

A Moody's leminősítette az FHB Jelzálogbank Nyrt. („FHB” vagy „Kibocsátó”) által kibocsátott jelzálogleveleket

London, 2008. április 1. - „A Moody's leminősítette az FHB Jelzálogbank Nyrt. („FHB” vagy „Kibocsátó”) által kibocsátott jelzálogleveleket:

-Új rating: Aa3

-Korábbi rating: Aa2, leminősítést valószínűsítő felülvizsgálat alatt.

A Moody's 2007. szeptember 4. napján az FHB Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek besorolását figyelőlistára helyezte, miután az FHB privatizációjának következményeként az FHB Nyrt. hosszú lejáratú betétei besorolását A2-ről Baa3-ra, illetve a rövid lejáratú betéteinek besorolását P-1-ről P-3-ra módosította.

A jelenlegi rating változtatás lezárja a felülvizsgálat folyamatát.

Indoklás

Az FHB Értesítést tett közzé az általa kibocsátott jelzáloglevelek tulajdonosainak („Értesítés”).

Az Értesítés szerint az FHB kötelezettséget vállal arra, hogy a jelzáloglevelek fedezettségi szintjét a törvényi kötelezettségen felül tartja. A túlfedezettség kiszámításának módja megfelel a magyar törvény által előírt fedezetszámítási követelményeknek. Ezen túlfedezettségi szint törvényes, érvényes és jogilag kötelező a Kibocsátóra, továbbá a Kibocsátó köteles a túlfedezettségi szintet fenntartani mindaddig, amíg a jelzáloglevelei minősítéssel rendelkeznek, vagy amíg a hitelminősítő meg nem erősíti, hogy a túlfedezettségi szint változtatása nem lesz negatív hatással a jelzáloglevelek Aa3-as ratingjére. Ennél fogva a Moody's a fent hivatkozott túlfedezettségi szintet kötelezettségvállalásnak tekinti.

Az FHB az Értesítésben kötelezettséget vállalt továbbá arra is, hogy minden üzleti napon a következő 12 hónapos időszakra vonatkozóan megfelelő volumenű likvid eszközt tart rendelkezésre, úgy hogy azok értéke megegyezzen vagy meghaladja a program alapján fennálló kötelezettségek még ki nem fizetett, halmozott összegét. A Moody's véleménye szerint a fenti előírások betartása elegendő ahhoz, hogy a program TPI besorolása a „Nagyon valószínű” kategóriába essen és ezért ezt a kategóriát meg is erősíti az FHB jelzáloglevél kibocsátási programjával kapcsolatban.

A rating a befektetők esetleges veszteségeire vonatkozik. A Moody's minősítése csak az FHB programjához kapcsolódó hitelkockázatokra érvényes. Egyéb, a befektetői hozamokat jelentősen befolyásolni képes nem-hitelkockázatokra nem vonatkozik.”