszonnyolcmillió forint összegű alaptőkéjét felemeli 8.681.000.000,- Ft-ra, azaz nyolcmilliárd-hatszáznyolcvanegymillió forintra, illetőleg ezzel összefüggésben módosította az FHB Bank Zrt. Alapszabályát. Az alaptőke-emelésre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény („Ptk.”) 3:295-299.§-ai alapján új részvények forgalomba hozatalával került sor. A Közgyűlés az új részvények átvételére az FHB Jelzálogbank Nyrt. részvényest jogosította fel. Az FHB Jelzálogbank Nyrt. az új részvények ellenértékét a határozathozatal napján teljes egészében az FHB Bank Zrt. rendelkezésére bocsátotta.

- Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a „Társaság”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55.§-a, valamint a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú melléklete 1.25. pontja alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatja a tisztelt befektetőket az alábbiakról.

A Társaság mint eladó és a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.; a továbbiakban a „Magyar Posta”) mint vevő között 2014. szeptember 29. napján részvény-adásvételi szerződés jött létre a Társaság ellenőrző befolyása alatt álló FHB Kereskedelmi Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban az „FHB Bank”) alaptőkéjének 49%-át megtestesítő „A” sorozatú törzsrészvények adásvétele tárgyában (a továbbiakban a „Tranzakció”).

Az FHB Bankot a kormányzati intézkedések kapcsán várhatóan érintő negatív hatások ellentételezésére többek között az FHB Bank alaptőkéjének a 2014. szeptember 12. napján kelt tájékoztatásban közzétett, készpénzben végrehajtott felemelése szolgál névértéken 3.453.000.000 Ft, kibocsátási értéken 20.000.000.000 Ft összegben, továbbá az FHB Bank saját tulajdonú részvényeinek a Társaság által történt megvásárlása 3.999.042.000 Ft összegben.

Az esetleges további, fentiekkel kapcsolatos, nem várt negatív hatások kezelésére a Társaság szerződéses kötelezettséget vállalt. A fentiekre is tekintettel a felek a részvények vételárát 28.500.000.000,- Ft-ban határozták meg. A Tranzakció zárására, a Magyar Nemzeti Bank engedélyével, ma (2014. szeptember 30.) sor került.

- Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; cégjegyzékszám: 01-10-043638; a továbbiakban a „Társaság”) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55.§-a, valamint a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. számú melléklete 1.25. pontja alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatja a tisztelt befektetőket az alábbiakról.

A Társaság mint eladó és a Magyar Állam nevében és javára eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Városmajor u. 12-14.; a továbbiakban a „Nemzeti Eszközkezelő”) mint vevő 2014. október 9. napján részvény-adásvételi szerződést kötöttek az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban az „Életjáradék”) által kibocsátott, az Életjáradék alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 darab törzsrészvénynek az adásvétele tárgyában (a továbbiakban a „Tranzakció”).

Az Életjáradék a biztosításokról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosítása miatt 2015. január 1. napjától új életjáradéki szolgáltatást nem tud nyújtani, arra kizárólag biztosító formában működő gazdasági társaság jogosult, emiatt a jelenlegi – hatósági ellenőrzés keretei között működő – életjáradéki szolgáltatók értékesítési tevékenységüket a jövőre nézve kénytelenek megszüntetni, így optimális üzemméretük kialakításának, illetve fenntartásának lehetősége megszűnik. Ezen helyzet kezelése érdekében – mivel időskorú személyek élethosszig tartó járadék- és egyben lakhatási jogának széles körben történő biztosítása a tét – a jogalkotó a fenti jogi keretek között egy lehetséges megoldást nyújt az érintett társaságoknak és azok tulajdonosainak azzal, hogy rögzített feltételekkel felajánlhatják cégeiket az államnak, illetőleg a képviselőjében eljáró Nemzeti Eszközkezelőnek megvételre. Ez a megoldás bármely, életjáradéki szerződés megkötésével üzletszerűen foglalkozó olyan magyarországi székhelyű gazdasági társaság számára rendelkezésre áll, amelynek tevékenységét a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó állami hatóság felügyeli és megfelel a törvényben rögzített egyéb feltételeknek.

Az Életjáradék fenti részvényei ellenértékének a felek megállapodása szerinti megállapítására 2014. november 14. napján, a felektől független nemzetközi tanácsadó társaság által elkészített, az üzleti és jogi kockázatokat figyelembe vevő vállalatértékelés alapján került sor. A Tranzakcióban szereplő vételár így 1 millió Ft.

A Tranzakció zárására, számos ilyenkor szokásos előfeltétel teljesülésétől függően, a felek szándéka szerint még a 2014. évben sor kerül.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 9. 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 2014-2015. évi Kibocsátási Programjához
készített Összevont Alaptájékoztatójának
9. 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, 2014. november 17.

A Kibocsátó:

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