

2014.01.31

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 1.000.000.000 össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala

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

ERSTE RAC 6,75%/2017 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:	1.000.000.000,- Ft
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	1.000.000.000,- 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 100%-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:	100.000 db
(ii) Sorozatrészleté:	100.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2014.02.10
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2014.02.10
Elszámolási Nap:	2014.02.10
Okirat Értéknapja:	2014.02.10
Lejárat Napja:	2017.02.10
Futamidő:	3 év
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Indexált Kamatozású
Kötvény jellege	Nem 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)

Indexált Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

i. Mögöttes termék:	A Magyar Nemzeti Bank (MNB) által megállapított hivatalos EUR/HUF devizaárfolyam. A devizaárfolyam alakulásáról az MNB weboldalán az alábbi elérhetőségen tájékozódhat: http://www.mnb.hu/arfolyam-lekerdezes
ii. Képlet (Kamatláb):	A fizetendő kamatösszeg a következő képlet alapján kerül kiszámításra: Névérték x 6,75% x n/365 ahol, n = a kötvény Futamideje alatt azon napok száma, amelyeken a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által megállapított EUR/HUF

	<p>devizaárfolyam (továbbiakban: Árfolyam) a 285 EUR/HUF és 315 EUR/HUF (beleértve a 285 EUR/HUF és 315 értékeket is) közötti (továbbiakban: Árfolyamsáv) sávba esik.</p> <p>A kötvény futamideje alatt azokon a napokon, amikor az MNB által meghatározott Árfolyam az Árfolyamsávon belül van, a fenti képletben szereplő 6,75% éves kamat egy napra eső része kerül felhalmozásra. Azokon a napokon, amikor az Árfolyam az Árfolyamsáv alatt kerül megállapításra, vagy meghaladja azt, kamat nem kerül felhalmozásra.</p> <p>Azokon a napokon, amelyeken az Árfolyam nem kerül megállapításra, az azt megelőző utolsó munkanap Árfolyama kerül figyelembe vételre a napi kamat felhalmozás tekintetében.</p> <p>A Mögöttes termék árfolyamának alakulásától függően előfordulhat, hogy a Kötvény egyáltalában nem fizet kamatot.</p>
iii. Kamatfizetés gyakorisága,	<p>Évente 1 (egy) alkalommal, az alábbi kamatfizetési napokon:</p> <p>2015. február 10. 2016. február 10. 2017. február 10.</p>
Kamatfizetési időszak hossza:	<p>365 nap (1. Kamatfizetési időszak) 365 nap (2. Kamatfizetési időszak) 366 nap (3. Kamatfizetési időszak)</p>
iv. Alkalmazott képernyőoldal:	<p>A Reuters HUFÉ képernyőoldala.</p> <p>Amennyiben a Reuters HUFÉ képernyőoldala nem hozzáférhető, vagy azon nem teszik közzé az Árfolyamot, úgy az MNB hivatalos honlapja www.mnb.hu.</p>
v. Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
vi. Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
vii. Kamatláb(ak) Meghatározásának napja(i):	Kamatfizetések előtt 1 (egy) banki munkanappal, illetve a Lejáratkor
viii. Első Kamatfizetési nap:	2015. február 10.
ix. További Kamatfizetési nap(ok):	2016. február 10., 2017. február 10.
x. Meghatározott Kamatfizetési időszak(ok):	<p>1. Kamatfizetési időszak: 2014.02.10. – 2015.02.10. 2. Kamatfizetési időszak: 2015.02.10. – 2016.02.10. 3. Kamatfizetési időszak: 2016.02.10. - 2017.02.10.</p>
xi. Egyéb rendelkezések:	Nem alkalmazandó

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 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
<ul style="list-style-type: none"> - Minimális visszaváltási összeg - Maximális visszaváltási összeg 	
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

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

A KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

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

Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó
--	------------------

ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	11600006-00000000-65715963
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. február 3. – 2014. február 5.
Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	500.000.000,- Ft
Maximális ajánlattételi mennyiség:	1.000.000.000,- Ft
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés - alsó limit:	500.000.000,- Ft
Az Allokáció időpontja:	2014.02.10
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: <ul style="list-style-type: none"> 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 2/2014. 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:	HU0000354139
Egyéb:	Nem alkalmazandó

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 Részkiadásra 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. január 31.

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 1.000.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE RAC 6,75%/2017 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 / útleveleszáma:

Adószáma/adóazonosító jele:

Céggjegyzék 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 RAC 6,75%/2017 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 2017. február 10-én lejáró Kötvényre _____ százalék nettó árfolyamon:

Darabszám:db
A jegyzés ellenértéke (jegyzési ár):,-Ft/db
Jegyzés összértéke (jegyzési árxd):,-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 RAC 6,75%/2017 elnevezésű Kötvény, 2014. január 31-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 11600006-00000000-65715963 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 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. január 31-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.
4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az ERSTE RAC 6,75%/2017 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 jogviszonnnyal 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) 1 db 10.000 HUF névértékű kötvényre
2014.02.03	9996,04323
2014.02.04	9996,04323
2014.02.05	9996,04323