



ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

ERSTE JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2021 – 2022. ÉVI
EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ
JELZÁLOGLEVÉL KIBOCSÁTÁSI PROGRAMJÁRÓL**

3. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉSE

KIBOCSÁTÓ: ERSTE JELZÁLOGBANK ZRT.

**FORGALMAZÓK:
ERSTE BANK HUNGARY ZRT.
ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.**

KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2021. DECEMBER 3.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2021.12.04. napján kelt H-KE-III-742/2021 számú határozatával hagyta jóvá.

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 2021-2022. évi 100.000.000.000 (Egyszázmilliárd) forint keretösszegű Jelzáloglevél kibocsátási programja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, amelyeket a Magyar Nemzeti Bank 2021. január 31. napján kelt H-KE-III-50/2021. számú határozatával jóváhagyott, amelynek az 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2021. május 13. napján kelt H-KE-III-273/2021. számú határozatával jóváhagyott, amelynek a 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2021. november 29. napján kelt HKE-III-710/2021. számú határozatával hagyott jóvá, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki:

Az Alaptájékoztatók II. fejezet 2.1 Az egyes jelzáloglevél-típusukhoz kapcsolódó speciális kockázatok vii) Zöld jelzáloglevelekből származó kockázatok új pontja:

vii) Zöld jelzáloglevelekből származó kockázatok

A kibocsátó a zöld jelzáloglevél fogalmát valamint a zöld jelzáloghitelből befolyó bevételek felhasználását az V/a „A zöldnek minősített jelzáloglevél-sorozatokkal kapcsolatos kiegészítő információk” pontja mutatja be, és az itt ismertetett célokat tekinti irányadónak a zöld jelzáloglevélből befolyt összeg felhasználásakor. A befektetőnek, ennek figyelembe vételével szükséges mérlegelnie, hogy a zöld jelzáloglevél vásárlása összhangban van-e a saját jelenlegi illetve jövőbeni befektetési elvárásaival vagy a rá vonatkozó kötelező erejű rendelkezésekkel, szabályzatokkal.

Kiemelendő, hogy jelenleg nincs egyértelmű jogi-szabályozási meghatározás, sem széles körű piaci konszenzus által is elismert definíció arra vonatkozóan, hogy pontosan mi tekinthető „zöld” eszköznek. A definíció pontosítása, a szabályozói környezet változása illetve a későbbi szigorúbb kontrollok eredményezhetik a felhasználási célok változását, mely nem feltétlenül biztosítja, hogy ezek továbbra is összhangban legyenek a befektető által támasztott valamennyi jövőbeni elvárással.

A kibocsátó minden esetben törekszik, hogy a leírt és vállalt stratégiájának megfelelően használja fel a zöld jelzáloglevél kibocsátásából származó bevételeket, de ennek teljes körű teljesülését nem tudja garantálni. A jelzáloghitel piacban bekövetkező kedvezőtlen változások, a fedezetül szolgáló zöld jelzáloghitelekben bekövetkező elő illetve végtörlesztések, a kibocsátó minden igyekezetének ellenére (újabb zöld hitelek bevonása) is eredményezhetik, hogy a zöld jelzáloghitelek állománya a vállalási idő után nem éri el a zöld jelzálog levelek állományát. A kibocsátó felhívja a befektető figyelmét, hogy a jelenlegi jogszabályok alapján a zöld jelzáloghitelekhez kapcsolódó vállalások nem-teljesülése nem eredményez rendkívüli eljárási eseményt és nem lépnek életbe a Jht fedezeti kötelezettség nem teljesítéséhez kapcsolódó előírásai.

A Kibocsátó a zöld jelzáloglevelekből származó kockázatokat összességében alacsonynak értékeli.

Az Alaptájékoztatók V/a. A Zöldnek minősített jelzáloglevél-sorozatokkal kapcsolatos kiegészítő információk új pontja:

V/a. A Zöldnek minősített jelzáloglevél-sorozatokkal kapcsolatos kiegészítő információk

1. Az Erste Bank elkötelezettsége a fenntartható fejlődés, illetve a zöld értékek mellett

Az Erste Bank Hungary (EBH) egyik fontos alapértéke a természeti környezetünk tisztelete és megóvása. Ezen alapérték egyik vezérelve a „közös jövőnk” központi üzenete, amely szerint a fenntartható fejlődés

olyan fejlődés, amely kielégíti a jelen szükségleteit annak veszélyeztetése nélkül, hogy a jövő nemzedékek is kielégíthessék a saját szükségleteiket.

Mindemellett az EBH Csoport elkötelezett a fenntartható banki működés mellett és ennek érdekében a fenntarthatóságot üzleti tevékenysége integráns részének tekinti. A bankcsoport célja, hogy egyrészt csökkentse saját működésének ökológiai lábnyomát és ezért azon dolgozik, hogy hosszútávon elérhetővé váljon a karbon-semleges működés. Másrészt, a bankcsoport arra törekszik, hogy minél nagyobb szerepet vállaljon a környezeti fenntarthatósághoz kapcsolódó hitelcélok finanszírozásában, ezen cél vonatkozásában kiemelt szereppel bír a hazai ingatlanállomány energiahatékonyságát javító zöld jelzáloghitelezés.

2. Az Erste Jelzálogbank zöld jelzáloglevél keretprogramjával (Green Mortgage Bond Framework) kapcsolatos alapvetések

A zöld jelzáloghitelezés versenyképességének növeléséhez fontos eszköz az Erste Jelzálogbank (Erste JZB) által felállítani tervezett zöld jelzáloglevél keretprogram. Zöld jelzáloglevelek kibocsátásával lehetőség nyílik a befektetői bázis további bővítésére és ezen keresztül kedvezőbb felárak kialakítására.

A zöld jelzáloglevél program – összhangban az MNB jelzáloglevél vásárlási programjának feltételrendszerével – a nemzetközileg széles körben elfogadott, Climate Bond Initiative (CBI) által kialakított Climate Bond Standard¹ elvárásoknak kíván megfelelni, amelynek tanúsítására harmadik, független félként a KPMG Tanácsadó Kft. (KPMG Tanácsadó Kft. (H-1134 Budapest, Váci út 31.) (KPMG) került kiválasztásra. Ennek keretében az első kibocsátást megelőzően a KPMG megvizsgálja a kialakított folyamatok elvárt sztenderdeknek való megfelelését, a kibocsátást és az allokációt követően pedig értékeli a vállalt folyamat és tényleges gyakorlat egyezőségét. Ezzel párhuzamosan, a zöld jelzáloglevél lejáratáig, évente nyomon követi és értékeli a keretrendszer és a gyakorlat esetleges változásait.

A KPMG megfelelési riportja alapján várható a CBI igazolásának megszerzése és publikálása.

A CBI által felállított sztenderdek az ingatlanok fajlagos energiafelhasználása alapján határozzák meg az ingatlanhoz kapcsolódó jelzáloghitelek zöld minősítését, figyelembe véve, hogy melyik évben és milyen futamidőre lett kibocsátva a jelzáloglevél, amelyhez a zöld jelzáloghitel, mint fedezet felhasználásra kerül. Ennek megfelelően minél későbbi a kibocsátás és minél távolabbi a lejárat, annál szigorúbb a zöld minősítéshez kapcsolódó energiahatékonysági elvárás. Az EBH által folyósított új jelzáloghitelek esetén a minősítéshez szükséges adatok forrása az ügyféltől bekért energetikai tanúsítvány. A meglévő hitelek esetén a szükséges egyedi adatok a Lechner Ödön Tudásközponttól (Lechner Tudásközpont Nonprofit Kft.) szerezhetőek be legkönnyebben, ennek lehetséges módja még vizsgálat és kialakítás alatt van.

Zöld jelzáloglevél kibocsátás kapcsolódhat a portfólióban már meglévő zöld fedezetekhez, de a kibocsátás meg is előzheti a zöld jelzáloghitel portfólió refinanszírozását. Ez utóbbi esetben ígérvény típusú kibocsátásról beszélünk. Ekkor külön elvárás, hogy a kibocsátásból befolyó összegből még átmenetileg se történjen zöldnek nem minősülő hitelek refinanszírozása. Az Erste JZB zöld jelzáloglevél programjában likvid magyar állampapír vásárlásra vagy a zöld hitelek refinanszírozására külön felállított hitelkeret betörlesztésére kívánja átmenetileg fordítani a zöld jelzáloglevélből befolyó forrásokat mindaddig, amíg nem történik meg a szükséges volumenű zöld hitelek refinanszírozása.

Az Erste JZB zöld kibocsátásairól rendszeres riport formájában készül a befektetők számára információt szolgáltatni a már allokált és a még allokáció előtt álló forrásokról és azok formájáról, valamint a zöld refinanszírozáshoz kapcsolódó ingatlanállomány energetikai jellemzőiről és a hazai átlagos ingatlanállományhoz képest elért energia- és széndioxid kibocsátás megtakarításról.

¹ A Climate Bond Standard [aktuális elvárásai a következő hivatkozáson érhetők el: https://www.climatebonds.net/climate-bonds-standard-v3](https://www.climatebonds.net/climate-bonds-standard-v3) (Hivatkozás megadható az Alaptájékoztatóban)

A zöld jelzáloglevél keretrendszer kialakításáért és tovább fejlesztéséért az Erste JZB szervezetén belül kialakított bizottság, az ún. Zöld Jelzáloglevél Bizottság (Bizottság) felel. A Bizottság (i) megtárgyalja a zöld jelzáloglevél program külső minősítője által készített riportokat és a programhoz készített ajánlásait, (ii) elfogadja a zöld jelzáloglevél keretrendszert és annak módosításait, (iii) jóváhagyja a zöld minősítési módszertant és az elfogadható fedezeti kört, valamint (iv) megtárgyalja a zöld jelzáloglevél programhoz tartozó éves jelentéseket.

3. Az Erste JZB zöld jelzáloglevél keretprogramjának (Green Mortgage Bond Framework) főbb alkotórészei

A zöld jelzáloglevél keretrendszer a CBI sztenderd ajánlásával összhangban az alábbi öt fő alkotórészt tartalmazza:

- a) Zöld jelzáloglevelek kibocsátása útján bevont források felhasználása
- b) Zöld eszközök értékelési és kiválasztási folyamata és szempontrendszere
- c) Zöld jelzáloglevelek kibocsátása útján bevont források kezelése és nyilvántartása
- d) Rendszeres jelentéstétel
- e) Külső felülvizsgálati eljárás

a) Zöld jelzáloglevelek kibocsátása útján bevont források felhasználása

Az Erste JZB szándéka szerint a zöld jelzáloglevelek kibocsátása révén bevont források olyan ún. zöld eszközök refinanszírozásához kerülnek felhasználásra, amelyek a felállított zöld keretrendszer szerinti kategóriáknak megfelelnek. Ezen kiemelt kategóriák közül elsősorban a zöld épületekre („green buildings”) vonatkozó célok elérésén keresztül szándékozik támogatni a környezeti célokat, azon belül is főként az éghajlatváltozás mérséklésével és ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos célkitűzéseket. A kiemelt célok kialakítása során figyelembe vételre került az európai uniós taxonómia (EU Taxonomy 2020/852) rendeletében szereplő szempont rendszer és az EU Bizottság által javaslat formájában megjelent zöldkötvény szabvány (EU GBS).

Az Erste JZB a zöld jelzáloglevelekből származó nettó bevont forrásokat teljesen új és már meglévő, jelentős felújításon átesett, magyarországi energia hatékony lakóépületek (Residential Green Buildings) jelzáloghitel-portfóliójába kívánja fordítani.

A refinanszírozható hiteleket az Erste JZB elsősorban a zöld jelzáloglevélből származó bevételből kívánja finanszírozni.

Ha ígérvény típusú kibocsátás esetén nem vagy nem teljes mértékben zöld fedezettel biztosított a jelzáloglevél, az Erste JZB célja a zöld fedezetek feltöltése a zöld jelzáloglevél kibocsátását követő 24 hónapon belül, de lehetőség szerint minél hamarabb.

A szükséges zöldhitel-fedezet elérése után a jelzáloglevelek lejáratáig folyamatos túlfedezettséget kíván a kibocsátó fenntartani annak érdekében, hogy elegendő puffer álljon rendelkezésre a zöldfedezeti eszközök esetleges ütemezett vagy nem tervezett amortizációjával szemben.

A megfelelő zöld lakóépületek meghatározása a magyarországi épületek - szén-dioxid kibocsátás szempontjából – legjobb (legalacsonyabb kibocsátású) 15%-át² képviselő új vagy meglévő olyan lakóépületekre fókuszál, amelyek a 2016. január 1-je után kiadott energetikai

² Low carbon buildings criteria under the Climate Bonds Standard, Eligible residential building - Hungary <https://www.climatebonds.net/files/files/Residential%20Proxy%20-%20Hungary%20-%20January%202021%20%281%29.pdf>

tanúsítványon közzétett fajlagos primer energiafelhasználása a jelzáloglevél ún. küszöbértékének felel meg vagy e küszöbérték alatt van. A küszöbérték a jelzáloglevél futamidejének kezdete és a vége közötti felezőponthoz tartozó érték a referenciapályán. Ezen felül a 2022. január 1-je után épült épületek energia fogyasztásának legalább 10%-kal kedvezőbbnek kell lennie a magyar piacon hatályos EU-s közel nulla energiaigényű épületek fajlagos primer energia felhasználásához képest.

Példaként bemutatva, ha az Erste JZB 2021. negyedik negyedévében 8 éves futamidejű zöld jelzáloglevél kibocsátását tervezi, akkor ebben az esetben a jelzáloglevél futamidejének felezőpontja 2021 és 2029 számtani átlaga, azaz 2025. Jelenleg az elvárt fajlagos primer energiafelhasználás ezen évre, azaz 2025-re vonatkozóan, $(PE) \leq 98 \text{ kWh/m}^2/\text{év}$. Tehát csak olyan ingatlan fedezetekkel bíró jelzáloghitelek lehetnek a zöld jelzáloglevél fedezetei, melyeknek a primer energiafelhasználása $98 \text{ kWh/m}^2/\text{év}$, vagy ezen érték alatti. Ha a jelzáloghitelhez kapcsolódó épület 2022. január 1-je után épül fel, akkor ezen felül az éves fajlagos primer energiafelhasználásnak legalább 10%-al kevesebbnek kell lennie, mint az EU-s KNE követelményben előírtak, azaz $90 \text{ kWh/m}^2/\text{év}$, vagy annál kevesebb.

b) Zöld eszközök értékelési és kiválasztási folyamata és szempontrendszere

Az Erste JZB egy külön zöld jelzáloglevél Bizottságot hozott létre a zöld jelzáloglevél-keretrendszer felállítására, a keretrendszer jövőbeli frissítéseinek a kezelésére, (beleértve az elfogadható kategóriák listájának bővítését is), valamint ennek folyamatos felügyeletére.

A Bizottság tagjai: a Vezérigazgató, a Kockázatkezelésért felelős ügyvezető, a Treasury és Tőkepiacok Szakterület vezetője, az Értékbecslési szakterület vezetője, a Fedezeti-nyilvántartás és Refinanszírozás Szakterület vezetője.

Állandó meghívottként vesz részt az üléseken, az Erste JZB jogtanácsosa és a jelzáloghitel termékfejlesztés és a zöld jelzáloglevél kibocsátás szempontjainak összehangolása érdekében az EBH jelzáloghitel termékfejlesztésért felelős vezetője.

A Bizottság ülésein a döntéshozó tagok és az állandó meghívottak mellett a megtárgyalt napirendi pontnak megfelelően az Erste JZB bármely alkalmazottja, az EBH alkalmazottja, megbízottja, szakértője is részt vehet véleményezőként.

A Bizottság rendszeresen (legalább évente) ülészik.

A Bizottság legfontosabb feladata a zöld jelzáloglevél folyamat egészének a felügyelete, beleértve a refinanszírozható hitelek értékelését és kiválasztását. A Bizottság megvitatja a hitelesítőnek a zöld jelzáloglevél programmal kapcsolatos jelentéseit és ajánlásait és jóváhagyja a zöld jelzáloglevél keretrendszert és annak minden jövőbeni módosítását.

A Bizottság közvetlenül az Erste JZB Igazgatóságának tartozik beszámolóval. A Bizottság az Erste Jelzálogbank Szervezeti és Működési Szabályzata szerint jár el.

A partnerbanki jelzáloghitel-folyósítást követően a partnerbank egyedi jelzáloghitelt kínál refinanszírozásra az Erste JZB részére. Az Erste JZB és vagyonellenőre jóváhagyja a jelzáloghitelek fedezetbe vonását és nyilvántartásba vételét. A refinanszírozási szerződésben rögzített feltételek szigorúbb szabályokat is meghatározhatnak, mint a törvény elvárásai. A jelzálogbankokról és a jelzáloglevelekről szóló 1997. évi XXX. törvény szerint az Erste JZB felelőssége a jogosultsági feltételeknek megfelelő új és meglévő jelzáloghitelek kezelése és nyilvántartása.

Az Erste JZB kizárólag a lakossági jelzáloghitelek refinanszírozási tevékenységére fókuszál, a fedezeti állomány nyilvántartása nem tartalmaz vállalati hiteleket.

Az Erste JZB zöld jelzáloglevél kibocsátását követően induló jövőbeni zöldhitelek, valamint az Erste JZB zöld jelzáloglevél kibocsátásakor meglévő zöld hitelek esetében a Fedezeti-nyilvántartás és Refinanszírozás Szakterület egyedileg érvényesíti (validálja) a refinanszírozásra felajánlott jelzáloghiteleket a Bizottság által elfogadott módszertan alapján.

Az Erste JZB naponta vezeti a zöld hitelek nyilvántartását a zöld jelzáloglevelek fedezetének biztosítására, a zöldfedezeti eszközök egyértelmű hozzárendelésével a megfelelő jelzáloglevélhez.

c) Zöld jelzáloglevelek kibocsátása útján bevont források kezelése és nyilvántartása

Az Erste JZB a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából befolyt összeget 24 hónapon belül az előírt bevétel felhasználási feltételeknek megfelelő hitelportfólióba, a zöld keretrendszerben bemutatott értékelési és kiválasztási folyamat szerint, az ún. Elfogadható Zöld Hitelportfólióba (Eligible Green Loan Portfolio) utalja.

Az Erste JZB elegendő elfogadható hitelt kíván az Elfogadható Zöld Hitel Portfólióban rendelkezésre tartani abból a célból, hogy „túlfedezetet” (overcollateralization) biztosítson az Elfogadható Zöld Portfólióban fennálló egyenlege tekintetében, az összes zöld jelzáloglevél teljes fennálló egyenlegét is figyelembe véve. Minden jelzáloglevél kibocsátás esetén – ahol szükséges – az Elfogadható Zöld Hitelportfólió további elfogadható zöld hitelekkel kerül kiegészítésre, annak a biztosítása érdekében, hogy a többlet nettó bevétel megfelelő és időszerű allokálására sor kerülhessen.

Amennyiben a hitel a zöld jelzáloglevelek futamideje alatt visszafizetésre kerül, vagy valamely más okból már nem teljesíti az alkalmassági feltételeket, az Erste JZB a hitelt kivonja az Elfogadható Zöld Hitelportfólióból (és amint lehetséges, pótolja). Az Erste JZB refinanszírozási modellje a refinanszírozási cash-flow-k napi párosításán (tükörnyilvántartás) alapul, azaz a jelzáloghitelek jövőbeni tőkeösszegének minden esetben meg kell egyeznie a refinanszírozási hitelek cash-flow-jával. A pontos egyezés megőrzése érdekében a jelzáloghitel-pénzforgalomban bekövetkezett változásokat a partnerbankoknak jelenteniük kell az Erste JZB felé annak érdekében, hogy az adott refinanszírozási hitelt teljes körűen és azonnal korrigálni lehessen.

Ha a zöld jelzáloglevél kibocsátására a zöldfedezeti eszközök hitel portfólióba vonása előtt kerül sor, az Erste JZB-nek kezdetben, közvetlenül a zöld jelzáloglevél kibocsátását követően ún. fel nem használt forrása („unused proceeds”) keletkezik.

Az Erste JZB a likviditási portfóliójában fel nem használt zöld jelzáloglevél nettó bevételt – saját belátása és mérlegelése – szerint (a hatályos Erste csoport és magyar egyedi likviditási szabályok betartása mellett), magyar állampapírokban tartja és fekteti be, valamint feltölti az EBH-val létrehozott speciális hitelkeretet (amely kizárólag zöld refinanszírozási tevékenységet finanszírozhat). Az Erste JZB vállalja, hogy a fel nem használt bevételt nem fordítja semmilyen egyéb – a keretrendszerrel eltérő idegen – tevékenység finanszírozására, ideértve a nem zöld jelzáloghitelek refinanszírozását.

d) Rendszeres jelentéstétel

A CBI sztenderd alapelvei megkövetelik a zöld jelzáloglevél kibocsátóktól, hogy rendszeres és részletes tájékoztatást adjanak a bevételek felosztásáról. E tekintetben a zöld jelzáloglevél kibocsátásából származó bevétel allokálásával kapcsolatos zöld lakóingatlanokra vonatkozó információk közzététele szükséges, valamint ajánlott az egyes projektek várható hatásainak közzététele is.

Az Erste JZB kötelezettséget vállal arra, hogy a fel nem használt bevételt nem használja fel semmilyen egyéb tevékenység finanszírozására, beleértve a nem zöld jelzáloghitelek

refinanszírozását, illetve a jelentéstételt az alábbiakban ismertetett portfólió alapú szemlélethez igazítja. A jelentéstétel a fennálló Elfogadható Zöld Hitel Portfólión alapszik, és az adatok az összes forgalomban lévő zöld jelzáloglevélre vonatkozóan kerülnek összesítésre.

Az Erste JZB a zöld jelzáloglevél tranzakció időpontjától számított egy éven belül, majd ezt követően évente (egészen a zöld jelzáloglevelek teljes visszafizetéséig) tervez beszámolni a befektetők irányába, a CBI sztenderdeknek megfelelő formában.

A jelentés ún. portfólió alapú tájékoztatást nyújt az olyan mutatókról, mint például:

- a refinanszírozott zöld hitelek még fennálló állománya
- a refinanszírozott hitelek száma és a hitelek hitelcél szerinti megoszlása; illetve
- a zöld jelzáloglevél forrás még fel nem használt egyenlege és ezek befektetési formája.

Az Erste JZB nyilvánosan elérhetővé fogja tenni minden évben a zöld eszközök finanszírozásából várható kedvező környezeti hatásokat bemutató jelentését (Impact Report).

e) Külső felülvizsgálati eljárás

Az Erste JZB a KPMG-t, egy elismert („approved verifier”) CBI hitelesítő szervezetet bízott meg annak a megerősítésére, hogy az általa kialakított zöld keretrendszer mindenben megfelel a CBI szabványának és a tanúsítási módszertanának.

A KPMG e megbízás keretében a zöld jelzáloglevélhez kapcsolódóan független, harmadik féltől származó megbízhatósági jelentést készít és a bevétel felhasználásáról a kibocsátás előtti ellenőrző minősítést („independent third party assurance report”) állít ki.

A CBI által kiadott hiteles tanúsítvány kiadására a KPMG minősítés elkészítését követően, de még az Erste JZB zöld jelzáloglevelének a kibocsátása előtt, 2021.11.29-én került sor. A CBI tanúsítvány az Erste JZB honlapján kerül majd nyilvánosan közzétételre.

Az Erste JZB évente, a kibocsátást követő első évtől kezdődően a teljes allokációig megbízást ad a KPMG mint hitelesítő szervezet (vagy más, hitelesítésre jogosult szervezet) részére a kibocsátást követő megfelelőségi vizsgálat lefolytatására.

4. Climate Bonds Initiative felelősség kizárása:

A Kötvények Climate Bonds Initiative általi Climate Bondként való tanúsítása kizárólag a Climate Bond Standarden alapul, és nem szándékozik semmilyen más témában kijelentést tenni vagy biztosítékot adni a Kötvényről vagy bármely Projektről, ideértve, de nem kizárólagosan a kapcsolódó tájékoztatót és tranzakciós dokumentumokat, illetve a Kibocsátót vagy a Kibocsátó menedzsmentjét is.

A Kötvények Climate Bondként való tanúsítását a Climate Bonds Initiative kizárólag Kibocsátó igazgatóságának nyújtotta, és nem jelent senki részére sem ajánlást a Kötvények megvásárlására, annak tartására vagy eladására, valamint az ilyen tanúsítás nem vonatkozik a Kötvény piaci árára vagy egy adott befektető számára való alkalmasságára. A tanúsítás továbbá nem foglalkozik a Kibocsátónak vagy bármely harmadik félnek bármely Projektben való részvételére vonatkozó döntés megalapozottságára, illetve nem fejez ki véleményt, és nem tekintendő a Kibocsátó vagy egy Projekt bármely szempontjával kapcsolatos véleménynek (különösen beleértve a pénzügyi életképességet), kivéve egyedül a Climate Bonds Standardnek való megfelelést.

A tanúsítvány kiadása vagy monitorozása során a Climate Bonds Initiative azt feltételezi, és arra támaszkodik, hogy a számára szolgáltatott vagy más módon rendelkezésre bocsátott információk minden lényeges vonatkozásban pontosak és teljeskörűek. A Climate Bonds Initiative nem felelős és nem vállal felelősséget egyetlen féllel szemben sem az ilyen jellegű információk független ellenőrzéséért (amelyet nem



is végzett), vagy a Projektek, illetve Kibocsátó független értékeléséért (amelyet nem is végzett). Ezen túlmenően, a Climate Bonds Initiative nem vállal semmilyen felelősséget vagy kötelezettséget arra, hogy fizikai ellenőrzést végezzen egyetlen Projekt esetében sem (amelyet nem is folytatott le). A tanúsítvány csak a Kötvényekkel kapcsolatban használható és a Climate Bonds Initiative előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül semmilyen más célra nem használható fel.

Az tanúsítványnak semmilyen módon nem célja, és nem is vizsgálja a Kötvény esedékes kamatfizetésének és/vagy a tőke lejáratkori vagy bármely más időpontban történő kifizetésének a valószínűségét.

A tanúsítvány bármikor visszavonható a Climate Bonds Initiative kizárólagos belátása szerint, és nincs arra nézve semmilyen garancia, hogy a tanúsítványt ne vonhassa vissza.

(A Kibocsátó saját fordítása a Climate Bonds Initiative által meghatározott eredeti angol Disclaimer alapján.)

Az Alaptájékoztatók 1. számú melléklet: Fogalmak és rövidítések „Climate Bond Initiative (CBI) új pontja:

„**Climate Bond Initiative (CBI)**” Egy angol központú szervezet, amely a klíma változással kapcsolatos egyik szabvány kidolgozásáért felelős

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteikben nem változtak.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, az Erste Jelzálogbank Zrt. Treasury és Tőkepiacok szakterület (MLEBHJZBTreasury@erstebank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2021 – 2022. 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 3. számú kiegészítésének tartalmáért, a benne foglalt információkért felelősséggel tartozik.

Felelősségvállaló nyilatkozat

Az Erste Jelzálogbank Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 3. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:



Az Alaptájékoztatók 3. 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 3. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztatók 3. 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, 2021. december 3.

Kármán András Miklós
elnök-vezérigazgató, igazgatósági tag

Butor Gábor
Treasury és Tőkepiacok vezető

Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság