

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2023. március 31.

### ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**Minimum 100.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala  
Az ERSTE 2022-2023. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében**

#### **13,20% Fix+Kamatkövető ERSTE HUF 23-25 II Kötvény**

A jelen dokumentum a benne leírt Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek.

Az itt használt kifejezések a 2022. május 18-án kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatókkal, ideértve annak 2022. november 18-án kelt Kiegészítését is együtt olvasandó.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztatók együttes olvasásával kap a Befektető. Az Alaptájékoztatók a [www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu) és <https://kozvetetelek.mnb.hu/> weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthető.

A jelen kibocsátás Összefoglalója a jelen Végleges Feltételek melléklete.

Kibocsátó:	ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	12.
(ii) Sorozatrészlet kibocsátási száma:	1.
Meghatározott Pénznem:	Magyar forint (HUF)
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	minimum 100.000.000,- Ft
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	minimum 100.000.000,- Ft
A nyilvános forgalomba hozatal módja	Jegyzés
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként): (Minimális/Maximális forgalomba hozatali árfolyam/hozam, Jegyzési időszak alatti diszkontár)	A Névérték 100,0000%-a
Névérték Kötvényenként:	10.000,- Ft
Darabszám:	
(i) Sorozaté:	Minimum 10.000 db
(ii) Sorozatrészleté:	Minimum 10.000 db
Forgalomba hozatal napja / Kibocsátás időpontja / Kibocsátás várható időpontja:	2023.05.03.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2023.05.03.
Elszámolási Nap:	2023.05.03.
Okirat Értéknapja:	2023.05.03.
Lejárat Napja:	2025.05.05.
Futamidő:	2 év (733 nap)
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Változó Kamatozású  Az 1. Kamatozási Időszak alatt fix kamatozású, a 2. Kamatozási Időszak alatt változó kamatozású kötvény.  Kamatmegállapítás évente, kamatokat a Lejárat Napján fizet.

Kötvény jellege	Szenior Kötvény
Kamatbázis:	Tényleges/360
Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
A forgalomba hozatal jellege	Nyilvános
Szervező és Kamatszámító és Kifizető feladatokat ellátó személy:	ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
Forgalmazó:	Erste Befektetési Zrt.

## KAMATFIZETÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

### Részben Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

<b>Fix Kamatozású Kamatozási időszak alatt:</b>	
(i) Kamatláb(ak):	Évi 13,20% az 1. Kamatozási Időszakra (2023.05.03. – 2024.05.05., az utóbbi napot nem beleértve) amely a Kötvény lejáratakor fizetendő
(ii) Fix Kamatösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(iii) Első Kamatfizetési nap:	2025.05.05.
(iv) További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó
(v) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	Nem alkalmazandó
(vi) Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módja:	A kamat forintértékének számítása egész forintra kerekítve történik.
<b>Változó Kamatozású Kamatozási Időszak alatt:</b>	
(i) Kamatláb:	Referencia Kamatláb
(ii) Referencia Kamatláb:	12 havi BUBOR (Amennyiben a 12 havi BUBOR értéke negatív lenne, úgy a Referencia Kamatláb nullának tekintendő)
A referenciamutatót olyan referenciamutató-kezelő állítja elő, amelyet a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez felhasznált indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló 2016. június 8-i (EU) 2016/1011 európai parlamenti és tanácsi rendelet 36. cikkében említett nyilvántartásba felvettek.	Nem - A Magyar Nemzeti Bank, mint a BUBOR referencia kamatláb szolgáltatója nem tartozik az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/1011 rendeletének a hatálya alá
(iii) Kamatfelár:	Nem alkalmazandó
(iv) Referencia Kamatláb meghatározásának forrása:	A Magyar Nemzeti Bank honlapjáról (www.mnb.hu) letölthető hivatalos BUBOR fixingek
(v) Kamatláb(ak) Meghatározásának Napja(i):	A Kamatláb a 2. Kamatozási Időszakra (2024.05.05. – 2025.05.05., az utóbbi napot nem beleértve) kezdete előtti második Munkanap 14:00 órákor kerül meghatározásra.  A Kamat kifizetése lejáratkor történik.  A Lejárat Napjára a Kötvény nem fizet kamatot.
(vi) Első Kamatfizetési nap:	2025.05.05.
(vii) További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó

(viii) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	Nem alkalmazandó
(ix) Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(x) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xi) Mögöttes rendelkezések, kerekítéssel kapcsolatos előírások és egyéb, a Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó kamatozású Kötvények után fizetendő kamatszámítási módszerével kapcsolatos előírások:	A kamat forintértékének számítása egész forintra kerekítve történik.

### A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

<b>A Kötvények Törlesztése:</b>	Végtörlesztéses
<b>Résztörlesztéses/Végtörlesztéses Kötvények törlesztőrészleteivel (egyres törlesztőrészletek összege) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek:</b>	A Kötvények törlesztése a Lejárat Napján történik. A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási összege a Névérték 100%-a.

#### A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján:

i. Választott Visszaváltási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
ii. Kötvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg és számításának módja:	Nem alkalmazandó
iii. A kiválasztás módszere (ha részben is visszaváltható):	Nem alkalmazandó
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

#### A Lejárat előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:

i. Választott Visszaváltási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
ii. Kötvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg és számításának módja:	Nem alkalmazandó
iii. A kiválasztás módszere (ha részben is visszaváltható):	Nem alkalmazandó
- Minimális visszaváltási összeg	
- Maximális visszaváltási összeg	
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

<b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg, számítási mód Kötvényenként:</b> [Névérték/egyéb] (amennyiben alkalmazandó)	Nem alkalmazandó
---	------------------

### A KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítási módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.

### ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	11600006-00000001-97338366
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján

A Forgalomba hozatal helye:	A Kötvények Magyarországon kerülnek forgalomba hozatalra az alábbi jegyzési helyeken: Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. www.erstebank.hu) fiókhálózatába tartozó fiókokban, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján, valamint az Erste Befektetési Zrt. székhelyén, az egyes jegyzési helyek ügyfélfogadási ideje alatt, az utolsó jegyzési napon legkésőbb 14:30-ig tehető jegyzési nyilatkozatok.
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak Kezdeté és Zárása:	2023.április 3. – 2023. április 28.
Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
Maximális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés - alsó limit:	100.000.000,- Ft
Az Allokáció időpontja:	2023.05.03.
Az Allokáció módja:	Kártyaleosztásos
Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Bank (www.erstebank.hu) és az MNB (kozvetetelek.mnb.hu) honlapján teszi közzé, valamint megküldésre kerülnek a befektetők számára hozzáférhető, a Kibocsátó által kiválasztott, honlappal rendelkező média szerkesztőségének a jegyzés lezárását követően.
Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvények BÉT-re történő bevezetését
Tőzsdei bevezetést végző:	ERSTE BANK HUNGARY Zrt.
Forgalomba hozatali korlátozások:	Alaptájékoztatókban foglaltak szerint
Jegyzésre jogosult személyek köre:	A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt: <ul style="list-style-type: none"> <li>• a Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Forgalmazóval érvényes és hatályos Alapmegállapodással rendelkező ügyfelek által tehető,</li> <li>• jegyzési ajánlatot a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (Erste Befektetési Zrt. székhelye, Erste Bank Hungary Zrt. fiókhálózat, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján) történő átadásával valamint interneten vagy telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni.</li> </ul>

Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	Igen - az Erste Bank Hungary Zrt és az Erste Befektetési Zrt. online kereskedési rendszerein (Erste NetBroker, George, HozamPláza és Portfolio Trader) keresztül, amennyiben a Befektető ezen szolgáltatások igénybevételére vonatkozó érvényes szerződéssel rendelkezik.
További értékesítési korlátozások	Nem alkalmazandó

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Felügyeletnek az Alaptájékoztatókra vonatkozó jóváhagyásának dátuma és száma:	MNB 2022. május 31-én kelt H-KE-III-312/2022. számú, az Alaptájékoztatókat jóváhagyó határozata, valamint a 2022. november 22-én kelt, H-KE-III-701/2022. számú, az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítését jóváhagyó határozata
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	A Kibocsátó B1-322/2022 számú Kötvénykibocsátási szabályzatában feljogosított személyek 11/2023. számú Kötvénykibocsátási határozata
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
A keletkeztetés helye:	KELER
Kötvények jóváírása:	Ügyfél által meghatározott értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000362447
Egyéb:	<p>A jegyzési eljárás szabályaiból adódóan túljegyzés esetén nincs biztosíték arra, hogy a lejegyezni kívánt ajánlatok maradéktalanul elfogadásra kerülnek.</p> <p>A jegyzés – a Kibocsátó döntése alapján és amennyiben a felajánlott minimum mennyiség lejegyzésre került – a jegyzési időszak eredetileg megállapított vége előtt is lezárható, amely döntésről a Kibocsátó az Alaptájékoztatók IV/5.3. pontjában megjelölt közzétételi helyein közleményt tesz közzé azzal, hogy e lezárásra leghamarabb a jegyzés kezdő napját követő 3 munkanapot követően kerülhet sor. Erről a Kibocsátó legalább a lezárást megelőzően 1 munkanappal tájékoztatást tesz közzé a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> és <a href="http://kozzetetelek.mnb.hu">kozzetetelek.mnb.hu</a> honlapon.</p> <p>A Kötvények ellenértékeként befizetett összeg felhasználható a Kibocsátó hitelezői feltőkésítésére és Kötvényből eredő követelések a törlesztések sorrendjében a Cstv. 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott tartozásokkal kapcsolatos kötelezettségek mögé sorolódnak.</p>

#### **ÉRTÉKESÍTÉSI HELYEK:**

Értékesítési helynek a forgalomba hozatalban részt vevő helyek minősülnek; a jegyzés módja az Alaptájékoztatók rendelkezései szerint történik.

#### **A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI**

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint a Kibocsátóhoz köthető személy nem rendelkezik lényeges érdekkel a kibocsátással kapcsolatban.

#### **A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA**

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében 2022. április 28. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2022. szeptember 28. óta.

#### **FELELŐSÉGI SZABÁLYOK**

A jelen Véglleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információért felelősséget vállal. A jelen Véglleges Feltételek - az Alaptájékoztatókkal, ideértve annak Kiegészítéseit is, együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Kelt: 2023.03.31.

A Kibocsátó nevében aláírta:

---

**Melléklet:** Jegyzési ív és az adott kibocsátás összefoglalója

**JEGYZÉSI ÍV**

**Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2022-2023. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 13,20% Fix+Kamatkövető ERSTE HUF 23-25 II Kötvény ELNEVEZÉSŰ KÖTVÉNY ("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ**

**Az ajánlat átvevője**

ERSTE BANK HUNGARY Zrt., mint Kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó) képviseletében a forgalmazóként eljáró Erste Befektetési Zrt. (a továbbiakban: Forgalmazó)

**Alulírott, mint ajánlattevő**

Neve/cégneve:

Címe/székhelye:

Személyi igazolvány száma / útlevélszáma:

Adószáma/adóazonosító jele:

Cégjegyzék száma / nyilvántartási száma:

Bankszámlaszáma/Ügyfélszámlaszáma:

Értékpapírszámla száma:

Telefonszáma / faxszáma:

Tartós Befektetési Számlára (TBSZ)-re történő jegyzés\*: Igen, számla megjelölése (nyitási év)

Nyugdíj-előtakarékosági számlára történő jegyzés\*\*: Igen

\* Amennyiben TBSZ-re szeretne jegyezni, kérjük pontosan megjelölni, hogy melyik TBSZ számlájára. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a tartós befektetési számla vagy nem azon áll részben vagy egészben rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy elfogadom, hogy ennek megfelelően részben vagy egészben a fent megjelölt értékpapírszámlán kerül jóváírásra a Kötvény a jelen nyilatkozatom feltételei szerint.

\*\* Amennyiben nyugdíj-előtakarékosági számlára szeretne jegyezni, kérjük, arról kifejezetten nyilatkozzon. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a nyugdíj-előtakarékosági számla vagy nem azon áll részben vagy egészben rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy elfogadom, hogy ennek megfelelően részben vagy egészben a fent megjelölt értékpapírszámlán kerül jóváírásra a Kötvény a jelen nyilatkozatom feltételei szerint.

**Ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi a Kibocsátó által nyilvánosan forgalomba hozni kívánt, egyenként 10.000 HUF névértékű 13,20% Fix+Kamatkövető ERSTE HUF 23-25 II Kötvényből az Alaptájékoztatókban, ideértve annak kiegészítéseit is (a továbbiakban együtt: az Alaptájékoztatók) és a Végleges Feltételekben meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:**

10.000, azaz tízezer HUF névértékű, 2025. május 5-én lejáró Kötvényre 100,0000 százalék nettó árfolyamon:

Darabszám: .....

A jegyzés ellenértéke (jegyzési ár): 10.000,-Ft/db

Jegyzés összértéke (jegyzési ár $\times$ db): .....-Ft

**Elfogadom továbbá, hogy a jelen jegyzésre és a Kötvények forgalomba hozatalára az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. jelen jegyzési íven meghatározott értékpapírok forgalomba hozatalát is magába**

**keltezésű Alaptájékoztatók és a 13,20% Fix+Kamatkövető ERSTE HUF 23-25 II Kötvény elnevezésű Kötvény, 2023. március 31. keltű Végleges Feltételek (a továbbiakban: Végleges Feltételek) rendelkezései irányadók. Ezen dokumentumok rendelkezésemre állnak és a tartalmukat ismerem és elfogadom.**

Abban az esetben is fenntartom ajánlatomat, ha túljegyzés, vagy a Kibocsátó döntése miatt a fenti összeg csak részben kerül elfogadásra. Ajánlatom bármely olyan részével kapcsolatban, amelyet a Kibocsátó nem fogad el, a Kibocsátótól kamatot vagy kártérítést nem követelek, csakis a befizetett összeg \_\_\_\_\_ számú értékpapírszámlámhoz kapcsolódó pénzszámlámra történő, a jelen Kibocsátás alapjául szolgáló Alaptájékoztatókban és Végleges Feltételekben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt.

1. Kérem, hogy a jelen jegyzés alapján fizetendő teljes összeget, azaz \_\_\_\_\_ forintot vezessenek át a fenti értékpapírszámlámhoz kapcsolódó pénzszámlámról a Forgalmazó ERSTE BANK HUNGARY Zrt-nél vezetett 11600006-00000001-97338366 számú letéti számlájára a jelen ajánlat beadásával egyidejűleg.

2. Elfogadom, hogy az általam igényelt Kötvények átvételére csak akkor válok jogosulttá, ha a fenti összeg a megjelölt számlán teljes egészében jóváírásra került.

3. Elfogadom, hogy az allokáció után a Kötvények a Forgalmazó KELER Zrt-nél vezetett összevont értékpapírszámláján kerülnek elhelyezésre. Ismerem és elfogadom a 2022. május 18-i keltezésű Alaptájékoztatókban és a 2023. március 31-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy a 13,20% Fix+Kamatkövető ERSTE HUF 23-25 II Kötvény kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték kifizetését és a Végleges Feltételek Kamatfizetéssel összefüggő rendelkezésekben meghatározott kamatösszeg kifizetését vállalta a Végleges Feltételekben meghatározott fizetési időpontban amennyiben a Végleges Feltételekben meghatározott Lejárat Napjáig megtartom érvényesen jegyzett értékpapírjaimat. A szóban forgó összeg a kamatadó levonása előtti összeg. Jelen tájékoztatás kizárólag az értékpapírok Kötvényprogramjához készült Alaptájékoztatókkal és Végleges Feltételekben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Forgalmazó saját kötelezettségvállalásaként.

5. Kijelentem, hogy a jelen ügylet megfelel a befektetési céljaimnak, a kockázatviselő képességemnek, a kockázatvállaló hajlandóságomnak, az ismereteimnek és a tapasztalataimnak. Kijelentem továbbá, hogy a jelen Jegyzési Ívet átvevő Forgalmazó az e dokumentum általam történt aláírása és átvétele előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, továbbá részemre elérhető módon rendelkezésre bocsátotta – többek között – a Kötvénnyel, a Kibocsátóval, a kapcsolódó kockázatokkal, az értékesítéssel és a vonatkozó eljárásokkal (ideértve az allokáció és az elszámolás szabályát és menetrendjét is), továbbá a Forgalmazóval kapcsolatos releváns információkat, a befektetési döntésem meghozatala során ezeket is figyelembe vettem és ezek alapul vételével hoztam meg döntésem.

6. Elfogadom, hogy a jelen jegyzési ív aláírásával keletkező jogviszonyra a magyar jog az irányadó, továbbá a jogviszonnyal kapcsolatos jogvitákban a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (Pp.) szerinti, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult eljárni.

7. Kijelentem, hogy a hivatkozott Alaptájékoztatókban és Végleges Feltételekben foglalt kockázatokat megismertem.

8. Tudomásul veszem, hogy a Forgalmazó a jelen jegyzési ívben meghatározott ügylet teljesítéséről az Üzletszabályzata rendelkezéseinek megfelelően értesít.



9. A jelen jegyzési ívben foglaltakra egyebekben az Alaptájékoztató, a Végleges Feltételek, az ezekben nem szabályozott kérdésekben továbbá a Forgalmazó Üzletszabályzata, valamint a vonatkozó pénz- és értékpapírforgalmat szabályozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.

10. Tudomásul veszem továbbá, hogy amennyiben nem bocsátottam a Forgalmazó rendelkezésére az általa előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítéséhez alkalmazott nyilatkozatot (ún. MiFID kérdőívet) a jelen jegyzési íven szereplő pénzügyi eszköz és vonatkozó ügylet tekintetében nem állapítható meg, hogy az megfelelő-e és alkalmas-e számomra, mivel a Forgalmazó nem kapott részemről megfelelő nyilatkozatot a jelen jegyzési íven megjelölt pénzügyi eszközre nézve különösen az ismereteimről és tapasztalataimról az ezen ügylet lényegével, a pénzügyi eszköz jellemzőivel és ennek kockázataival kapcsolatosan. Következésképp, amennyiben az ügylet megkötését ennek figyelembe vételével továbbra is kérem, a szolgáltatás és pénzügyi eszköz számomra való meg nem felelőségének és alkalmatlanságának következményeiért a Forgalmazó nem felelős.

Elismerem, hogy a jelen jegyzési ív aláírása előtt a fentiekre a Forgalmazó kifejezetten felhívta a figyelmem. E figyelmeztetést követően továbbra is kértem a jelen jegyzési ívben foglalt ügylet megkötését.

11. Az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek teljes egészének tartalmáért, teljességéért, az abban szereplő adatok és információk helyességéért kizárólag a Kibocsátó felel, azaz a Forgalmazó ezekkel kapcsolatban nem vállal felelősséget. A Forgalmazó nem vállal továbbá felelősséget a befektető Értékpapír vásárlásra vonatkozó befektetési döntéséért.

Elfogadom, hogy a jelen jegyzésem alapján befizetett összeg felhasználható a Kibocsátó hitelezői feltőkésítésére és Kötvényből eredő követeléseim a törlesztések sorrendjében a Cstv. 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott tartozásokkal kapcsolatos kötelezettségek mögé sorolódik. Kijelentem továbbá, hogy ismerem és elfogadom a Szenior Kötvényre vonatkozó kockázatokat.

A Végleges Feltételekben meghatározott kifejezések a jelen jegyzési íven is az ott meghatározott jelentéssel bírnak.

Kelt:

.....  
Kibocsátó nevében eljáró Forgalmazó cégszerű aláírása

.....  
Ajánlattevő neve, aláírása

## **A kibocsátás összefoglalója**

### **1. RÉSZ – BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK**

Jelen Összefoglalót az Alaptájékoztató bevezető részeként kell értelmezni. A Kötvények tekintetében befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egésze – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – ismeretében lehet meghozni. A Kibocsátót az Összefoglaló – és annak esetleges fordítása – vonatkozásában nem terheli kártérítési felelősség, kivéve, ha az Összefoglaló vagy a fordítás félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alaptájékoztató egyéb részeivel vagy nem tartalmazza a 2017/1129/EU Rendelet szerinti kiemelt információt. Ha az Alaptájékoztatóban – az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített dokumentumokat is ideértve – vagy az Alaptájékoztató kiegészítésében foglalt információkkal kapcsolatosan az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett tagállam nemzeti jogszabályai alapján a felperesnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató fordításának költségeit.

Az Összefoglalóban használt és másként meg nem határozott kifejezések az Alaptájékoztatóban használt kifejezésekkel azonos jelentéssel bírnak. Az Összefoglalónak nem célja a teljes körű tájékoztatás. Az abban leírtak az Alaptájékoztató egyéb részein alapulnak, és az Alaptájékoztató egyéb részeiben foglalt információkkal együtt értelmezendők.

**1.1. Értékpapír megnevezése és ISIN kódja: 13,20% Fix+Kamatkövető ERSTE HUF 23-25 II Kötvény, HU0000362447**

**1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja:** ERSTE BANK HUNGARY Zrt.; 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; LEI kód: 549300XWJHRKLHU2PS28

**1.3. Forgalmazó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja:** Erste Befektetési Zrt.; 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; LEI kód: 549300S5161J3XIURT65

**1.4. Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei:** Magyar Nemzeti Bank; 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; +36 (1) 428 2600, honlap: www.mnb.hu

**1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:** 2022.május 31.

### **2. RÉSZ – A KIBOCSÁTÓ**

#### **2.1. Ki az értékpapír kibocsátója?**

**2.1.1. Kibocsátó neve:** ERSTE BANK HUNGARY Zrt.

**Kibocsátó székhelye, jogi formája, jogi-személy azonosítója, működését szabályozó jogszabályok, bejegyzés országa:** A Kibocsátó egy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerint működő hitelintézet, amelynek székhelye a 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. szám alatt található, LEI kódja: 549300XWJHRKLHU2PS28. A Kibocsátót a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága (Magyarország) Cg. 01-10-041054 cégjegyzékszámmon tartja nyilván.

**2.1.2. Kibocsátó fő tevékenysége:** A Kibocsátó fő tevékenysége a társaság tevékenységi köre a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR) szerint *egyéb monetáris közvetítés*. Az Erste Bank 1997 óta tagja az Erste Group Bank AG által irányított osztrák Erste Group-nak, a magyar bankpiac egyik legnagyobb, országos lefedettséget biztosító fiókhálózatával rendelkezik, leányvállalataival a pénzügyi szolgáltatások teljes skáláját lefedi.

**2.1.3. Kibocsátó fő részvényesei:** az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 70%-os részesedéssel rendelkező többségi tulajdonosa az Erste Group Bank AG. A Kibocsátó további 15-15%-os kisebbségi részesedéssel rendelkező tulajdonosai a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank.

**2.1.4. Legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése:** Jelasity Radován, Harmati László, Zsiga Krisztina, Manfred Schmid, Foltányi Tamás, Dr. Rudnay János, Silzer Frederik, Marczinkó Zoltán István, Michael Neumayr, Karin Svoboda (igazgatósági tagok)

**2.1.5. Jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése:** PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.)

## 2.2. Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

### Konzolidált eredménykimutatás a 2021. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2020	2021
<b>Nettó kamatbevétel</b>	79 944	95 743
Kamatbevétel	82 029	108 627
Egyéb kamatjellegű bevételek	13 294	17 260
Kamatráfordítás	- 11 673	- 26 048
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	- 3 706	- 4 096
<b>Nettó díj- és jutalékbevétel</b>	63 633	74 351
Díj- és jutalékbevétel	80 596	93 504
Díj- és jutalékráfordítás	- 16 963	- 19 153
Osztalék bevételek	-	25
Kereskedési tevékenység nettó eredménye	9 413	13 642
Deviza műveletek	- 471	- 12 208
Egyéb	9 884	25 850
Valós értékelés nettó eredménye	- 1 153	- 10 009
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	2 714	2 894
Személyi jellegű ráfordítások	- 33 056	- 37 290
Egyéb általános adminisztratív költségek	- 27 674	- 29 303
Értékcsökkenés	- 14 208	- 16 117
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek / veszteségek	162	868
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	248	298
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	- 31 555	- 8 974
Egyéb nettó működési eredmény	- 18 841	- 18 440
Egyéb működési bevételek	8 996	9 254
Egyéb működési ráfordítások	- 27 837	- 27 694
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>29 627</b>	<b>67 688</b>
Jövedelemadók	- 6 675	- 8 450
<b>Adózott eredmény</b>	<b>22 952</b>	<b>59 238</b>

### Konzolidált eredménykimutatás a 2022. június 30-ával zárult félévre vonatkozóan

millió forintban	2021.06.30	2022.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Nettó kamatbevétel	44 781	70 671	58%
Nettó díj- és jutalékbevétel	35 508	39 989	13%
Osztalék bevételek	0	42	n/a
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	7 852	-14 078	-279%
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	1 452	1 365	-6%
Személyi jellegű ráfordítások	-16 894	-18 367	9%
Egyéb általános adminisztratív költségek	-14 914	-27 074	82%

Értécsökkenés	-8 290	-8 539	3%
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	101	534	429%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetésének nettó eredménye	730	-44	-106%
Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan	-2 770	328	-112%
Egyéb működési eredmény	-11 617	-37 077	219%
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>35 939</b>	<b>7 750</b>	<b>-78%</b>
Jövedelemadók	-4 169	-3 304	-21%
<b>Adózott eredmény</b>	<b>31 770</b>	<b>4 446</b>	<b>-86%</b>
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>31 770</b>	<b>4 446</b>	<b>-86%</b>

### Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2021. december 31-i állapot szerint

millió forintban	2020	2021
<b>Eszközök</b>		
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	197 463	131 299
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	159 707	82 092
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	51 008	55 534
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	108 699	26 558
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	212 283	273 713
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	2 739	1 611
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 100	1 206
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	208 444	270 896
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	135 071	139 467
Ebből fedezetként zárolva	10 598	10 820
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	135 071	139 467
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 820 178	3 475 139
Ebből fedezetként zárolva	357 279	424 134
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 018 975	1 241 098
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	308 830	688 703
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 492 373	1 545 338
Pénzügyi lízing követelések	38 940	35 103
Tárgyi eszközök	28 945	28 983
Befektetési célú ingatlanok	16 455	16 254
Immateriális javak	31 922	34 024
Adókövetelések	1 133	101
Halasztott adókövetelések	3 017	2 338
Értékesítésre szánt eszközök	1 490	-
Kereskedelmi hitelek és előlegek	12 219	19 883
Egyéb eszközök	39 062	32 788
<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 697 885</b>	<b>4 271 184</b>

millió forintban	2020	2021
<b>Források</b>		
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	49 810	41 699
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	48 180	41 699
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	1 630	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18 392	-
Kibocsátott értékpapírok	18 392	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 148 257	3 708 063
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	317 208	364 781
Ügyfelek által elhelyezett betétek	2 683 241	3 195 819
Kibocsátott értékpapírok	141 168	142 237
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6 640	5 226
Lízing kötelezettségek	21 710	20 860
Céltartalékok	8 520	9 124

Adókötelezettségek	279	2 728
Halasztott adókötelezettségek	28	-
Egyéb kötelezettségek	27 027	34 656
<b>Saját tőke</b>	<b>423 862</b>	<b>454 054</b>
Anyavállalatra jutó saját tőke	423 862	454 054
Jegyzett tőke	146 000	146 000
Tőketartalék	117 492	117 492
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	160 370	190 562
<b>Források összesen</b>	<b>3 697 885</b>	<b>4 271 184</b>

### Konzolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2022. június 30-i állapot szerint

millió forintban	2021.12.31	2022.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	131 299	110 026	-16%
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	82 092	139 699	70%
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	55 534	94 894	71%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	26 558	44 804	69%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	273 713	287 365	5%
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 611	1 903	18%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 206	1 251	4%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	270 896	284 211	5%
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	139 467	158 848	14%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	139 467	158 848	14%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 475 139	3 981 138	15%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 241 098	1 279 347	3%
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	688 703	1 050 882	53%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 545 338	1 650 908	7%
Pénzügyi lízing követelések	35 103	37 873	8%
Tárgyi eszközök	28 983	27 981	-3%
Befektetési célú ingatlanok	16 254	16 137	-1%
Immateriális javak	34 024	31 190	-8%
Adókövetelések	101	273	170%
Halasztott adókövetelések	2 338	2 363	1%
Értékesítésre szánt eszközök	0	0	n/a
Vevő és egyéb követelések	19 883	15 186	-24%
Egyéb eszközök	32 788	61 910	89%
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>4 271 184</b>	<b>4 869 988</b>	<b>14%</b>

millió forintban	2021.12.31	2022.06.30	Változás előző évhez viszonyítva %
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	41 699	82 302	97%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	41 699	82 302	97%
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	0	0	0%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0%
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	3 708 063	4 266 479	15%
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	364 781	509 969	40%
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 195 819	3 468 053	9%
Kibocsátott értékpapírok	142 237	277 460	95%
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 226	10 997	110%
Lízing kötelezettségek	20 860	21 751	4%
Céltartalékok	9 124	10 839	19%
Adókötelezettségek	2 728	1 279	-53%
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0%
Egyéb kötelezettségek	34 656	88 741	156%
<b>Saját tőke</b>	<b>454 054</b>	<b>398 597</b>	<b>-12%</b>
Anyavállalatra jutó saját tőke	454 054	398 597	-12%
<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>4 271 184</b>	<b>4 869 988</b>	<b>14%</b>

A könyvvizsgáló a Kibocsátó 2020-as és 2021-es pénzügyi évekre vonatkozó konszolidált éves beszámolóit minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálati záradékkal látta el.

### 2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?

A Bank működéséhez kapcsolódó kockázatok befolyásolhatják a Bank jövőbeni kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó fizetőképességét, mely a Befektető számára kibocsátói kockázatként jelenik meg. A Bank működése során a következő fő kockázatokkal szembesül: hitel-, kamat-, likviditási-, devizaárfolyam- és működési, valamint a szabályozói változásokból eredő kockázat. Továbbá a Bank eredményességét befolyásolhatják bizonyos országgkockázati és egyéb kockázati tényezők is.

## 3. RÉSZ - ÉRTÉKPAPÍROK

### 3.1. Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

#### 3.1.1. Értékpapírok típusa, osztálya, ISIN kódja:

A Kötvények névre szóló értékpapírok, amelyek dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Kötvények ISIN kódja: HU0000362447

#### Értékpapír pénzneme, címlete, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:

Értékpapír pénzneme:	HUF
Értékpapír címlete:	10.000, azaz tízezer forint.
Értékpapír össznévértéke:	Nem alkalmazandó
Kibocsátott értékpapírok száma:	Nem alkalmazandó
Értékpapírok futamideje:	2023.05.03.- 2025.05.05.

#### 3.1.2. Az értékpapírhoz fűződő jogok:

A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvénytulajdonos esedékességkor jogosult a Kötvény alapján a Kibocsátó által fizetett tőkére, illetve kamatra, továbbá egyébként joga van a tulajdonában lévő Kötvényeket értékesíteni, átruházni. A Kötvények tulajdonjogának átruházása az átruházó értékpapír-számlájának megterhelésével és a Kötvényeknek a megszerző értékpapír-számláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. Amennyiben illetékes bíróság vagy jogszabályi előírás másként nem rendelkezik, bármely Kötvénytulajdonos, aki tulajdonjogát a fentieknek megfelelően szerezte, a Kötvény jogos tulajdonosának tekintendő és akként kezelendő. A Kötvényen alapuló követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el.

#### 3.1.3. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetési képesség esetén:

A Szenior Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A Szenior Kötvények egymással, valamint a Kibocsátónak más hasonló jellegű kötelezettségével biztosított mindenkor fennálló egyéb, továbbá a jelenlegi és jövőbeni nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos ranghelyen állnak (pari passu) a felszámolás vagy végelszámolás, illetve a Kibocsátó vagyonára vezetett végrehajtás során követendő

kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó csődeljárási, végelszámolási, felszámolási, végrehajtási és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

A Szenior Kötvények a Hpt. 57. § (1b) bekezdésének a) pontjában foglalt rendes, fedezetlen követeléseket testesítenek meg, amelyek a Cstv.<sup>1</sup> 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott tartozásokkal kapcsolatos kötelezettségek mögé sorolódnak.

A Szenior Kötvények MREL<sup>2</sup>-képes kötelezettségek, azaz az MREL-követelmény teljesítése során figyelembe vehetők, illetve szükség esetén szanalási eszközként a Kibocsátó hitelezői feltőkésítésére használhatók.

### **3.1.4. Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó bármilyen korlátozás:**

Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó korlátozások nincsenek. A Kötvények tulajdonjogának átruházása az átruházó értékpapír-számlájának megterhelésével és a Kötvényeknek a megszerző értékpapír-számláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. A Kötvények átruházása esetén a számlavezetők összevont értékpapír-számlái közötti átvezetésre vonatkozóan a KELER mindenkor szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.

### **3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?**

A Kötvényeknek a BÉT-re, mint szabályozott piacra történő bevezetése és az ezen Kötvényekkel kapcsolatos kereskedés megkezdése iránt kérelem kerül majd benyújtásra.

### **3.3. Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?**

Nem kötődik garancia az értékpapírokhoz.

### **3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?**

A Kötvényekhez kapcsolódó legfontosabb kockázati tényezők az alábbiak: Másodpiaci kereskedés likviditásának kockázata; hitelintézet szanalásával összefüggő kockázatok (hitelintézet szanalása esetén jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanalási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények – beleértve a Szenior Kötvényeket - a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek); Ország- ill. régiós kockázat; Piaci hozamkockázat; Devizaárfolyam kockázat; Hitelminősítés kockázata; Betétbiztosítási védelem hiánya (a Kötvényekbe való befektetésekre az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása - vagy más hasonló jellegű garancia, így a Befektetővédelmi Alap által biztosított védelem - nem terjed ki); Jegyzési eljárás kockázata.

## **4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK**

### **4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetnek be ebbe az értékpapírba?**

A jegyzési időszak 2023. április 3-tól 2023. április 28-ig tart. A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt:

- a Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Forgalmazóval érvényes és hatályos Alapmegállapodással rendelkező ügyfelek által tehető,

<sup>1</sup> a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény és az annak helyébe lépő jogszabály(ok)

<sup>2</sup> Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities - a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények, melyek megállapításának részletes kritériumait az Európai Bizottság 2016. szeptember 23-án hatályba lépett, Magyarországon is közvetlenül alkalmazandó 2016/1450 számú felhatalmazáson alapuló rendelete (továbbiakban MREL Rendelet) részletezi.

- jegyzési ajánlatot a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (Erste Befektetési Zrt. székhelye és telephelye, Erste Bank Hungary Zrt. fiókhálózat, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján) történő átadásával valamint interneten vagy telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni,
- lehetőség van interneten keresztüli jegyzésre is az Erste Bank Hungary Zrt és az Erste Befektetési Zrt. Erste NetBroker online kereskedési rendszerén rendszerein (Erste NetBroker, George, HozamPláza és Portfolio Trader) keresztül, amennyiben a Befektető ezen szolgáltatások igénybevételére vonatkozó érvényes szerződéssel rendelkezik.

A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvényeknek a Budapesti Értéktőzsde szabályozott piacára történő bevezetését. Az ajánlattétel becsült összköltsége (beleértve a kibocsátó által a befektetőnek felszámított költségeket): a forgalomba hozatal összes költségeit a Kibocsátó viseli, melyek várhatóan nem haladják meg az össznévérték 1%-át a Kötvények teljes futamideje alatt. A Kibocsátó nem számít fel költségeket a befektetőknek.

#### **4.2. Miért készült ez az Alaptájékoztató?**

Az Alaptájékoztató több, a Tájékoztató Rendelet 8. cikke alapján elkészített alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Program keretében a Kibocsátó a szabályozott piacra bevezetésre kerülő, valamint a szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő Kötvények nyilvános forgalomba hozatalára van lehetőség.

##### **4.2.1. Várható nettó bevételek és annak felhasználása:**

A Kötvények értékesítéséből várhatóan befolyó bevételek összege: a Kibocsátó túljegyzésre vonatkozó felső limitet nem állapított meg, a kibocsátás tényleges össznévértéke a befektetői érdeklődés, valamint a Kibocsátó ezzel összefüggésben meghozott döntése alapján fog kialakulni. A Kötvényprogram keretösszege 100.000.000.000 forint, tehát az Alaptájékoztatók érvényességi ideje alatt a forgalomba hozott Kötvények össznévértéke nem haladhatja meg a 100.000.000.000 forintot (USD vagy EUR devizanemű Kötvények esetében a forintra való átszámításánál a forgalomba hozatal napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni).

A Kötvényprogram célja, hogy a Bank általános üzleti tevékenységének finanszírozási igényeihez igazodóan, rugalmasan, időről-időre kötvénykibocsátásokon keresztül biztosítson rövid-, közép- és hosszúlejáratú forint-, vagy devizaforrásokat. A Kötvényprogram fontos eleme a Bank kiegyensúlyozott és diverzifikált finanszírozásának és a magyar tőkepiac hatékony elérésének.

##### **4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garanciavállalás:**

Az ajánlattételre nem vonatkozik jegyzési garanciavállalási megállapodás.

##### **4.2.3. Ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok:**

Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok nem áll fenn.