



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2014-2015. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

4. 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. június 4.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2014. június 13-án kelt H-KE-III-404/2014. 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.

Tekintettel arra, hogy az FHB Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (FHB Nyrt.) 2014. június 2. napján közzétette, hogy 2014. május 30. napján lezárult az a tranzakció, amelynek előzménye, hogy 2014. március 10-én szerződés jött létre az FHB Nyrt.-vel szoros kapcsolatban álló Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság, továbbá az MFB Magyar Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság, valamint a Magyar Posta Zártkörűen Működő Részvénytársaság között a Magyar Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 929 301 db törzsrészvényének adásvételére vonatkozóan. A tranzakció zárása következtében az FHB Nyrt. a MATAK Zrt.-n keresztül 8,88 %-os közvetett tulajdonrészt szerzett a Takarékbank Zrt.-ben. A fentiek miatt 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 többségi részvényeinek 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 hirdetés 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 többségi részvényének adásvételére vonatkozó szerződés jött létre. A megvásárolt részvénytársaság 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.

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 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 részvénytulajdonosság 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 (székhelye: 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 (székhelye: 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.

A fentiekben felsorolt dokumentumok a Kibocsátó honlapján, a www.fhb.hu címen elérhetők és a Kibocsátó székhelyén megtekinthetők.

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 4. 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 4. 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. június 4.

A Kibocsátó:

Bozzai Rita
Igazgató

Jákóhalmi Zita
Munkatárs

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