

2014.03.20

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 3.500.000.000 össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala

Az ERSTE 2013-2014. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében

ERSTE Alárendelt Kölcsöntőke Kötvény

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

Az itt használt kifejezések a 2013. október 28-án kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatókkal 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 és www.kozzetetelek.hu weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthető, valamint megküldésre kerül a Befektetők számára hozzáférhető, a Kibocsátó által kiválasztott, honlappal rendelkező média szerkesztőségének.

Kibocsátó:	Erste Bank Hungary Zrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	1.
(ii) Sorozatrészlet kibocsátási száma:	1.
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint (HUF)
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	3.500.000.000,- Ft
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	3.500.000.000,- Ft
A nyilvános forgalomba hozatal módja	Jegyzés
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként): (Minimális/Maximális forgalombahozatali árfolyam/hozam, Jegyzési időszak alatti diszkontár/Adagolt Kibocsátás esetén az ár számítása)	Az összesített névérték 49,92%-a. A korai jegyzésekkel összefüggő diszkont árra vonatkozó további rendelkezéseket lásd a Végleges Feltételek 2. Melléklet korai jegyzések táblázatában.
Névérték Kötvényenként:	10.000 Ft
Darabszám:	

(i) Sorozaté:	350.000 db
(ii) Sorozatrészleté:	350.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2014.03.28
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2014.03.28
Jegyzés elszámolási Nap:	2014.03.28
Okirat Értéknapja:	2014.03.28
Lejárat Napja:	2024.03.28
Futamidő:	10 év
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Fix Kamatozású Kötvény
Kötvény jellege	Alárendelt
Kamatbázis:	Tényleges/365 nap
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 Bank Hungary Zrt.

KAMATFIZETÉSSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

(i) Kamatláb(ak):	évi 0,9%, évente utólag fizetendő EHM: 8,55% A Kötvény a lejárat napjára nem fizet kamatot.
(ii) Fix Kamatösszeg(ek):	nem alkalmazandó
(iii) Első Kamatfizetési nap:	2015.03.28
(iv) További Kamatfizetési nap(ok):	2016.03.28 2017.03.28 2018.03.28 2019.03.28

	2020.03.28 2021.03.28 2022.03.28 2023.03.28 2024.03.28
(v) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	nem alkalmazandó
(vi) Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módja:	A kamat forint értékének számítása egész forintra kerekítve történik.

A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

A Kötvények Törlesztése:	Lejárat napján
A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:	Névérték

A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénnytulajdonosok 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): - Minimális visszaváltási összeg - Maximális visszaváltási összeg	Nem alkalmazandó
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

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

A KÖTVÉNYEKKEK ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítás módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.
Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	11600006-00000000-66182328
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
A Forgalomba hozatal helye:	ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., www.erstebank.hu) székhelye
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak kezdete és zárása:	2014. március 21. – 2014. március 25.
Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	1.000.000.000,- Ft
Maximális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
Túljegyzés – felső limit:	A Kibocsátó fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a meghirdetett mennyiséget meghaladóan túljegyzést fogadjon el.
Aluljegyzés - alsó limit:	1.000.000.000,- Ft
Az Allokáció időpontja:	2014.03.28
Az Allokáció módja:	Jegyzési ajánlat beérkezés időrendje szerinti
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

	(www.kozzetetelek.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:	Nem alkalmazandó
Tőzsdei bevezetést végző:	Nem alkalmazandó
Forgalomba hozatali korlátozások:	Jegyzési ajánlatot - a Kibocsátóval kötött érvényes és hatályos értékpapír adásvételi keretszerződésben foglalt - telefonos ügyletkötés keretében lehet megtenni, továbbá a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, az Erste Bank Hungary Zrt. székhelyén történő átadásával.
Jegyzésre jogosult személyek köre:	A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt: Jegyzési ajánlatot kizárólag a jegyzés időpontjában a Kibocsátóval kötött érvényes és hatályos értékpapír adásvételi keretszerződéssel rendelkező befektetők tehetnek.
Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	Nem alkalmazandó
További értékesítési korlátozások	Nem alkalmazandó

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Felügyelet az Alaptájékoztatók közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	MNB 2013. november 28-án kelt H-KE-III-850/2013. számú Alaptájékoztatók közzétételét jóváhagyó határozata, valamint 2014. január 27-én kelt H-KE-III-96/2014. számú Alaptájékoztatók kiegészítéseinek közzétételét jóváhagyó határozata
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Kötvénykibocsátási határozat: Kötvénykibocsátási Bizottság 1/2014. sz. 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:	HU0000354493
Egyéb:	A kibocsátandó kötvények Alárendelt kötvénynek minősülnek. A kötvény jegyzésével a befektető elfogadja az Alárendelt Kötvényből eredő mindenkor érvényesülő speciális kockázatokat.

ÉRTÉKESÍTÉSI HELYEK:

Kizárólag az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., www.erstebank.hu) székhelye.

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében 2013. augusztus 30. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2013. augusztus 30. óta.

A Kibocsátó nevében aláírta:

.....

Erste Bank Hungary Zrt.

FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információért felelősséget vállal. A jelen Végleges Feltételek a legutóbbi Rész kibocsátásra vonatkozó Végleges Feltételek óta eltelt időszakra vonatkozóan - a Tájékoztatóval 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: Budapest, 2014. március 20.

A Kibocsátó nevében aláírta:

.....

Erste Bank Hungary Zrt.

JEGYZÉSI ÍV

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2013-2014. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 1.750.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE Alárendelt Kölcsöntőke Kötvény ELNEVEZÉSŰ KÖTVÉNY("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ

Az ajánlat átvevője

ERSTE Bank Hungary Zrt., mint Kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó)

Alulírott, mint ajánlattevő

Neve/cégneve:

Címe/székhelye:

Személyi igazolvány száma / útlevélszáma:

Adószáma/adóazonosító jele:

Cégjegyzék száma / nyilvántartási száma:

Bankszámlaszáma/Ügyfélszámlaszáma:

Értékpapírszámla száma:

Telefonszáma / faxszáma:

ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi a Kibocsátó által nyilvánosan forgalomba hozni kívánt, egyenként 10 000 HUF névértékű ERSTE Alárendelt Kölcsöntőke Kötvényből az Alaptájékoztatókban és a Végleges Feltételekben meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

10 000 Ft, azaz tízezer HUF névértékű 1. sorozat 1. részlete 2024. március 28-án lejáró Kötvényre _____ százalék nettó árfolyamon:

Darabszám:db

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

Jegyzés összértéke (jegyzési árxdb):,-Ft

Elfogadom, hogy a jelen jegyzésre és a Kötvények forgalomba hozatalára az Erste Bank Hungary Zrt. jelen jegyzési íven meghatározott értékpapírok forgalomba hozatalát is magába foglaló 100.000.000.000,-HUF keretösszegű kibocsátási programjához készített, 2013. október 28-i keltezésű Alaptájékoztató (a továbbiakban: Alaptájékoztató) és az ERSTE Alárendelt Kölcsöntőke Kötvény elnevezésű Kötvény, 2014. március 20-i 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 értékpapírszámlámra való, a jelen Kibocsátás alapjául szolgáló Alaptájékoztatókban és Végleges Feltételekben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt.

1. Kijelentem, hogy a Kibocsátónál/Forgalmazónál értékpapír adásvételi keretszerződéssel szerződéssel rendelkezem és külön megállapodást kötöttem, amely szerint az elfogadott ajánlat ellenértékét legkésőbb a jegyzési időszak zárónapi értéknappal átutalom a Forgalmazó Erste Bank Hungary Zrt-nél vezetett 11600006-00000000-66182328 számú letéti számlájára.

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

3. Elfogadom, hogy az allokáció után a Kötvények a Forgalmazó KELER Zrt-nél vezetett összevont értékpapírszámláján kerülnek elhelyezésre. Ismerem és elfogadom a 2013. október 28-i keltezésű Alaptájékoztatókban és a 2014. március 20-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az **ERSTE Alárendelt Kölcsöntőke** Kötvény kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték 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 kibocsátási programjához 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 azzal, hogy részemre a jelen dokumentumot átvevő Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott.

6. Elfogadom, hogy jelen jogviszonnyal kapcsolatos jogvitákra – beleértve a jegyzés elfogadásának megtagadását is – a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatásköre kerüljön kikötésre azzal, hogy a Választottbíróság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárás helye: Budapest.

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

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

Kelt:

.....
Erste Bank Hungary Zrt.

.....
Ajánlattevő neve, aláírása

A kötvény korai jegyzéseihez alkalmazásra kerülő diszkont árai a jegyzési időszak alatt a következők:

Jegyzés napja	Alkalmazandó Jegyzési ár (HUF)
2014.03.21	4991,16814
2014.03.24	4991,16814
2014.03.25	4991,16814