



FHB Jelzálogbank Nyrt.

Az FHB Nyrt. 200.000.000.000,- Ft keretösszegű

2015-2016. évi Kibocsátási Programjához

készített Összevont Alaptájékoztatójának

5. 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: 2015. június 3.

Az Alptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2015. június 12. napján kelt H-KE-III-592/2015. 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, 2015-2016. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Összevont Alaptájékoztatót, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank a 2015. február 20. napján kelt H-KE-III-291/2015 számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

1. Tekintettel arra, hogy a Moody’s Nemzetközi Hitelminősítő 2015. június 1. napján közzétette, hogy két fokozattal javított az FHB Nyrt. által forgalomba hozott jelzáloglevelek hitelbesorolásán ezért az Alaptájékoztató Összefoglalójának B.17 pontja, valamint I.8 fejezetében a Rating Kockázat alpontja, a IV.7. Kiegészítő Információ 7.5.1 alpontja

az alábbiakról:

| FHB Jelzálogbank Nyrt. Moody’s minősítés | Aktuális | Az új rating Időpontja |
|--|----------------------------------|------------------------|
| Bank Pénzügyi Erő Rating (Bank Financial Strenght Rating (BFSR)) | E/caa1 stabil kilátással | 2014. augusztus 12. |
| Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét | B3/Not Prime, negatív kilátással | 2014. augusztus 12. |
| Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél | Ba3 | 2014. augusztus 13. |

az alábbira változott:

| FHB Jelzálogbank Nyrt. Moody’s minősítés | Aktuális | Az új rating Időpontja |
|--|----------------------------------|------------------------|
| Bank Pénzügyi Erő Rating (Bank Financial Strenght Rating (BFSR)) | megszűnt | |
| Hosszú és rövid lejáratú külföldi és hazai valutában denominált bank betét | B3/Not Prime, negatív kilátással | 2014. augusztus 12. |
| Hazai és külföldi valutában denominált Jelzáloglevél | Ba1 | 2015. június 1. |
| Counterparty Risk | B1 (cr) | 2015. június 1. |

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott.

Az 5. 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 2015-2016. évi Kibocsátási Programjához készített Összevont Alaptájékoztatójának 5. 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, 2015. június 3.

A Kibocsátó:

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