



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2014-2015. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

10. 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. december 30.

Az Alaptájékoztató 10. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2015. január 10. napján kelt H-KE-III-68/2015. 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 kelt rendkívüli tájékoztatásában foglaltaknak és a felek szándékának megfelelően 2014. december 29. napjával – a tervezett zárási forgatókönyvvel összhangban – sikeresen lezárult 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”) között az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban az „Életjáradék”) által kibocsátott, az Életjáradék Zrt. alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 darab törzsrészvénynek az adásvétele tárgyában (a továbbiakban a „Tranzakció”) kötött szerződés előfeltételeinek teljesítése, illetőleg a Tranzakció zárása, emiatt az Alaptájékoztató II.12.6 A Kibocsátó pénzügyi helyzetében vagy kereskedelmi pozícióiban bekövetkezett lényeges változások fejezete

az alábbiakról:

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 hirdetemény 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 részvénytőke nagyságrendileg 54,8%-os tulajdonrészhez juttatja a MATAK Zrt.-t a Takarékszövetkezet Zrt.-ben. A Társaság a tranzakció eredményeképpen közvetlenül 13,75%-os tulajdonosává 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 Takarékszövetkezeti 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 Takarékszövetkezeti Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban a „Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 tevékenységekről 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 képviseletében 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 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 Vagyonkezelési 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 hirdetés szerint: Mint azt a Társaság 2014. február 6-ai rendkívüli tájékoztatásában már közzétette, a Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyonkezelési 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 részvénytársaság nagyságrendileg 54,8%-os tulajdonrészhez juttatja a MATAK Zrt.-t a Takarékbank Zrt.-ben. A Társaság a tranzakció eredményeképpen közvetetten 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 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 I.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 mellélete I.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 FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.; 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 mellélete I.25. pontja alapján rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve tájékoztatja a tisztelt befektetőket az alábbiakról:

A Társaság korábbi, 2014. november 14. napján kelt rendkívüli tájékoztatásában foglaltaknak és a felek szándékának megfelelően 2014. december 29. napjával – a tervezett zárási forgatókönyvvel összhangban – sikeresen lezárult 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”) között az FHB Életjáradék Ingatlanbefektető Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1082 Budapest, Üllői út 48.; a továbbiakban az „Életjáradék”) által kibocsátott, az Életjáradék Zrt. alaptőkéjének 100%-át megtestesítő 175 darab törzsrészvénynek az adásvétele tárgyában (a továbbiakban a „Tranzakció”) kötött szerződés előfeltételeinek teljesítése, illetőleg a Tranzakció zárása.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

A 10. 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
10. 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. december 30.

A Kibocsátó:

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