



## **ALAPTÁJÉKOZTATÓK**

**AZ**

**ERSTE JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2018 – 2019. 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., TAKARÉKBANK ZRT., UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.**

**KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2019. MÁRCIUS 11.**

#### **MNB ENGEDÉLYSZÁM:**

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2019. március 20. napján kelt H-KE-III-154/2019. 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 2018-2019. évi 100.000.000.000 (Egyszázmilliárd) forint keretösszegű Jelzáloglevél kibocsátási programja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank 2018. december 12. napján kelt H-KE-III-582/2018. 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 hitelminősítését 2019. március 8-án egy kategóriával „A-” -ről „A” -ra javította stabil kilátással az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

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

„Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevelei „A-” hitelminősítést kaptak stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet 2017. november 22-én a jelzáloglevelek kilátását „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 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 hitelminősítő intézet 2019. március 8-án a jelzáloglevelek „A-” hitelminősítését „A” -ra javította stabil kilátással. 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. jelzáloglevelei „A-” hitelminősítést kaptak stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet 2017. november 22-én a jelzáloglevelek kilátását „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 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 hitelminősítő intézet 2019. március 8-án a jelzáloglevelek „A-” hitelminősítését „A” -ra javította stabil kilátással. 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 alábbiáról:

„Az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzáloglevelei „A-” hitelminősítést kaptak stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet 2017. november 22-én a jelzáloglevelek kilátását „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 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 hitelminősítő intézet 2019. március 8-án a jelzáloglevelek „A-” hitelminősítését „A” -ra javította stabil kilátással. 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 alábbiáról:

„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. jelzáloglevelei „A-” hitelminősítést kaptak stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől 2017. március 17-én. A Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézet 2017. november 22-én a jelzáloglevelek kilátását „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 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 hitelminősítő intézet 2019. március 8-án a jelzáloglevelek „A-” hitelminősítését „A” -ra javította stabil kilátással. 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 egyéb fejezeteikben nem változtak.



## FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2018 – 2019. 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, 2019. március 11.

dr. Botos András Gábor  
vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag

Jákóhalmi Zita  
Treasury és tőkepiacok vezető

Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság