



ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

ERSTE JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

4. 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. JÚNIUS 28.

MNB ENGEDÉLYSZÁM:

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2017. június 30. napján kelt H-KE-III-447/2017. 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, cégjegyzékszama: 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

- (i) 2017. június 12-én a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-466/2017. számú határozatával engedélyezte az Erste Jelzálogbank Zrt. és a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.) között létrejött vagyonellenőri feladatok ellátására vonatkozó megbízási szerződésben foglaltakat, és
- (ii) 2017. június 15-étől Kármán András Miklós, az Erste Jelzálogbank Zrt. igazgatóságának elnöke és vezérigazgatója, az Erste Bank Hungary Zrt. másik 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatánál, az Erste Lakás-takarékpénztár Zrt.-nél (székhely 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) is ellátja az igazgatóság elnöki, valamint a vezérigazgatói tisztségeket, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 2.2. Vagyonellenőr pontja az alábbiáról:

„A Kibocsátó vagyonellenőre a KPMG Hungária Kft. (székhelye: 1134 Budapest, Váci út 31.; kamarai nyilvántartási száma: 000202). A megbízás ellátásáért felelős természetes személy Henye István, partner, ügyvezető igazgató (kamarai nyilvántartási száma: 005674).”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó vagyonellenőre a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C.; kamarai nyilvántartási száma: 000083). A megbízás ellátásáért felelős természetes személy Nagyváradiné Szépfalvi Zsuzsanna, partner, ügyvezető igazgató (kamarai nyilvántartási száma: 005313).”

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 8.1.1. Igazgatóság pontja az alábbiáról:

„Kármán András Miklós – az Igazgatóság elnöke, vezérigazgató

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem elvégzése után 1997-2010-ig az MNB-nél dolgozott, 2001-től a Monetáris Szabályozási Osztály vezetőjeként, majd 2007-től a Pénzügyi Elemzések Főosztály igazgatójaként. Az általa irányított terület feladatai többek között lefedték a pénzügyi piacok elemzését, a monetáris politikai eszköztár fejlesztését, jegybanki mérleg- és devizastratégia kialakítását. 2010 június és 2011 október között a Nemzetgazdasági Minisztérium adó- és pénzügyi szabályozásért felelős államtitkára volt. Az általa felügyelt terület felelősségei közé tartozott többek között a makrogazdasági és költségvetési bevétel előrejelzés, általános gazdaságpolitikai elemzések és javaslatok készítése, a pénzügyi szektor szabályozása, valamint a gazdasági és pénzügyi nemzetközi kapcsolatok. Ennek keretében rendszeres találkozott pénzügyi befektetőkkel, hitelminősítőkkal és részt vett az állam devizakötvény-kibocsátási körútjain. 2007 és 2010 között a Keler Zrt., 2010-2011-ben az Országos Betétbiztosítási Alap igazgatósági tagja és az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) igazgatóságának elnöke. 2011. decembertől 2014. júliusig a londoni székhelyű Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) igazgatóságának tagja. 2015-ben csatlakozott az Erste Bankhoz, ahol feladata a jelzálogbank-alapítás előkészítése volt. 2015 novemberétől az Erste Jelzálogbank Igazgatóságának elnöke és vezérigazgatója.

Jogviszony kezdete: 2015.11.25. Jogviszony vége: 2020.11.25.”

az alábbira változik:

„Kármán András Miklós – az Igazgatóság elnöke, vezérigazgató

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem elvégzése után 1997-2010-ig az MNB-nél dolgozott, 2001-től a Monetáris Szabályozási Osztály vezetőjeként, majd 2007-től a Pénzügyi Elemzések Főosztály igazgatójaként. Az általa irányított terület feladatai többek között lefedték a pénzügyi piacok elemzését, a monetáris politikai eszköztár fejlesztését, jegybanki mérleg- és devizastratégia kialakítását. 2010 június és 2011 október között a Nemzetgazdasági Minisztérium adó- és pénzügyi szabályozásért felelős államtitkára volt. Az általa felügyelt terület felelősségei közé tartozott többek között a makrogazdasági és költségvetési bevétel előrejelzés, általános gazdaságpolitikai elemzések és javaslatok készítése, a pénzügyi szektor szabályozása, valamint a gazdasági és pénzügyi nemzetközi kapcsolatok. Ennek keretében rendszeres találkozott pénzügyi befektetőkkel, hitelminősítőkkal és részt vett az állam devizakötvény-kibocsátási körútjain. 2007 és 2010 között a Keler Zrt., 2010-2011-ben az Országos Betétbiztosítási Alap igazgatósági tagja és az Államadósság Kezelő Központ (ÁKK) igazgatóságának elnöke. 2011. decembertől 2014. júliusig a londoni székhelyű Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) igazgatóságának tagja. 2015-ben csatlakozott az Erste Bankhoz, ahol feladata a jelzálogbank-alapítás előkészítése volt. 2015 novemberétől az Erste Jelzálogbank Igazgatóságának elnöke és vezérigazgatója. 2017. június 15-től az Erste Lakás-takarékpénztár Zrt. Igazgatóságának elnöke és az Erste Lakás-takarékpénztár Zrt. vezérigazgatója.

Jogviszony kezdete: 2015.11.25. Jogviszony vége: 2020.11.25.”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteikben nem változtak.

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 4. számú kiegészítésének tartalmáért, a benne foglalt információkért felelősséggel tartozik.

Felelősségvállaló nyilatkozat

Az Erste Jelzálogbank Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 4. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztatók 4. 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 4. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztatók 4. 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. június 28.

dr. Botos András Gábor
vezérigazgató-helyettes, igazgatósági tag

Jákóhalmi Zita
osztályvezető
Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság