



ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

ERSTE JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2016 – 2017. ÉVI
KÉTSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ
JELZÁLOGLEVÉL KIBOCSÁTÁSI PROGRAMJÁRÓL**

2. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉSE

KIBOCSÁTÓ: ERSTE JELZÁLOGBANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2017. MÁRCIUS 17.

MNB ENGEDÉLYSZÁM:

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2017. március 20. napján kelt H-K-III-176/2017. 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 2016-2017. évi 200.000.000.000 (Kétszázmilliárd) forint keretösszegű Jelzáloglevél kibocsátási programja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, amelynek közzétételét a Magyar Nemzeti Bank 2016. augusztus 25. napján kelt H-KE-III-623/2016. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki:

Tekintettel arra, hogy 2017. március 17-én az Erste Jelzálogbank Zrt. közzétette, hogy az által kibocsátott jelzáloglevelek „A-” hitelminősítést kaptak stabil kilátással a Fitch Ratings Frankfurt/London hitelminősítő intézettől, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók I. fejezet B.17. pontja az alábbiáról:

„A Kibocsátó hitelminősítése

Jelen Alaptájékoztató elkészítésének időpontjában a Kibocsátó hitelminősítésére vonatkozó szerződéssel nem rendelkezett, kérésére vagy közreműködésével hitelminősítés nem készült.”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó hitelminősítése

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 Kibocsátó egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

Az Alaptájékoztatók II. fejezet 1. pontjában szereplő Hitelminősítés az alábbiáról:

„Hitelminősítés

Jelen Alaptájékoztató elkészítésének időpontjában a Kibocsátó hitelminősítésére vonatkozó szerződéssel nem rendelkezett, kérésére vagy közreműködésével hitelminősítés nem készült.”

az alábbira változik:

„Hitelminősítés

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 Kibocsátó egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.

A hitelkockázati besorolások nem mindig fejezik ki az összes fennálló kockázatokat, nem minden esetben tükrözik a struktúrával, a piaccal, illetve egyéb tényezőkkel kapcsolatos összes kockázatok lehetséges hatását a kibocsátott jelzáloglevelekre vonatkozóan. A hitelkockázati besorolások nem ajánlások értékpapírok vételére, eladására illetve tartására, azok értékét a hitelminősítő intézetek, ügynökségek bármikor módosíthatják vagy visszavonhatják.”

Az Alaptájékoztatók II. fejezet 2. pontjában szereplő Hitelminősítés az alábbiáról:

„Hitelminősítés

Jelen Alaptájékoztató elkészítésének időpontjában a Kibocsátó az általa kibocsátott Jelzáloglevelekre hitelminősítésére vonatkozó szerződéssel nem rendelkezett, kérésére vagy közreműködésével hitelminősítés nem készült.”



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 jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült.
A Kibocsátó egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.

A hitelkockázati besorolások nem mindig fejezik ki az összes fennálló kockázatokat, nem minden esetben tükrözik a struktúrával, a piaccal, illetve egyéb tényezőkkel kapcsolatos összes kockázatok lehetséges hatását a kibocsátott jelzáloglevelekre vonatkozóan. A hitelkockázati besorolások nem ajánlások értékpapírok vételére, eladására illetve tartására, azok értékét a hitelminősítő intézetek, ügynökségek bármikor módosíthatják vagy visszavonhatják.”

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 3.2. pontjának A Kibocsátó hitelminősítése bekezdése az alábbirol:

„A Kibocsátó hitelminősítése

Jelen Alaptájékoztató elkészítésének időpontjában a Kibocsátó hitelminősítésére vonatkozó szerződéssel nem rendelkezett, kérésére vagy közreműködésével hitelminősítés nem készült.”

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 jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült.
A Kibocsátó egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

Az Alaptájékoztatók IV. fejezet 6. pontjának 3. bekezdése az alábbirol:

„Jelen Alaptájékoztató elkészítésének időpontjában a Kibocsátó hitelminősítésére vonatkozó szerződéssel nem rendelkezett, kérésére vagy közreműködésével hitelminősítés nem készült.”

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 jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült.
A Kibocsátó egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteikben nem változtak.



FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2016 – 2017. évi kétszázmilliárd 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 2. számú kiegészítésének tartalmáért, a benne foglalt információkért felelősséggel tartozik.

Felelősségvállaló nyilatkozat

Az Erste Jelzálogbank Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztatók 2. 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 2. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztatók 2. 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. március 17.

Kármán András Miklós
elnök-vezérigazgató, igazgatósági tag
Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

dr. Botos András Gábor
vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag
Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság