



FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

**2016-2017. évi Kibocsátási Programjához**

**készített Összevont Alaptájékoztatójának**

### **7. 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: 2016. november 8.**

**Az Alaptájékoztató 7. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2016. november 16-án kelt H-KE-III-787/2016. 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, 2016-2017. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2016. április 1. napján kelt H-KE-III-319/2016 számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 2016. november 2. napján közzétette, hogy a Bank és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (illetve jogelődjei) között 2004 óta élő refinanszírozási együttműködés 2016. november 1-jei hatánappal megszűnt, ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának i) B13, valamint ii) a II.4.1.6 A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események, amelyek jelentős mértékben befolyásolhatják a Kibocsátó fizetőképességének értékelését című alfejezete

#### az alábbiakról:

Az FHB Jelzálogbank fizetőképességének értékelését az elmúlt időszakban a szabályozási környezet változásai, valamint bankcsoport szerkezetében az akvizíciók és az SZHISZ-hez való fent részletezett csatlakozás révén bekövetkezett változások befolyásolták.

A részletek megtalálhatók a fenti II.4.1.5. pontban, továbbá a II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások című, továbbá a II.12.5 Bírósági, választottbírói és hatósági eljárások című fejezetben.

#### az alábbira változott:

Az FHB Jelzálogbank fizetőképességének értékelését az elmúlt időszakban a szabályozási környezet változásai, valamint bankcsoport szerkezetében az akvizíciók és az SZHISZ-hez való fent részletezett csatlakozás révén bekövetkezett változások befolyásolták.

A részletek megtalálhatók a fenti II.4.1.5. pontban, továbbá a II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások című, továbbá a II.12.5 Bírósági, választottbírói és hatósági eljárások című fejezetben.

A Jelzálogbank és az AXA Bank Europe SA Magyarországi Fióktelepe (illetve jogelődjei) között 2004 óta élő refinanszírozási együttműködés 2016. november 1-jei hatánappal 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 hatánapon mintegy 35,5 milliárd forintot tett ki, a tranzakció keretében a teljes refinanszírozott összeg visszafizetésre került a Jelzálogbank részére.

2. Tekintettel arra, hogy a Moody's Investor Service 2016. november 2. napján közzétette, hogy B3-ra emelte Caa1-ről az FHB Nyrt. hazai és külföldi devizában denominált hosszú lejáratú betéteinek hitelminősítését, és a bank hosszú lejáratú partnerkockázatának (Counterparty Risk vagy CR) hitelbesorolását B1 (cr)-re javította, valamint 2016. november 7. napján közzétette, hogy két osztállyal feljebb, Baa2 hitelbesorolásba emelte Ba1-ről az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzálogleveleket, ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának i) B17 ii) a I.8 fejezet A kibocsátóra jellemző kockázatok című fejezetének Rating kockázat, valamint iii) a IV.7 Kiegészítő információk fejezet

#### az alábbiakról:

FHB Jelzálogbank Nyrt. Moody's minősítés	Aktuális	Az új rating időpontja	Értelmezés
Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét	Caa1/Not Prime, stabil kilátással	2015. szeptember 15.	Befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a Caa1-es besorolás a legmagasabb a

				„C” kategórián belül, amely hét kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.
Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél	Ba1	2015. szeptember 17.		Befektetésre nem ajánlott kategória, amely egy kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.
Partner-kockázat (Counterparty Risk az ügylet elszámolása során a Kibocsátó nemteljesítésének kockázata)	B2 (cr)	2015. szeptember 15.		Befektetésre nem ajánlott kategória, amely öt kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.

A Moody's Investor Service 2016. június 21. napján közzétette, hogy leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte az FHB Nyrt. hitelminősítésének alapjául szolgáló úgynevezett baseline credit assessment (BCA)/ kiigazított BCA jelenleg caa2, a hosszú lejáratú betéteinek jelenleg Caa1 és a hosszú lejáratú partnerkockázatának (Counterparty Risk vagy CR) jelenleg B2 (cr) hitelbesorolását. A bejelentett felülvizsgálat az FHB Nyrt. nem elsődleges (Not-Prime) rövid lejáratú betéteinek és a Not-Prime (cr) partnerkockázatának besorolását nem érintette.

A Moody's Investor Service 2016. június 23-án leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek Ba1 hitelbesorolását.

A fenti bejelentés háttérében az áll, hogy a Moody's 2016. június 21-én leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte az FHB Nyrt. hosszú lejáratú betéteinek és a hosszú lejáratú Counterparty Risk-jének (CR) besorolását.

#### az alábbira változott:

FHB Jelzálogbank Nyrt. Moody's minősítés	Aktuális	Az új rating időpontja	Értelmezés
Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai devizában denominált bank betét	B3/Not Prime, stabil kilátással	2016. november 2.	Befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B3-as besorolás a legalacsonyabb a „B” kategórián belül, amely hat kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.
Partner-kockázat (Counterparty Risk az ügylet elszámolása során a Kibocsátó nemteljesítésének kockázata)	B1 (cr)	2016. november 2.	Befektetésre nem ajánlott kategória, amely négy kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.
Hazai és külföldi devizában denominált Jelzáloglevél	Baa2	2016. november 7.	Befektetésre ajánlott kategória (egy kategóriával magasabb besorolás a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriánál).

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 7. 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 2016-2017. évi Kibocsátási Programjához készített  
Összevont Alaptájékoztatójának  
7. 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, 2016. november 8.

A Kibocsátó:

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