



FHB Jelzálogbank Nyrt.

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

**2017-2018. évi Kibocsátási Programjához**

**készített Összevont Alaptájékoztatójának**

### **3. 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. május 12.**

**Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2017. május 23-án kelt H-KE-III-335/2017. 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. május 8. napján közzétette, hogy B2-ra emelte B3-ról az FHB Nyrt. hazai és külföldi devizában denominált hosszú lejáratú betéteinek hitelminősítését, és a bank hosszú lejáratú partnerkockázatának (Counterparty Risk vagy CR) hitelbesorolását Ba3 (cr)-ra javította, a besorolásokat felminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alá helyezte, valamint 2017. május 11. napján közzétette, hogy Baa1 hitelbesorolásba emelte Baa2-ről az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzálogleveleket, ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának i) B13, ii) B17 pontjai, valamint iii) a I.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	B3/Not Prime, stabil kilátással	2016. november 2.
Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél	Baa2	2016. november 7.
Partner-kockázat (Counterparty Risk)	B1 (cr)	2016. november 2.

A hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét Moody's minősítése (B3) 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. A hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél besorolása befektetésre ajánlott kategória, míg a Partner-kockázat besorolási befektetésre nem ajánlott kategória (négy kategóriával marad el 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	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 kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetési kategóriától.)

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 3. 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  
3. 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. május 12.

A Kibocsátó:

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