



## ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

**ERSTE JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2017 – 2018. ÉVI  
EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ  
JELZÁLOGLEVÉL KIBOCSÁTÁSI PROGRAMJÁRÓL**

### 1. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉSE

**KIBOCSÁTÓ: ERSTE JELZÁLOGBANK ZRT.**

**FORGALMAZÓK:  
CONCORDE ÉRTÉKPAPÍR ZRT., ERSTE BANK HUNGARY ZRT.,  
ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT., FHB BANK ZRT., UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.**

**KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2017. NOVEMBER 27.**

**MNB ENGEDÉLYSZÁM:**

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2017. december 6. napján kelt H-KE-III-914/2017. számú határozatával engedélyezte.

Az Alaptájékoztatók című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján az Alaptájékoztatóban megjelölt szabályozott piacra bevezetésre kerülő, valamint szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő Jelzáloglevelek nyilvános forgalomba hozatalára van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Jelzáloglevelek szabályozott piacra történő bevezetéséről a Végleges Feltételek rendelkezik.



Az Erste Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-048682, mint „Kibocsátó”) a 2017-2018. évi 100.000.000.000 (Egyszázmilliárd) forint keretösszegű Jelzáloglevél kibocsátási programja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank 2017. november 10. napján kelt H-KE-III-776/2017. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki:

Tekintettel arra, hogy

- (i) a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet az Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek kilátását 2017. november 22-én „stabilról” „pozitívra” változtatta, egyben megerősítette „A-” hitelminősítésüket, valamint
- (ii) 2017. november 23-tól az Erste Jelzálogbank Zrt. felügyelőbizottságában Jurgen Kristiaan de Ruijter helyét Zsiga Krisztina veszi át, a változás a cégbírósági bejegyzéstől hatályos az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók **Összefoglalójának B.17 pontja** az alábbiakról:

„Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevele „A-” hitelminősítést kapott stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült. A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Fitch Ratings hivatalos weboldalán. Az Erste Jelzálogbank egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

az alábbira változik:

„Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevele „A-” hitelminősítést kapott stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet a jelzáloglevelek kilátását 2017. november 22-én „stabilról” „pozitívra” változtatta, egyben megerősítette „A-” hitelminősítésüket. A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült. A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Fitch Ratings hivatalos weboldalán. Az Erste Jelzálogbank egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

Az Alaptájékoztatók **III. fejezet 3.2. pontjának a Kibocsátó hitelminősítés része** az alábbiakról:

„Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevele „A-” hitelminősítést kapott stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült. A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Fitch Ratings hivatalos weboldalán. Az Erste Jelzálogbank egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

az alábbira változik:

„Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevele „A-” hitelminősítést kapott stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet a jelzáloglevelek kilátását 2017. november 22-én „stabilról” „pozitívra” változtatta, egyben megerősítette „A-” hitelminősítésüket. A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült. A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Fitch Ratings hivatalos weboldalán. Az Erste Jelzálogbank egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

Az Alaptájékoztatók **III. fejezet 6.2. pontjának 1. bekezdése** az alábbiakról:



„Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevele „A-” hitelminősítést kapott stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült. A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.”

az alábbira változik:

„Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevele „A-” hitelminősítést kapott stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet a jelzáloglevelek kilátását 2017. november 22-én „stabilról” „pozitívra” változtatta, egyben megerősítette „A-” hitelminősítésüket. A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült. A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak.”

Az Alaptájékoztatók **IV. fejezet 6. pontja** az alábbirol:

„Jelen Alaptájékoztató Értékpapírjegyzékét a Kibocsátó maga állította össze, nem vette igénybe tanácsadó illetve szakértő munkáját.

Jelen Alaptájékoztató Értékpapírjegyzék fejezete szakértői nyilatkozatot, bejegyzett könyvvizsgálók által ellenőrzött részt, illetve harmadik féltől származó információkat nem tartalmaz.

Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevele „A-” hitelminősítést kapott stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült. A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Fitch Ratings hivatalos weboldalán. Az Erste Jelzálogbank egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

az alábbira változik:

„Jelen Alaptájékoztató Értékpapírjegyzékét a Kibocsátó maga állította össze, nem vette igénybe tanácsadó illetve szakértő munkáját.

Jelen Alaptájékoztató Értékpapírjegyzék fejezete szakértői nyilatkozatot, bejegyzett könyvvizsgálók által ellenőrzött részt, illetve harmadik féltől származó információkat nem tartalmaz.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevele „A-” hitelminősítést kapott stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet a jelzáloglevelek kilátását 2017. november 22-én „stabilról” „pozitívra” változtatta, egyben megerősítette „A-” hitelminősítésüket. A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült. A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. A minősítések részletes leírása megtalálható a Fitch Ratings hivatalos weboldalán. Az Erste Jelzálogbank egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

Az Alaptájékoztatók **III. fejezet 8.1.2 pontjának** Felügyelőbizottság tagjai része az alábbirol:

#### **„Harmati László Szabolcs – a Felügyelőbizottság elnöke**

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és Szabályozási Főosztályának vezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál a Szabályozási Főosztály főosztályvezetőként vezető szerepe volt többek között a hazai kereskedési könyvi szabályozás kidolgozásában, valamint a bázeli tőkeszabályok implementálásában. 2002-től 2010 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként az üzleti terület felügyelete tartozott hozzá, így a bank üzleti stratégiájának alakításában is vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB



Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be, feladata volt az új üzleti modell kialakítása. 2013 óta az Erste Bank Hungary Zrt. teljes lakossági üzletág irányításáért felelős vezérigazgató-helyettese, továbbá az ERSTE Lakástakarék Zrt., az Erste Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. és az Erste Befektetési Zrt. felügyelőbizottságainak tagja. 2015 novembere óta az Erste Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke.

Jogviszony kezdete: 2015.11.25. Jogviszony vége: 2020.11.25.

#### **Jurgen Kristiaan de Ruijter – a Felügyelőbizottság tagja**

Jurgen De Ruijter az ABN AMRO Bank NV-ben kezdte pályafutását 2003-ban Hollandiában, ahol különböző tisztségeket látott el mind lakossági, vállalati szegmensben hitelportfólió kezelés témakörben. 2008-tól a romániai ABN AMRO Bankban folytatta pályafutását vállalati hitel portfólió menedzsment igazgatóként. 2009-ben igazolt át az Erste Group romániai bankjához (BCR), ahol számos vezetői pozíciót töltött be. A Workout vezetője volt 2009 és 2011 között 2012-től 2013 januárjáig a Remedial & Recovery üzletág igazgatói posztját látta el, 2013. januárjától a Workout üzletág vezérigazgatói pozícióját töltötte be. 2015. február 4-től az Erste Bank kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettese. Az Erste Jelzálogbank Zrt. alapításától fogva annak Felügyelőbizottsági tagja.

Jogviszony kezdete: 2015.11.25. Jogviszony vége: 2020.11.25.

#### **Geiszbühl Mihály – a Felügyelőbizottság tagja**

Geiszbühl Mihály 1997-ben az MKB Bank Zrt-ben kezdte bankszakmai pályafutását. 1999-ben csatlakozott a magyarországi Erste Bankhoz, mint a bank treasury igazgatóságának értékesítési vezetője. 2007 óta treasury igazgatóként irányítja a bank treasury tevékenységét. Hazai feladatai mellett 2008 és 2013 között helyettes vezetőként, 2013 óta a terület vezetőként irányítja az Erste Bank AG Group Capital Markets divíziójának vállalati értékesítési területét. Az Erste Jelzálogbank Zrt. alapításától fogva annak Felügyelőbizottsági tagja.

Jogviszony kezdete: 2015.11.25. Jogviszony vége: 2020.11.25.”

az alábbira változik:

#### **„Harmati László Szabolcs – a Felügyelőbizottság elnöke**

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és Szabályozási Főosztályának vezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál a Szabályozási Főosztály főosztályvezetőként vezető szerepe volt többek között a hazai kereskedési könyvi szabályozás kidolgozásában, valamint a bázeli tőkeszabályok implementálásában. 2002-től 2010 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként az üzleti terület felügyelete tartozott hozzá, így a bank üzleti stratégiájának alakításában is vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be, feladata volt az új üzleti modell kialakítása. 2013 óta az Erste Bank Hungary Zrt. teljes lakossági üzletág irányításáért felelős vezérigazgató-helyettese, továbbá az ERSTE Lakástakarék Zrt., az Erste Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. és az Erste Befektetési Zrt. felügyelőbizottságainak tagja. 2015 novembere óta az Erste Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke.

Jogviszony kezdete: 2015.11.25. Jogviszony vége: 2020.11.25.

#### **Zsiga Krisztina – a Felügyelőbizottság tagja**

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt fölfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a Citi bankban és a Citi



csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjától kezdve az Erste Group Bank AG Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. 2017. november 6-tól az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettese: felügyeli az Erste Bank különböző üzleti területeinek főbb hitelezési politikáját, ideértve a hitelbesorolásra, fedezetértékelésre és céltartalékolásra vonatkozó politikát is, rendszeresen áttekinti a piaci kockázatokat, felügyeli a hitelhatáskörök delegálását a hitelügyfelekre vonatkozóan. Felel az Erste Bank biztonságos működéséért, az Erste Bank egészének jogi tevékenységéért. Az Erste Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottsági tagja.

Jogviszony kezdete: 2017.11.23. Jogviszony vége: 2022.11.23.

#### **Geiszbühl Mihály – a Felügyelőbizottság tagja**

Geiszbühl Mihály 1997-ben az MKB Bank Zrt-ben kezdte bankszakmai pályafutását. 1999-ben csatlakozott a magyarországi Erste Bankhoz, mint a bank treasury igazgatóságának értékesítési vezetője. 2007 óta treasury igazgatóként irányítja a bank treasury tevékenységét. Hazai feladatai mellett 2008 és 2013 között helyettes vezetőként, 2013 óta a terület vezetőként irányítja az Erste Bank AG Group Capital Markets divíziójának vállalati értékesítési területét. Az Erste Jelzálogbank Zrt. alapításától fogva annak Felügyelőbizottsági tagja.

Jogviszony kezdete: 2015.11.25. Jogviszony vége: 2020.11.25.”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteikben nem változtak.



## FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2017 – 2018. évi egyszázmilliárd forint keretösszegű Jelzáloglevél kibocsátási programjáról szóló Alaptájékoztatókat az Erste Jelzálogbank Zrt., mint kibocsátó készítette jelzáloglevél kibocsátási program létrehozása céljából. Az Erste Jelzálogbank Zrt. az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésének tartalmáért, a benne foglalt információkért felelősséggel tartozik.

### Felelősségvállaló nyilatkozat

Az Erste Jelzálogbank Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az Erste Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-048682) tartozik felelősséggel, az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésében a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2017. november 27.

dr. Botos András Gábor  
vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag

Jákóhalmi Zita  
Treasury és tőkepiacok vezető

Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság