

ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

ERSTE JELZÁLOGBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2025 – 2026. ÉVI
EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ
JELZÁLOGLEVÉL KIBOCSÁTÁSI PROGRAMJÁRÓL**

2. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉSE

KIBOCSÁTÓ: ERSTE JELZÁLOGBANK ZRT.

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

KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2025. DECEMBER 18.

MNB ENGEDÉLYSZÁM:

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2026. január 7. napján kelt H-KE-III-10/2026. számú határozatával jóváhagyta.

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 rendelkeznek.

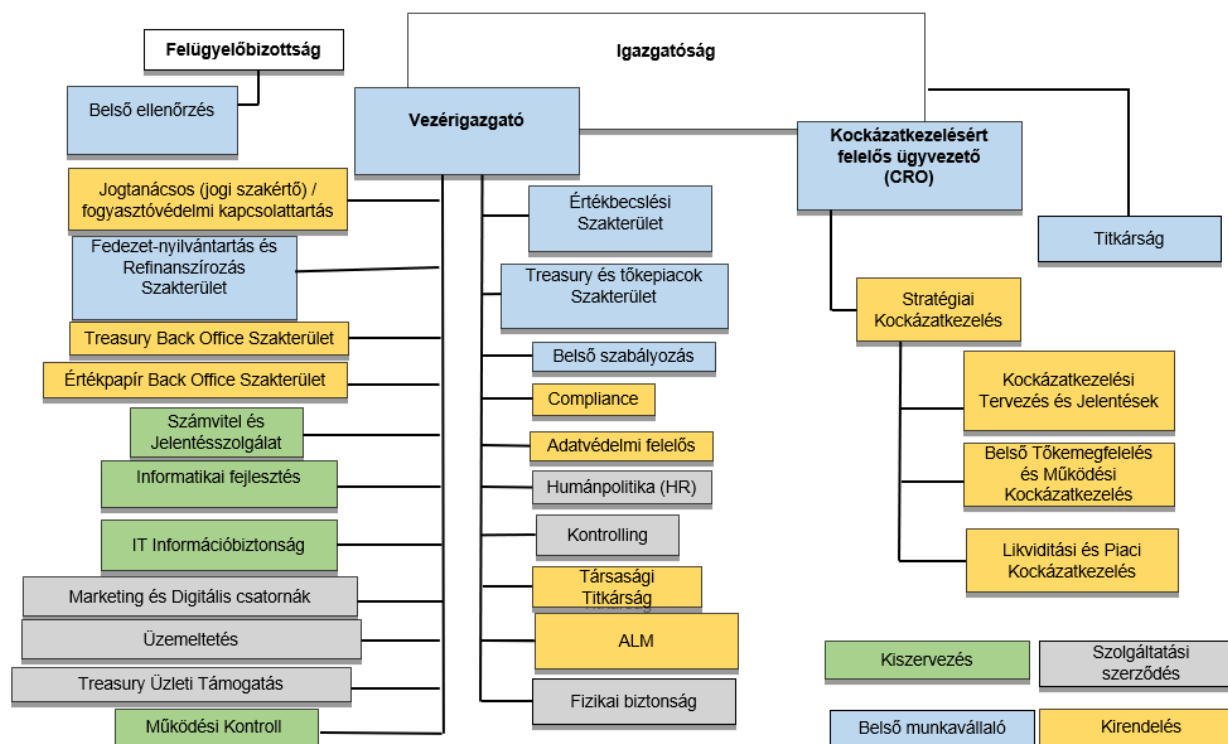
Az Erste Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-048682, mint „Kibocsátó”) a 2025-2026. évi 100.000.000.000 (Egyszázmilliárd) forint keretösszegű Jelzáloglevél kibocsátási programja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, a Magyar Nemzeti Bank 2025. június 4. napján kelt H-KE-III-360/2025. számú határozatával jóváhagyott, amelynek az 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. szeptember 23. napján kelt H-KE-III-637/2025. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki:

- I. Tekintettel arra, hogy az Erste Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága 2025. október 15-én jóváhagyta az Erste Jelzálogbank Zrt. Szervezeti és Működési szabályzatát, melyben a szervezeti ábra megváltozott, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 6. számú Szervezeti felépítés pontja az alábbiakról:

6. Szervezeti felépítés

A Kibocsátó szervezeti felépítését az alábbi ábra mutatja be (2025.03.31.):

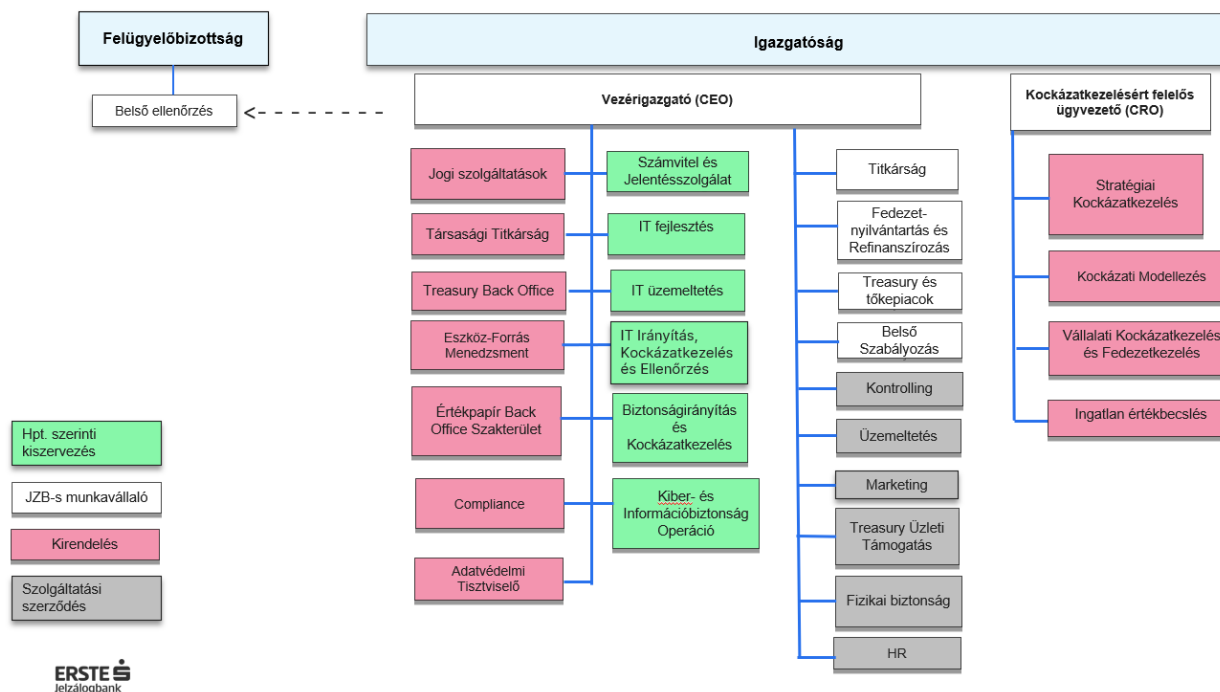


az alábbira változik:

6. Szervezeti felépítés

A Kibocsátó szervezeti felépítését az alábbi ábra mutatja be (2025.10.30.):

Erste Jelzálogbank Zrt. szervezeti ábra



- II. Tekintettel arra, hogy az Erste Jelzálogbank Zrt. 2025. szeptember 12-én közzétette, hogy a Társaság Igazgatóságának új belső tagjaként az Erste Bank Hungary Zrt, mint a Társaság Alapítója, Kosárszky Gábor Andrást jelölte és választotta meg, valamint 2025. október 16-án közzétette, hogy a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvételét követően, 2025. október 15. napján a Társaság Igazgatósága Kosárszky Gábor Andrást megválasztotta az Igazgatóság elnökének és egyben vezérigazgatójának, továbbá az Erste Jelzálogbank Zrt. 2025. november 3-án közzétette, hogy a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvételét és a Társaság Egyedüli Részvényesének döntését követően, az Erste Jelzálogbank Zrt. Igazgatósága új taggal bővült Tóth Áron Csaba személyében, aki 2025. november 3. napjától külső igazgatósági tagként vesz részt a Társaság működésében az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiakban módosulnak.

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 9.1.1 számú Igazgatóság pontja az alábbiakról:

9.1.1 Igazgatóság

Az Igazgatóság a Kibocsátó ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az Alapszabály és az Erste Bank, mint Alapító határozatainak keretei között, a Felügyelőbizottság határozatainak figyelembevételével irányítja a Kibocsátó működését. Az Igazgatóság legalább három (3), és legfeljebb hat (6), az Alapító által választott természetes személy tagból áll. Az Alapító az Igazgatóság tagjait – további újráválasztási lehetőség mellett - legfeljebb öt (5) éves határozott időtartamra választja meg. Az Igazgatóság tagjai között legalább két (2) olyan tagnak kell lennie, aki a Kibocsátóval munkaviszonyban áll (belső tag). Az Igazgatóságban legalább két (2) olyan tagnak kell lennie, aki a devizajogszabályok alapján Devizabelföldinek minősül - ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is -, és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik. Az Igazgatóság tagjává olyan személy választható, aki a Ptk.-ban és a Hpt.-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel.

Az Igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: Erste Jelzálogbank Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Az Igazgatóság tagjai 2025. szeptember 10-én

Temesi Péter Zsolt – az Igazgatóság tagja, ügyvezető

A Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen szerzett diplomát 2001-ben. Az egyetem után a Postabanknál helyezkedett el, mint elemző. A Postabank megvásárlása után 2004-től az Erste Bank Hungary Zrt. Lakossági Kockázatkezelési területén dolgozott, mint a fogyasztási hitelek kockázatkezelője. 2010-ben ment át a Stratégiai kockázatkezelési területre, ahol először a Kockázatkezelési Riporting területet vezette. Később felelős lett a teljes banki értékvesztés módszertanáért a kockázati felár meghatározásáért. 2018 szeptemberétől hozzá tartozott az ICAAP terület, mely a Bank tőke megfeleléséért felel, illetve a működési kockázatkezelési terület. 2020 január 1-től a Kockázatkezelési Jelentések és Tervezési területet vezeti. Temesi Péter 2020. január 25-től az Erste Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának belső tagja és egyben ügyvezetői posztot is betölt.

Jogviszony kezdete: 2020.01.25. Jogviszony vége: 2028.01.23.

Oravecz Kinga – az Igazgatóság tagja

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát 1998-ban. Szakmai pályafutását a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte, majd piaci kockázatkezeléssel, Treasury mid-office feladatok ellátásával, üzleti támogatási rendszerek bevezetésével foglalkozott, majd 2000-től a HypoVereinsbank Hungária Rt-nél, 2001-től a KPMG-ben, vezető tanácsadói szerepkört töltött be. Ezt követően a Magyar Posta Zrt. kontrolling területén töltött be vezetői pozíciót, 2002-től felsővezetői, vezető testületi beszámolók, elemzések készítéséért, termékjövödelmezőségi számításokért felelős területet irányított. Az Erste Bank Hungary Zrt. csapatához 2012-ben csatlakozott, a Tőkepiaci műveletek terület vezetőjeként felel a banki kötvényprogramért, illetve a bank ügyfeleinek kötvénykibocsátás útján történő forrásbevonásában nyújtott szervezői és forgalmazói szolgáltatásokért. Aktív szerepe volt az Erste Jelzálogbank Zrt. létrehozására felállított projektben. 2000-től a PRMIA Hungary elnökségi tagja. Oravecz Kinga 2020. április 20-tól az Erste Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Jogviszony kezdete: 2020.04.20. Jogviszony vége: 2028.04.19

Kapitány Laura Emília – az Igazgatóság tagja

Szakmai pályafutása során olyan munkaköröket töltött be, amelyekben jelentős tapasztalatot szerzett kockázatterteléskési, kockázatkezelési és kontrolling területeken. Több mint 15 éve az Erste Bank munkavállalója, melyből 10 évet kontrolling és 5 évet kockázatkezelési szakmai területen dolgozott, az elmúlt 10 évben vezetői pozíciókban. Átfogó ismeretekkel rendelkezik a bank működéséről, üzleti modelljéről és kockázati profiljáról, ismeri a bank vállalatirányítási rendszereit és szervezeti felépítését. Kontrolling területen rálátást nyert az Erste Bank leányvállalatainak tervezési folyamataira, kockázat irányítási módszertanokban, tőkekemenedzsmentben jártas vezető. Vezetőként a stratégia gondolkodás és a döntéshozatal támogatását helyezi előtérbe, valamint operatív szinten a hatékony, társterületeket kiszolgáló és a szabályozói elvárásokat teljesítő munkavégzést. Kapitány Laura Emília 2023. március 9-től az Erste Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Jogviszony kezdete: 2023.03.09. Jogviszony vége: 2028.03.08.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. Alapítója Kosárszky Gábor Andrást 2025. szeptember 10. napján megválasztotta a Társaság belső igazgatósági tagjává, a Magyar Nemzeti Bank engedélyének feltételével:

Kosárszky Gábor András – az Igazgatóság elnöke, vezérigazgatója, az MNB engedélyének feltételével

1992-ben kezdte meg szakmai útját a pénzügyi szektorban, ahol több nemzetközi banknál – köztük a Creditanstaltnál, a Daewoo Banknál, a Credit Lyonnais-nál és a Rabobanknál – Treasury back office

munkatársként, majd üzletkötőként és vezető üzletkötőként dolgozott. 1999-től az ING Banknál folytatta karrierjét, ahol először vezető üzletkötőként, majd a Treasury Értékesítés vezetőjeként, végül a teljes Treasury terület vezetőjeként tevékenykedett. Irányítása alatt a korábbi évekhez hasonlóan, a bank többször elnyerte a „Legjobb Állampapír Kereskedő” díjat és megőrizte a bank megkerülhetetlen szerepét a hazai devizapiacra. 2008 őszén, a globális pénzügyi válság idején csatlakozott a Sberbankhoz (korábban Volksbank), ahol Treasury vezetőként a bank likviditásának biztosítása és a piaci volatilitás kezelése volt a legfontosabb feladata. Emellett kiemelt figyelmet fordított a vállalati ügyfelek támogatására is. 2015 októbertől az Erste Bank Eszköz Forrás Menedzsment területének vezetőjeként dolgozik, ahol kiemelt felelőssége a bank mérlegében jelentkező likviditási, kamat- és devizakockázatok hatékony kezelése a meghatározott limiteken belül. Irányítása alá tartozik a befektetési portfólió menedzselése, valamint a forrásoldali kötvénykibocsátások lebonyolítása.

Jogviszony időtartama: Az Erste Jelzálogbank Zrt. Alapítója Kosárszky Gábor Andrást 2025. szeptember 10. napján megválasztotta a Társaság belső igazgatósági tagjává, a Magyar Nemzeti Bank engedélyének feltételével és annak kézhezvételét követő naptól kezdődő 5 évre.

az alábbira változik:

9.1.1 Igazgatóság

Az Igazgatóság a Kibocsátó ügyvezető szerve, amely a jogszabályok, az Alapszabály és az Erste Bank, mint Alapító határozatainak keretei között, a Felügyelőbizottság határozatainak figyelembevételével irányítja a Kibocsátó működését. Az Igazgatóság legalább három (3), és legfeljebb hat (6), az Alapító által választott természetes személy tagból áll. Az Alapító az Igazgatóság tagjait – további újraválasztási lehetőség mellett - legfeljebb öt (5) éves határozott időtartamra választja meg. Az Igazgatóság tagjai között legalább két (2) olyan tagnak kell lennie, aki a Kibocsátóval munkaviszonyban áll (belső tag). Az Igazgatóságban legalább két (2) olyan tagnak kell lennie, aki a devizajogszabályok alapján Devizabelföldinek minősül - ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is -, és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik. Az Igazgatóság tagjává olyan személy választható, aki a Ptk.-ban és a Hpt.-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel.

Az Igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: Erste Jelzálogbank Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Az Igazgatóság tagjai 2025. 11. 30-án

Kosárszky Gábor András – az Igazgatóság elnöke, vezérigazgató

1992-ben kezdte meg szakmai útját a pénzügyi szektorban, ahol több nemzetközi banknál – köztük a Creditanstalt-nál, a Daewoo Banknál, a Credit Lyonnais-nál és a Rabobanknál – Treasury back office munkatársként, majd üzletkötőként és vezető üzletkötőként dolgozott. 1999-től az ING Banknál folytatta karrierjét, ahol először vezető üzletkötőként, majd a Treasury Értékesítés vezetőjeként, végül a teljes Treasury terület vezetőjeként tevékenykedett. Irányítása alatt a korábbi évekhez hasonlóan, a bank többször elnyerte a „Legjobb Állampapír Kereskedő” díjat és megőrizte a bank megkerülhetetlen szerepét a hazai devizapiacra. 2008 őszén, a globális pénzügyi válság idején csatlakozott a Sberbankhoz (korábban Volksbank), ahol Treasury vezetőként a bank likviditásának biztosítása és a piaci volatilitás kezelése volt a legfontosabb feladata. Emellett kiemelt figyelmet fordított a vállalati ügyfelek támogatására is. 2015 októbertől az Erste Bank Eszköz Forrás Menedzsment területének vezetőjeként dolgozik, ahol kiemelt felelőssége a bank mérlegében jelentkező likviditási, kamat- és devizakockázatok hatékony kezelése a meghatározott limiteken belül. Irányítása alá tartozik a befektetési portfólió menedzselése, valamint a forrásoldali kötvénykibocsátások lebonyolítása.

Jogviszony kezdete: 2025.10.07. Jogviszony vége: 2030.10.06.

Temesi Péter Zsolt – az Igazgatóság tagja, ügyvezető

A Budapesti Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen szerzett diplomát 2001-ben. Az egyetem után a Postabanknál helyezkedett el, mint elemző. A Postabank megvásárlása után 2004-től az Erste Bank Hungary Zrt. Lakossági Kockázatkezelési területén dolgozott, mint a fogyasztási hitelek kockázatkezelője. 2010-ben ment át a Stratégiai kockázatkezelési területre, ahol először a Kockázatkezelési Riporting területet vezette. Később felelős lett a teljes banki értékvesztés módszertanáért a kockázati felár meghatározásáért. 2018 szeptemberétől hozzá tartozott az ICAAP terület, mely a Bank tőke megfeleléséért felel, illetve a működési kockázatkezelési terület. 2020 január 1-től a Kockázatkezelési Jelentések és Tervezési területet vezeti. Temesi Péter 2020. január 25-től az Erste Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának belső tagja és egyben ügyvezetői posztot is betölt.

Jogviszony kezdete: 2020.01.25. Jogviszony vége: 2028.01.23.

Oravecz Kinga – az Igazgatóság tagja

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát 1998-ban. Szakmai pályafutását a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte, majd piaci kockázatkezeléssel, Treasury mid-office feladatok ellátásával, üzleti támogatási rendszerek bevezetésével foglalkozott, majd 2000-től a HypoVereinsbank Hungária Rt-nél, 2001-től a KPMG-ben, vezető tanácsadói szerepkört töltött be. Ezt követően a Magyar Posta Zrt. kontrolling területén töltött be vezetői pozíciót, 2002-től felsővezetői, vezető testületi beszámolók, elemzések készítéséért, termékjövödelmezőségi számításokért felelős területet irányított. Az Erste Bank Hungary Zrt. csapatához 2012-ben csatlakozott, a Tőkepiaci műveletek terület vezetőjeként felel a banki kötvényprogramért, illetve a bank ügyfeleinek kötvénykibocsátás útján történő forrásbevonásában nyújtott szervezői és forgalmazói szolgáltatásokért. Aktív szerepe volt az Erste Jelzálogbank Zrt. létrehozására felállított projektben. 2000-től a PRMIA Hungary elnökségi tagja. Oravecz Kinga 2020. április 20-tól az Erste Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Jogviszony kezdete: 2020.04.20. Jogviszony vége: 2028.04.19

Kapitány Laura Emília – az Igazgatóság tagja

Szakmai pályafutása során olyan munkaköröket töltött be, amelyekben jelentős tapasztalatot szerzett kockázatterteléskési, kockázatkezelési és kontrolling területeken. Több mint 15 éve az Erste Bank munkavállalója, melyből 10 évet kontrolling és 5 évet kockázatkezelési szakmai területen dolgozott, az elmúlt 10 évben vezetői pozíciókban. Átfogó ismeretekkel rendelkezik a bank működéséről, üzleti modelljéről és kockázati profiljáról, ismeri a bank vállalatirányítási rendszereit és szervezeti felépítését. Kontrolling területen rálátást nyert az Erste Bank leányvállalatainak tervezési folyamataira, kockázat irányítási módszertanokban, tőkemenedzsmentben jártas vezető. Vezetőként a stratégia gondolkodás és a döntéshozatal támogatását helyezi előtérbe, valamint operatív szinten a hatékony, társterületeket kiszolgáló és a szabályozói elvárásokat teljesítő munkavégzést. Kapitány Laura Emília 2023. március 9-től az Erste Jelzálogbank Zrt. Igazgatóságának külső tagja.

Jogviszony kezdete: 2023.03.09. Jogviszony vége: 2028.03.08.

Tóth Áron Csaba - az Igazgatóság tagja

Lakossági banki területen szerzett széleskörű tapasztalata révén átfogó rálátással rendelkezik a banki termékek teljes spektrumára. Részt vett számos stratégiai és operatív kezdeményezésben, a fiókhálózati stratégia megújításától a termékportfólió fejlesztéséig.

Karrierje kezdetén a Central European Management Intelligence (CEMI) tanácsadócégnél dolgozott stratégiai és menedzsment tanácsadóként, ahol 2008 és 2013 között több mint húsz projektet vezetett három kontinensen, különböző iparágakban, jelentős nemzetközi tapasztalatot szerezve. 2014 óta az Erste Bank Hungary Zrt. lakossági üzletágában tölt be vezetői pozíciókat, az értékesítésfejlesztés és fiókhálózat

fejlesztés területén, majd 2023 októberétől a bank lakossági termékfejlesztési területének vezetőjeként a napi banki, hitel-, befektetési és biztosítási termékek fejlesztéséért felelt. Jelenleg, 2025. októberétől a bank Finanszírozási döntések és Otthonteremtési terület vezetőjeként irányítja a lakossági hitelek és a hozzá kapcsolódó biztosítási termékek stratégiáját, fejlesztését és értékesítési támogatását, ügyfélközpontú finanszírozási megoldásokra fókuszálva. 2018 óta az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár igazgatósági tagja, 2024-től pedig az Erste Lakástakarék Zrt. felügyelőbizottságának tagjaként is aktívan részt vesz a szervezeti irányításban.

Jogviszony kezdete: 2025.11.03. Jogviszony vége: 2030.11.02

- III. Tekintettel arra, hogy az Erste Jelzálogbank Zrt. 2025. november 6-én közzétette, hogy a Társaság Felügyelőbizottsága 2025. november 5. napjától – a Magyar Nemzeti Bank engedélyének kézhezvételét és a Társaság Egyedüli Részvényesének döntését követően – Manfred Schmid személyében új taggal bővült, valamint az Erste Jelzálogbank Zrt. 2025. november 28-án közzétette, hogy Harmati László Szabolcs Erste Jelzálogbank Zrt. felügyelőbizottságában betöltött elnöki tisztsége 2025. november 26. napján lejáratára tekintettel megszűnt, mindemellett Manfred Schmidet 2025. november 27. napjától a Felügyelőbizottság elnökévé választotta, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 9.1.2 számú Felügyelőbizottság pontja az alábbiakról:

9.1.2 Felügyelőbizottság

Az Alapító az Alapszabályban Felügyelőbizottság létrehozását rendelte azzal a feladattal, hogy a Jelzálogbank ügyvezetését ellenőrizze. A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9), az Alapító által választott tagból áll. Az Alapító a Felügyelőbizottság tagjait – további újraválasztási lehetőség mellett – legfeljebb öt (5) éves határozott időtartamra választja meg. A Felügyelőbizottság tagjává olyan személy választható, aki a Ptk-ban és a Hpt.-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel.

A Felügyelőbizottság üzleti elérhetősége: Erste Jelzálogbank Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Az audit bizottság feladatait a Hpt. 157. § (6) bekezdése és a Tpt. 62. §-a alapján, a Kibocsátó Alapszabálya szerint a Felügyelőbizottság látja el.

A Felügyelőbizottság tagjai 2025.03.31-én

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 az MNB-nél a Szabályozási Főosztály főosztályvezetőként vezető szerepe volt többek között a hazai kereskedési könyv (trading book) szabályozás kidolgozásában és hatályba léptetésében, valamint a bázeli tőkeszabályok implementálásában. 2002-től 2010 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként a teljes üzleti terület felügyelete hozzá tartozott, így a bank üzleti stratégiájának menedzselésében vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2013 óta az Erste Bank teljes lakossági üzletág irányításáért felelős vezérigazgató-helyettese, továbbá az Erste Lakástakarék Zrt. és az Erste Befektetési Zrt. felügyelőbizottságainak tagja. 2015 november 27-től az Erste Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke.

Jogviszony kezdete: 2015.11.27. Jogviszony vége: 2025.11.26.

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 Citibankban és a Citi csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. Zsiga Krisztina 2017 november 23-tól az Erste Bank Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese, továbbá az ERSTE Ingatlan Kft. Felügyelőbizottságának elnöke, az Erste Befektetési Zrt Felügyelőbizottsági tagja és az Erste Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottsági tagja.

Jogviszony kezdete: 2017.11.23. Jogviszony vége: 2027.11.23.

Geiszbühl Mihály István – a Felügyelőbizottság tagja

Bankszakmai pályafutását 1997-ben, az MKB Bank Zrt-ben kezdte. 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 és 2017 között a terület vezetőjeként irányította az Erste Bank AG Group Capital Markets divíziójának vállalati értékesítési területét. Az Erste Befektetési Zrt. Igazgatóságának tagja és egyben ügyvezetője, valamint 2023. júniusától az ERSTE Securities Polska S.A. felügyelőbizottsági tagja. Az Erste Jelzálogbank Zrt. alapításától fogva annak Felügyelőbizottsági tagja.

Jogviszony kezdete: 2015.11.29. Jogviszony vége: 2029.01.17.

Mizera Zsolt – a Felügyelőbizottság tagja

Felsőfokú tanulmányait a jelenlegi Szent István Egyetem GTK karán kezdte és szerzett Üzemszervező Agrármérnök diplomát 1992-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy Szakán végzett 1994-ben. Több mint 30 éves hitelintézeti pályafutását a Kereskedelmi és Hitelbanknál kezdte 1992-ben mint ügyfélkapcsolati menedzser, majd csatlakozott a vállalati kockázatkezelési területhez, mint döntéshozó. 2002-től a Budapest Lízing majd a Budapest Bank vállalati kockázatkezelés különböző területein dolgozott 6 évig. Ezt követően 2,5 évig a CIB Lízingcsoport kockázatkezelési vezérigazgató helyettese, rövid időre vezérigazgatója lett. 2010-től a GE Capital Faktoring cégénél az európai hiteljövőhagyás területet vezette és dolgozott Budapest mellett Manchesterben és Milánóban is. 2015-től a Budapest Bank Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese lett, majd ezt követően 5 évet töltött a Raiffeisen Bank stratégiai, később vállalati kockázatkezelésének élén. Az ERSTE Bank vállalati kockázatkezelési pozícióját 2023. szeptemberétől tölti be. Tagja volt a Lízingszövetség Elnökségének és Hitelgarancia/Garantiqa Igazgatóságának. 2024. január 18-tól az Erste Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Jogviszony kezdete: 2024.01.18. Jogviszony vége: 2029.01.17.

az alábbira változik:

9.1.2 Felügyelőbizottság

Az Alapító az Alapszabályban Felügyelőbizottság létrehozását rendelte azzal a feladattal, hogy a Jelzálogbank ügyvezetését ellenőrizze. A Felügyelőbizottság legalább három (3) legfeljebb kilenc (9), az Alapító által választott tagból áll. Az Alapító a Felügyelőbizottság tagjait – további újraválasztási lehetőség mellett – legfeljebb öt (5) éves határozott időtartamra választja meg. A Felügyelőbizottság tagjává olyan személy választható, aki a Ptk-ban és a Hpt.-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel.

A Felügyelőbizottság üzleti elérhetősége: Erste Jelzálogbank Zrt., 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

A Felügyelőbizottság tagjai 2025.11.30-án

Manfred Schmid - a Felügyelőbizottság elnöke

Több mint három évtizedes pénzügyi tapasztalattal rendelkezik, amelyet különböző országokban és szervezeti környezetekben szerzett. Vezetői karrierje során több társaság igazgatósági tagjaként, ügyvezetőként és felügyelőbizottsági tagként is tevékenykedett, ami jól tükrözi sokoldalúságát, stratégiai gondolkodásmódját és kiemelkedő vezetői képességeit.

1998 és 2001 között az Erste Bank Hungary Zrt. Számvitel és Kontrolling területének vezetőjeként mélyreható ismereteket szerzett a bank pénzügyi működéséről és szervezeti felépítéséről, amelyek megalapozták későbbi vezetői és szakértői szerepeit. Ezt követően kilenc éven át a Slovenská Sporiteľňa-nál, az Erste Group szlovák leányvállalatánál töltötte be ugyanazon terület vezetői pozícióját. 2010-től az Erste Group Bank AG-nál csoportszintű Számvitel és Kontrolling vezetőként tevékenykedett. 2021 júniusa óta az Erste Bank Hungary Zrt. pénzügyi vezérigazgató-helyettese, ahol a pénzügyi stabilitásért felel, és irányítása alá tartozik a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, Eszköz-Forrás Menedzsment, Üzemeltetés és Ingatlangazdálkodás, valamint a Központi Beszerzés területe. 2023 júliusától az Erste Ingatlan Kft. felügyelőbizottsági tagja, 2024 októberétől az ERSTE Tower Kft. ügyvezetője.

Jogviszony kezdete: 2025.11.05. Jogviszony vége: 2030.11.04

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 Citibankban és a Citi csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője volt. Zsiga Krisztina 2017 november 23-tól az Erste Bank Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese, továbbá az ERSTE Ingatlan Kft. Felügyelőbizottságának elnöke, az Erste Befektetési Zrt Felügyelőbizottsági tagja és az Erste Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottsági tagja.

Jogviszony kezdete: 2017.11.23. Jogviszony vége: 2027.11.23.

Geiszbühl Mihály István – a Felügyelőbizottság tagja

Bankszakmai pályafutását 1997-ben, az MKB Bank Zrt-ben kezdte. 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 és 2017 között a terület vezetőjeként irányította az Erste Bank AG Group Capital Markets divíziójának vállalati értékesítési területét. Az Erste Befektetési Zrt. Igazgatóságának tagja és egyben ügyvezetője, valamint 2023. júniusától az ERSTE Securities Polska S.A. felügyelőbizottsági tagja. Az Erste Jelzálogbank Zrt. alapításától fogva annak Felügyelőbizottsági tagja.

Jogviszony kezdete: 2015.11.29. Jogviszony vége: 2029.01.17.

Mizera Zsolt – a Felügyelőbizottság tagja

Felsőfokú tanulmányait a jelenlegi Szent István Egyetem GTK karán kezdte és szerzett Üzemszervező Agrármérnök diplomát 1992-ben, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Pénzügy Szakán végzett 1994-ben. Több mint 30 éves hitelintézeti pályafutását a Kereskedelmi és Hitelbanknál kezdte 1992-ben mint ügyfélkapcsolati menedzser, majd csatlakozott a vállalati kockázatkezelési területhez, mint döntéshozó. 2002-től a Budapest Lízing majd a Budapest Bank vállalati kockázatkezelés különböző területein dolgozott 6 évig. Ezt követően 2,5 évig a CIB Lízingcsoport kockázatkezelési vezérigazgató

helyettese, rövid időre vezérigazgatója lett. 2010-től a GE Capital Faktoring cégénél az európai hiteljávahagyás területet vezette és dolgozott Budapest mellett Manchesterben és Milánóban is. 2015-től a Budapest Bank Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettese lett, majd ezt követően 5 évet töltött a Raiffeisen Bank stratégiai, később vállalati kockázatkezelésének élén. Az ERSTE Bank vállalati kockázatkezelési pozícióját 2023. szeptemberétől tölti be. Tagja volt a Lízingszövetség Elnökségének és Hitelgarancia/Garantiqa Igazgatóságának. 2024. január 18-tól az Erste Jelzálogbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Jogviszony kezdete: 2024.01.18. Jogviszony vége: 2029.01.17.

- IV. Tekintettel arra, hogy az Erste Jelzálogbank Zrt. 2025. december 15-én közzétette, hogy a Fitch Ratings hitelminősítő intézet 2025. december 12-én az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzálogleveleinek besorolását megerősítette „A+” szinten, a hitelminősítés kilátását azonban a korábbi stabilról negatív kilátásra módosította, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 4.2 számú A Kibocsátó múltja és fejlődése pontja az alábbiakról:

4.2 A Kibocsátó múltja és fejlődése

Az MNB által 2015-ben bevezetett Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató meghatározza a lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett bevont forint források és az egy éven túli hátralévő lejáratú lakossági forint jelzáloghitel-állomány minimális arányát. Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Erste Bank) a JMM teljesítése érdekében 2015. július 31-én saját jelzálog-hitelintézet alapításáról döntött.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2015. november 25. napján kapta meg az alapítási engedélyt az MNB-től (alapítási engedély száma: H-EN-I-747/2015.) és 2015. december 11-én jegyezte be a cégnyilvántartásba a Fővárosi Törvényszék, mint cégbíróság. Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2016. június 30. napján H-EN-I-589/2016 számon kapta meg tevékenységi engedélyét. Az Erste Jelzálogbank Zrt. az Erste Bank által irányított vállalatcsoport (továbbiakban: Erste Csoport) tagja.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. tevékenységi (működési) engedélye üzletági korlátozást tartalmaz, kizárólag pénzügyi intézmény ügyfelektől fogadhat el visszafizetendő pénzeszközt, illetve kizárólag pénzügyi intézménynek nyújthat pénzkölcsönt.

A tevékenységi (működési) engedélye alapján az Erste Jelzálogbank Zrt. jogosult ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározását üzletszerűen végezni, illetve jogosult kockázatkezelési és likviditási célból származtatott (derivatív) ügyleteket kötni.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2016 augusztusától végez refinanszírozást, az első jelzáloglevél forgalomba hozatalára 2016 októberében került sor.

A Kibocsátó által refinanszírozott jelzáloghitel-állomány, illetve a Kibocsátó által kibocsátott jelzáloglevelek volumene az alapítás óta folyamatosan növekszik, folyamatosak a nyilvános kibocsátási aukciók.

A Magyar Nemzeti Bank a 2022. október 19. napján kelt H-KE-III-624/2022. számú határozatával (Határozat) engedélyezte az Erste Jelzálogbank Zrt. számára a jövőben kibocsátandó jelzáloglevelei tekintetében az „európai fedezett kötvény” logó és az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó használatát.

A Kibocsátó hitelminősítése

A Fitch Ratings Frankfurt hitelminősítő intézet 2025. szeptember 8-án megerősítette az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzálogleveleinek „A+” hitelminősítését stabil kilátással.

A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült.

A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az „A+” besorolás az „A” besoroláshoz hasonlóan alacsony nemteljesítési kockázatot jelöl. A pénzügyi kötelezettségvállalások kifizetési képességét erősnek tekintik. Ezen minősítés érzékenyebben reagálhat a kedvezőtlen üzleti vagy gazdasági körülményekre, mint a magasabb minősítés.

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta, valamint a fent felsoroltakon kívül lényeges változások nem történtek.

Fő részvényes

Részvényes	2025.03.31
ERSTE BANK HUNGARY Zrt.	100%

Jelzálogbanki részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Részvény névértéke (Ft-ban)	Részvények darabszáma	Részvények összesített névértéke (Ft-ban)
Névre szóló részvény	1.000	3.015.000	3.015.000.000

A Kibocsátó alaptőkéje 3.015.000.000,- Ft (hárommilliárd-tizenötmillió forint), mely teljes egészében pénzbeli hozzájárulásból áll. A Kibocsátó alaptőkéje 3.015.000 db (hárommillió-tizenötezer darab), egyenként 1.000,- Ft (egyezer forint) névértékű, névre szóló „A” sorozatú törzsrészvényből áll az alábbi struktúrában.

A részvények dematerializált részvények. Minden részvény egy (1) szavazatra jogosítja a tulajdonosát.

A Kibocsátó forgalomban lévő jelzáloglevelei

2025. március 31-én tíz darab Kibocsátó által forgalomba hozott, forintban denominált jelzáloglevél-sorozat volt forgalomban, összesen 195,775 milliárd forint névértékben.

Sorozat megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Kibocsátás jellege	Össznévérték (Ft)	Első kibocsátás dátuma	Lejárat	Kamatozás típusa
EJBFN26/A	HU0000653258	HUF	nyilvános	21 900 000 000	2019.04.17.	2026.04.17.	fix
EJBFN27/A	HU0000653381	HUF	nyilvános	17 999 990 000	2020.10.14.	2027.10.27.	fix
EJBFN27/B	HU0000653548	HUF	nyilvános	12 200 000 000	2022.06.24	2027.06.24.	fix
EJBFN28/A	HU0000653100	HUF	nyilvános	35 175 000 000	2018.03.14.	2028.10.22.	fix
EJBFN28/B	HU0000653431	HUF	nyilvános	20 080 000 000	2021.04.21.	2028.04.21.	fix
EJBFN29/A	HU0000653290	HUF	nyilvános	17 999 970 000	2019.10.30.	2029.10.30.	fix
EJBFN29/B	HU0000653498	HUF	nyilvános	10 430 000 000	2021.12.15.	2029.05.23.	fix
EJBFN30/A	HU0000653589	HUF	nyilvános	29 989 980 000	2023.02.22.	2030.04.30.	fix
EJBFN30/B	HU0000653803	HUF	nyilvános	10 050 000 000	2025.02.12.	2030.10.29.	fix
EJBFN31/A	HU0000653787	HUF	nyilvános	19 949 990 000	2024.10.24.	2031.10.29.	fix

4.2 A Kibocsátó múltja és fejlődése

Az MNB által 2015-ben bevezetett Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató meghatározza a lakossági jelzáloghitelek fedezete mellett bevont forint források és az egy éven túli hátralévő lejáratú lakossági forint jelzáloghitel-állomány minimális arányát. Az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Erste Bank) a JMM teljesítése érdekében 2015. július 31-én saját jelzálog-hitelintézet alapításáról döntött.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2015. november 25. napján kapta meg az alapítási engedélyt az MNB-től (alapítási engedély száma: H-EN-I-747/2015.) és 2015. december 11-én jegyezte be a cégnyilvántartásba a Fővárosi Törvényszék, mint cégbíróság. Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2016. június 30. napján H-EN-I-589/2016 számon kapta meg tevékenységi engedélyét. Az Erste Jelzálogbank Zrt. az Erste Bank által irányított vállalatcsoport (továbbiakban: Erste Csoport) tagja.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. tevékenységi (működési) engedélye üzletági korlátozást tartalmaz, kizárólag pénzügyi intézmény ügyfelektől fogadhat el visszafizetendő pénzeszközt, illetve kizárólag pénzügyi intézménynek nyújthat pénzkölcsönt.

A tevékenységi (működési) engedélye alapján az Erste Jelzálogbank Zrt. jogosult ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározását üzletszerűen végezni, illetve jogosult kockázatkezelési és likviditási célból származtatott (derivatív) ügyleteket kötni.

Az Erste Jelzálogbank Zrt. 2016 augusztusától végez refinanszírozást, az első jelzáloglevél forgalomba hozatalára 2016 októberében került sor.

A Kibocsátó által refinanszírozott jelzáloghitel-állomány, illetve a Kibocsátó által kibocsátott jelzáloglevelek volumene az alapítás óta folyamatosan növekszik, folyamatosak a nyilvános kibocsátási aukciók.

A Magyar Nemzeti Bank a 2022. október 19. napján kelt H-KE-III-624/2022. számú határozatával (Határozat) engedélyezte az Erste Jelzálogbank Zrt. számára a jövőben kibocsátandó jelzáloglevelei tekintetében az „európai fedezett kötvény” logó és az „európai (prémium) fedezett kötvény” logó használatát.

A Kibocsátó hitelminősítése

A Fitch Ratings Frankfurt hitelminősítő intézet 2025. december 12-én az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzálogleveleinek besorolását megerősítette „A+” szinten, a hitelminősítés kilátását azonban a korábbi stabilról negatív kilátásra módosította.

A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült.

A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az „A+” besorolás az „A” besoroláshoz hasonlóan alacsony nemteljesítési kockázatot jelöl. A pénzügyi kötelezettségvállalások kifizetési képességét erősnek tekintik. Ezen minősítés érzékenyebben reagálhat a kedvezőtlen üzleti vagy gazdasági körülményekre, mint a magasabb minősítés.

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta, valamint a fent felsoroltakon kívül lényeges változások nem történtek.

Fő részvényes

Részvényes	2025.11.30
ERSTE BANK HUNGARY Zrt.	100%

Jelzálogbanki részvények száma és névértéke típusonként

Megnevezés	Részvény névértéke (Ft-ban)	Részvények darabszáma	Részvények összesített névértéke (Ft-ban)
Névre szóló részvény	1.000	3.015.000	3.015.000.000

A Kibocsátó alaptőkéje 3.015.000.000,- Ft (hárommilliárd-tizenötmillió forint), mely teljes egészében pénzbeli hozzájárulásból áll. A Kibocsátó alaptőkéje 3.015.000 db (hárommillió-tizenötezer darab), egyenként 1.000,- Ft (egyezer forint) névértékű, névre szóló „A” sorozatú törzsrészvényből áll az alábbi struktúrában.

A részvények dematerializált részvények. Minden részvény egy (1) szavazatra jogosítja a tulajdonosát.

A Kibocsátó forgalomban lévő jelzáloglevelei

2025. november 30-án tizenegy darab Kibocsátó által forgalomba hozott, forintban denominált jelzáloglevél-sorozat volt forgalomban, összesen 224,749 milliárd forint névértékben.

Sorozat megnevezése	ISIN kód	Devizanem	Kibocsátás jellege	Össznévérték (Ft)	Első kibocsátás dátuma	Lejárat	Kamatozás típusa
EJBFN26/A	HU0000653258	HUF	nyilvános	21 900 000 000	2019.04.17.	2026.04.17.	fix
EJBFN27/A	HU0000653381	HUF	nyilvános	17 999 990 000	2020.10.14.	2027.10.27.	fix
EJBFN27/B	HU0000653548	HUF	nyilvános	12 200 000 000	2022.06.24	2027.06.24.	fix
EJBFN28/A	HU0000653100	HUF	nyilvános	35 175 000 000	2018.03.14.	2028.10.22.	fix
EJBFN28/B	HU0000653431	HUF	nyilvános	20 080 000 000	2021.04.21.	2028.04.21.	fix
EJBFN29/A	HU0000653290	HUF	nyilvános	17 999 970 000	2019.10.30.	2029.10.30.	fix
EJBFN29/B	HU0000653498	HUF	nyilvános	10 430 000 000	2021.12.15.	2029.05.23.	fix
EJBFN30/A	HU0000653589	HUF	nyilvános	29 989 980 000	2023.02.22.	2030.04.30.	fix
EJBFN30/B	HU0000653803	HUF	nyilvános	28 265 000 000	2025.02.12.	2030.10.29.	fix
EJBFN31/A	HU0000653787	HUF	nyilvános	19 949 990 000	2024.10.24.	2031.10.29.	fix
EJZFN32/A	HU0000653886	HUF	nyilvános	10 760 000 000	2025.10.22.	2032.10.28.	fix

Az Alaptájékoztatók **IV. fejezet 7. számú Kiegészítő információk pontja az alábbiáról:**

7. Kiegészítő információk

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.

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta, lényeges változások nem történtek.

A Fitch Ratings Frankfurt hitelminősítő intézet 2025. szeptember 8-án megerősítette az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzálogleveleinek „A+” hitelminősítését stabil kilátással.

A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült.

A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az „A+” besorolás az „A” besoroláshoz hasonlóan alacsony nemteljesítési kockázatot jelöli. A pénzügyi kötelezettségvállalások kifizetési képességét erősnek tekintik. Ezen minősítés érzékenyebben reagálhat a kedvezőtlen üzleti vagy gazdasági körülményekre, mint a magasabb minősítés.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Fitch Ratings hivatalos weboldalán.

A Kibocsátó egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.

Kapcsolattartó:

A jelen Kibocsátási Programmal kapcsolatosan a Kibocsátó részéről az alábbi személy minősül kapcsolattartónak:

Jákóhalmi Zita

Treasury és Tőkepiacok vezető

1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

E-mail cím: jelzalogbank@erstebank.hu

az alábbira változik:

7. Kiegészítő információk

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.

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta, lényeges változások nem történtek.

A Fitch Ratings Frankfurt hitelminősítő intézet 2025. december 12-én az Erste Jelzálogbank Zrt. jelzálogleveleinek besorolását megerősítette „A+” szinten, a hitelminősítés kilátását azonban a korábbi stabilról negatív kilátásra módosította.

A jelzáloglevelekre kiadott Fitch Ratings hitelminősítés a Kibocsátó kérésére készült.

A jelzáloglevelek a minősítés alapján befektetésre ajánlott kategóriába tartoznak. Az „A+” besorolás az „A” besoroláshoz hasonlóan alacsony nemteljesítési kockázatot jelöli. A pénzügyi kötelezettségvállalások kifizetési képességét erősnek tekintik. Ezen minősítés érzékenyebben reagálhat a kedvezőtlen üzleti vagy gazdasági körülményekre, mint a magasabb minősítés.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Fitch Ratings hivatalos weboldalán.

A Kibocsátó egyéb hitelkockázati besorolással nem rendelkezik.

Kapcsolattartó:

A jelen Kibocsátási Programmal kapcsolatosan a Kibocsátó részéről az alábbi személy minősül kapcsolattartónak:

Jákóhalmi Zita

Treasury és Tőkepiacok vezető

1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

- V. Tekintettel arra, hogy az Erste Jelzálogbank Zrt. 2025. december 16-i dátummal új Alapszabályt tett közzé, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 4.1 számú **Általános információk a Kibocsátóról** pontja az alábbiakról:

4.1 Általános információk a Kibocsátóról

A Kibocsátó jogi és kereskedelmi neve: Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A Kibocsátó cégbejegyzésének helye és cégjegyzékszám: Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; Cégjegyzékszám: 01-10-048682.

A Kibocsátó jogalany azonosítója LEI (Legal Entity Identifier) kódja: 529900WXS1W4H9ATIF15

A Kibocsátó cégbírósági bejegyzésének időpontja: 2015. december 11.

A Kibocsátó működési időtartama: A Kibocsátó határozatlan időre jött létre.

A Kibocsátó székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

A Kibocsátó társasági formája: A Kibocsátó zártkörűen működő részvénytársaság.

A Kibocsátó működésére irányadó jog és jogszabályok: Magyar jog.

- az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet),
- az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének, továbbá
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
- a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény,
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény rendelkezései, valamint
- a magyar jog egyéb szabályai.

A Kibocsátó cégbírósági bejegyzésének országa: Magyarország.

A Kibocsátó létesítő okirat szerinti székhelyének címe és telefonszáma: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. Tel.: 06-1-268-4350.

A Kibocsátó weboldala: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank-zrt>. A Kibocsátó nyilatkozik arról, hogy a jelen Kibocsátási Programban található weboldalakon szereplő információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, kivéve, ha az érintett információk hivatkozás útján beépítésre kerültek az Alaptájékoztatóba. Az ott lévő információkat az illetékes hatóság nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események: Nem történt olyan esemény, amely jelentős mértékben befolyásolta volna a Kibocsátó fizetőképességét.

Egyéb információk a kibocsátóról

A Kibocsátó rövidített cégneve: Erste Jelzálogbank Zrt.

A Kibocsátó alapításának helye: Budapest

A Kibocsátó alapítási engedély dátuma és száma: 2015. november 25. napján kapta meg az MNB-től (alapítási engedély száma: H-EN-I-747/2015.)

A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte: 2025. április 23.

A Kibocsátó üzleti éve: A Kibocsátó üzleti éve minden naptári év január 1-jén kezdődik és ugyanazon naptári év december 31-én végződik.

A Felügyelet engedélyei az engedélyköteles tevékenységek végzéséről:

A Kibocsátó az engedélyhez kötött tevékenységeket a Felügyelet által kiadott 2016. június 30-án kelt H-EN-I-589/2016 számú engedélyben meghatározottak alapján végzi.

A Kibocsátó hirdetményei közzétételének helye:

A Kibocsátó közzétételeit a BÉT honlapján <https://www.bet.hu/>, az MNB által üzemeltetett tőkepiaci közzétételi weboldalon <https://kozzetetelek.mnb.hu/> és a Kibocsátó honlapján <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank-zrt> teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően teszi közzé.

A Kibocsátó hatályos Alapszabályának megtekintési helye

A Kibocsátó hatályos Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján: https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank/altalanos-tajkoztatas/jzb_alapszabaly.pdf?forceDownload=1 A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzéseire vonatkozó rendelkezéseket nem tartalmaz.

A Kibocsátó telephelyei

A Kibocsátó telephelyei és fióktelepei: Nincsenek

A Kibocsátó jegyzett tőkéje:

A Kibocsátó alaptőkéje 3.015.000.000,- Ft (hárommilliárd-tizenötmillió forint), amely teljes egészében pénzbeli hozzájárulásból áll. A Kibocsátó alaptőkéje 3.015.000 db (hárommillió-tizenötezer darab), egyenként 1.000,- Ft (egyezer forint) névértékű, névre szóló „A” sorozatú törzsrészcévből áll. A részvények dematerializált részvények. Minden részvény egy (1) szavazatra jogosítja a tulajdonosát.

az alábbira változik:

4.1 Általános információk a Kibocsátóról

A Kibocsátó jogi és kereskedelmi neve: Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A Kibocsátó cégbejegyzésének helye és cégjegyzékszám: Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; Cégjegyzékszám: 01-10-048682.

A Kibocsátó jogalany azonosítója LEI (Legal Entity Identifier) kódja: 529900WXSIV4H9ATIF15

A Kibocsátó cégbírósági bejegyzésének időpontja: 2015. december 11.

A Kibocsátó működési időtartama: A Kibocsátó határozatlan időre jött létre.

A Kibocsátó székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

A Kibocsátó társasági formája: A Kibocsátó zártkörűen működő részvénytársaság.

A Kibocsátó működésére irányadó jog és jogszabályok: Magyar jog.

- az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről (Prospektus Rendelet),
- az Európai Bizottság 2019/980 felhatalmazáson alapuló rendeletének, továbbá
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény,
- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
- a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény,
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény rendelkezései, valamint
- a magyar jog egyéb szabályai.

A Kibocsátó cégbírósági bejegyzésének országa: Magyarország.

A Kibocsátó létesítő okirat szerinti székhelyének címe és telefonszáma: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. Tel.: 06-1-268-4350.

A Kibocsátó weboldala: <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank-zrt>, A Kibocsátó nyilatkozik arról, hogy a jelen Kibocsátási Programban található weboldalakon szereplő információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, kivéve, ha az érintett információk hivatkozással

útján beépítésre kerültek az Alaptájékoztatóba. Az ott lévő információkat az illetékes hatóság nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események: Nem történt olyan esemény, amely jelentős mértékben befolyásolta volna a Kibocsátó fizetőképességét.

Egyéb információk a kibocsátóról

A Kibocsátó rövidített cégneve: Erste Jelzálogbank Zrt.

A Kibocsátó alapításának helye: Budapest

A Kibocsátó alapítási engedély dátuma és száma: 2015. november 25. napján kapta meg az MNB-től (alapítási engedély száma: H-EN-I-747/2015.)

A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte: 2025. december 16. Az Alapszabály cégbírósági bejegyzése jelen Alaptájékoztató kiegészítés keltének napján folyamatban van.

A Kibocsátó üzleti éve: A Kibocsátó üzleti éve minden naptári év január 1-jén kezdődik és ugyanazon naptári év december 31-én végződik.

A Felügyelet engedélyei az engedélyköteles tevékenységek végzéséről:

A Kibocsátó az engedélyhez kötött tevékenységeket a Felügyelet által kiadott 2016. június 30-án kelt H-EN-I-589/2016 számú engedélyben meghatározottak alapján végzi.

A Kibocsátó hirdetményei közzétételének helye:

A Kibocsátó közzétételeit a BÉT honlapján <https://www.bet.hu/>, az MNB által üzemeltetett tőkepiaci közzétételi weboldalon <https://kozvettelek.mnb.hu/> és a Kibocsátó honlapján <https://www.erstebank.hu/hu/ebh-nyito/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank-zrt> teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően teszi közzé.

A Kibocsátó hatályos Alapszabályának megtekintési helye

A Kibocsátó hatályos Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján: https://cdn0.erstegroup.com/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/erste-group/erste-jelzalogbank/altalanos-tajkoztatas/jzb_alapszabaly.pdf?forceDownload=1 A Kibocsátó Alapszabálya a Kibocsátó célkitűzéseire vonatkozó rendelkezéseket nem tartalmaz.

A Kibocsátó telephelyei

A Kibocsátó telephelyei és fióktelepei: Nincsenek

A Kibocsátó jegyzett tőkéje:

A Kibocsátó alaptőkéje 3.015.000.000,- Ft (hárommilliárd-tizenötmillió forint), amely teljes egészében pénzbeli hozzájárulásból áll. A Kibocsátó alaptőkéje 3.015.000 db (hárommillió-tizenötezer darab), egyenként 1.000,- Ft (egyezer forint) névértékű, névre szóló „A” sorozatú törzsrészcsegyből áll. A részvények dematerializált részvények. Minden részvény egy (1) szavazatra jogosítja a tulajdonosát.

Az Alaptájékoztatók III. fejezet 14.1 számú Hivatkozás útján beépített dokumentumok pontja alatt található Alapszabályra vonatkozó link nem változott.

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteikben nem változtak.

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. 2025 – 2026. 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 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:

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 29. § (2) bekezdésnek és a Tájékoztató Rendelet (EU Parlament és Tanács 2017/1129. rendelete) 11. cikk (1) bekezdésében, illetve a 2019/980 rendelet 6. melléklet 1.2 és a 14. melléklet 1.2 pontjaiban foglaltaknak megfelelően az Alaptájékoztatóban, illetve annak 2. számú Kiegészítésében szereplő információkért, illetve az információk hiányáért és ezzel összefüggésben az értékpapír tulajdonosának okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó, azaz az Erste Jelzálogbank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-048682) felel, ez a felelősség a Kibocsátót az Alaptájékoztató, illetve annak 2. számú Kiegészítésének közzétételétől számított öt évig terheli, érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható. Kijelentjük továbbá, hogy a Kibocsátó az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudomása szerint készített jelen Alaptájékoztatóban és annak 2. számú Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, illetve a Kibocsátó helyzetének 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, 2025. december 18.

Temesi Péter Zsolt
vezérigazgató-helyettes, igazgatóság tagja

Jákóhalmi Zita
Treasury és Tőkepiacok vezető

Erste Jelzálogbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság