



A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2018-2019. 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: 2018. július 4.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2018. július 13. napján kelt H-KE-III-325/2018. számú határozatával engedélyezte.

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, a továbbiakban: „Kibocsátó”, „Takarék Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Bank”), mint Kibocsátó a 200.000.000.000,- Ft (Kettőszázmilliárd forint) keretösszegű, 2018-2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2018. február 23. napján kelt H-KE-III-100/2018. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

- I. *Tekintettel arra, hogy a Moody's Investor Service 2018. június 18. napján közzétette, hogy az új metodológia alapján bevezetett Counterparty Risk Rating (CRR) szerint új CRR besorolást kap 33 kelet-európai bank, köztük az TakarékJelzálogbank Nyrt. A TakarékJelzálogbank Nyrt. esetében az új CRR Ba3, szemben a korábbi metodológiával számított Ba2-vel. A Ba3 besorolás két fokkal magasabb, mint az TakarékJelzálogbank Nyrt. úgynevezett kiigazított baseline credit assessment (BCA) b2 besorolása, ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának i) B17 pontjai, valamint ii) a 1.8 fejezet A kibocsátóra jellemző kockázatok című fejezetének Rating kockázat, és iii) a IV.7 Kiegészítő információk fejezet 7.5.1 pontja az alábbiak szerint változik:*

- i) Alaptájékoztató Összefoglalójának B17 pontja

az alábbiakról:

| FHB Jelzálogbank Nyrt. Moody's minősítés                                   | Aktuális                     | Az új rating     |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét | B1/Not Prime, stabil kilátás | 2017. július 31. |
| Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél                       | Baa1                         | 2017. május 11.  |
| Partner-kockázat (Counterparty Risk)                                       | Ba2 (cr)                     | 2017. július 31. |

A hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét Moody's minősítése (B1) befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B1-es besorolás négy 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 (két kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetési kategóriától.)

az alábbira változott:

| Takarék Jelzálogbank Nyrt. Moody's minősítés                               | Aktuális                     | Az új rating     |
|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------|
| Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét | B1/Not Prime, stabil kilátás | 2017. július 31. |
| Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél                       | Baa1                         | 2017. május 11.  |
| Partner-kockázat rating (Counterparty Risk Rating CRR)                     | Ba3                          | 2018. június 18. |

A hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét Moody's minősítése (B1) befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B1-es besorolás négy 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 a legalacsonyabb befektetési kategóriától.)

- ii) 1.8 fejezet

az alábbiakról:

*Rating kockázat:* A Kibocsátó a Moody's Investors Service Ltd. nemzetközi hitelminősítőtlől kapott minősítései az alábbiak:

- Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét B1/Not Prime, stabil kilátással (2017. július 31-től). Befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B1-as besorolás négy kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.
- Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél Baa1 (2017. május 11-től). Befektetésre ajánlott kategória.
- Partner-kockázat (Counterparty Risk, az ügylet elszámolása során a Kibocsátó nemteljesítésének kockázata ) Ba2 (cr) (2017. július 31-től). Befektetésre nem ajánlott kategória, amely két kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.

#### az alábbira változott:

*Rating kockázat:* A Kibocsátó a Moody's Investors Service Ltd. nemzetközi hitelminősítőtől kapott minősítései az alábbiak:

- Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét B1/Not Prime, stabil kilátással (2017. július 31-től). Befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B1-as besorolás négy kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.
- Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél Baa1 (2017. május 11-től). Befektetésre ajánlott kategória.
- Partner-kockázat (Counterparty Risk, az ügylet elszámolása során a Kibocsátó nemteljesítésének kockázata ) Ba3 (2018. június 18-tól). Befektetésre nem ajánlott kategória, amely három kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.

iii) IV.7 fejezet 7.5.1-es pontja

#### az alábbirol:

7.5.1 A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó a Moody's Investors Service Ltd. nemzetközi hitelminősítőtől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza.

| FHB Jelzálogbank Nyrt. Moody's minősítése                                                                | Aktuális                        | Értelmezés                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét                               | B1/Not Prime, stabil kilátással | Befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B1-es besorolás négy kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától. |
| Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél                                                     | Baa1                            | Befektetésre ajánlott kategória.                                                                                                                                                                                                             |
| Partner-kockázat (Counterparty risk az ügylet elszámolása során a Kibocsátó nemteljesítésének kockázata) | Ba2(cr)                         | Befektetésre nem ajánlott kategória, amely két kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától.                                                                                                                    |

#### az alábbira változott:

7.5.1 A Kibocsátónak a kibocsátó kérésére vagy a kibocsátónak a hitelminősítési eljárásban való közreműködésével készült hitelkockázati besorolása, továbbá a besorolás jelentésének rövid magyarázata, ha ezt a hitelminősítő szervezet korábban már közzétette.

A Kibocsátó a Moody's Investors Service Ltd. nemzetközi hitelminősítőtől kapott minősítéseit az alábbi táblázat tartalmazza.

| Takarék Jelzálogbank Nyrt. Moody's minősítése                              | Aktuális                        | Értelmezés                                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét | B1/Not Prime, stabil kilátással | Befektetésre nem ajánlott kategória. A befektetésre nem ajánlott minősítéseken belül a Moody's „B” és „C” fő kategóriákat különböztet meg, a B1-es besorolás négy kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától. |

|                                                                                                          |      |                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél                                                     | Baa1 | Befektetésre ajánlott kategória.                                                                                            |
| Partner-kockázat (Counterparty risk az ügylet elszámolása során a Kibocsátó nemteljesítésének kockázata) | Ba3  | Befektetésre nem ajánlott kategória, amely három kategóriával marad el a legalacsonyabb befektetésre ajánlott kategóriától. |

*II. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó FHB Jelzálogbank Nyrt. Takarékszövetkezet Jelzálogbank Nyrt.-re történő névváltoztatási kérelmének cégbírósági bejegyzése 2018.06.29-én megtörtént, ezért i) az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.1 és ii) II.4.1.1 pontjai, valamint iii) az Összevont Alaptájékoztató hivatalos elnevezése az alábbiak szerint változnak:*

i) B1

**az alábbiáról:**

A Kibocsátó jogi és kereskedelmi neve:

FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

**az alábbira változik:**

A Kibocsátó jogi és kereskedelmi neve:

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a névváltoztatás cégbírósági bejegyzése 2018.06.29-én megtörtént).

Az Alaptájékoztató egyes fejezeteiben a Kibocsátó korábbi (FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság) neve szerepel.

ii) II.4.1.1 A Kibocsátó jogi és kereskedelmi neve:

**az alábbiáról:**

FHB Jelzálogbank Nyrt.

**az alábbira változik:**

Takarék Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (a névváltoztatás cégbírósági bejegyzése 2018.06.29-én megtörtént).

Az Alaptájékoztató egyes fejezeteiben a Kibocsátó korábbi (FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság) neve szerepel.

iii) Az Összevont Alaptájékoztató–fedőlapján szereplő–hivatalos elnevezése

**az alábbiáról:**



Összevont Alaptájékoztató

Az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

(Székhelye: 1082 Budapest, Üllői út. 48.)

200.000.000.000,- forint keretösszegű 2018 - 2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programjához

az alábbira változik:



Összevont Alaptájékoztató

A TakarékJelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság

(Székhelye: 1082 Budapest, Üllői út. 48.)

200.000.000.000,- forint keretösszegű 2018 - 2019. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programjához

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 3. sz. Kiegészítés a TakarékJelzálogbank Nyrt., a BÉT Zrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

## FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**A TakarékJelzálogbank Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű 2018-2019. 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, 2018. július 04.

A Kibocsátó

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