

2016.02.23.

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Maximum 1.000.000 USD össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala

Az ERSTE 2015-2016. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében

ERSTE FIX USD 20170908 Kötvény

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

Az itt használt kifejezések a 2015. november 3-án kelt Alaptájékoztatókban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatókkal, ideértve annak kiegészítéseit is, együtt olvasandó.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztatók, ideértve annak kiegészítéseit, 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:	USA dollár (USD)
Össznévérték:	
(i) Sorozat össznévértéke:	1.000.000 USD
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	1.000.000 USD
A nyilvános forgalomba hozatal módja	Jegyzés
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):	A Névérték 100,0000%-a.
Névérték Kötvényenként:	1.000 USD
Darabszám:	

(i) Sorozat:	1.000 db
(ii) Sorozatrészlet:	1.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2016.03.08.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2016.03.08.
Jegyzés elszámolási Nap:	2016.03.08.
Okirat Értéknapja:	2016.03.08.
Lejárat Napja:	2017.09.08.
Futamidő:	1,5 év (549 nap)
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Fix kamatozású Kötvény
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 Befektetési Zrt.

KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

(i) Kamatláb(ak):	A Kötvény teljes futamidejére a Kötvény Névértékére vetített 2,41% kamat kerül a lejáratkor kifizetésre. EHM: 1,60% A Kötvény a lejárat napjára nem fizet kamatot.
(ii) Fix Kamatösszeg(ek):	24,1 USD egy 1.000 USD névértékű Kötvény után
(iii) Első Kamatfizetési nap:	2017.09.08.
(iv) További Kamatfizetési nap(ok):	nem alkalmazandó

(v) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	nem alkalmazandó
vi) Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módja:	A kamat USD értékének számítása két tizedesjegyre 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 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 KÖTVÉNYEKEL 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:	11600006-00000000-76399752
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
A Forgalomba hozatal helye:	ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., www.erstebank.hu) Private Banking és Prémium fiókokban, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján, valamint az Erste Befektetési Zrt. székhelyén az egyes jegyzési helyek ügyfélfogadási ideje alatt, de legkésőbb 14:30-ig tehető jegyzési nyilatkozatok.
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak kezdete és zárása:	2016. február 24. – 2016. március 4.
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:	1.000.000 USD
Aluljegyzés - alsó limit:	500.000 USD
Az Allokáció időpontja:	2016.03.08.
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 (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:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Jegyzésre jogosult személyek köre:	<p>A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Kibocsátóval érvényes és hatályos Private Banking vagy Prémium szerződéssel rendelkező ügyfelek által, illetve az Erste Befektetési Zrt. székhelyén tehető, • jegyzési ajánlatot a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (Erste Befektetési Zrt. székhelye, Erste Bank Hungary Zrt. Private Banking és Prémium fiókok, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján) történő átadásával valamint telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni
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 2015. november 13-án kelt H-KE-III-971/2015. számú Alaptájékoztatók közzétételét jóváhagyó határozata valamint a 2016. január 25-én kelt, H-KE-III-70/2016. számú az Alaptájékoztatók 1. számú kiegészítésének közzétételét jóváhagyó határozata.
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	<p>Kötvénykibocsátási határozat:</p> <p>Kötvénykibocsátási Bizottság 1/2016. sz. határozata</p>
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:	HU0000356878
Egyéb:	A jegyzés minden esetben – a Kibocsátó döntése alapján – a jegyzési időszak eredetileg megállapított vége előtt is lezárható, amely döntésről a Kibocsátó az Alaptájékoztatók III/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 www.erstebank.hu és www.kozzetetelek.hu honlapon.

ÉRTÉKESÍTÉSI HELYEK:

Jegyzést az alább megjelölt értékesítési helyeken az alább meghatározott módon lehet benyújtani az Alaptájékoztatók rendelkezéseivel összhangban:

Értékesítési helyek: ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., www.erstebank.hu) kijelölt Private Banking és Prémium fiókjai, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján, valamint az Erste Befektetési Zrt. székhelye (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.); a jegyzés módja az Alaptájékoztatók rendelkezései szerint történik.

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEŐ 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 2015. augusztus 24. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2015. augusztus 24. 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, 2016. február 23.

A Kibocsátó nevében aláírta:

.....

Erste Bank Hungary Zrt.

JEGYZÉSI ÍV

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2015-2016. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 1.000.000 USD ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE FIX USD 20170908 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:

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

* 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.

Ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi a Kibocsátó által nyilvánosan forgalomba hozni kívánt, egyenként 1.000 USD névértékű ERSTE FIX USD 20170908 Kötvényből az Alaptájékoztatókban, ideértve annak kiegészítéseit is (a továbbiakban együtt: az Alaptájékoztatók), és a Végleges Feltételekben meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

1.000 USD, azaz ezer USA dollár névértékű 1. sorozat 1. részlete 2017. szeptember 8-án lejáró Kötvényre 100,0000 százalék árfolyamon:

Darabszám:db

A jegyzés ellenértéke (jegyzési ár): USD /db

Jegyzés összértéke (jegyzési árxd): USD

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 foglaló 100.000.000.000,-HUF keretösszegű kibocsátási programjához készített, 2015. november 3-i keltezésű Alaptájékoztatók és az ERSTE FIX USD 20170908 elnevezésű Kötvény, 2016. február 23. 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. Kérem, hogy a jelen jegyzés alapján fizetendő teljes összeget, azaz _____ USD-t vezessenek át a fenti értékpapírszámlámhoz kapcsolódó pénzeszámlámról a Forgalmazó Erste Bank Hungary Zrt-nél vezetett 11600006-00000000-76399752 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 2015. november 3-i keltezésű Alaptájékoztatókban és 2016. február 23-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az ERSTE FIX USD 20170908 Kötvény kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték 100%-ának 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 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 jogvitákban – beleértve a jegyzés elfogadásának megtagadását is – a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény szerinti, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult eljárni.

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

(Vonatkozó esetben további rendelkezés:

Tudomásul veszem továbbá, hogy 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.)

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

Kelt:

.....
Erste Befektetési Zrt.

.....
Ajánlattevő neve, aláírása

Erste Bank Hungary Zrt. az Erste Befektetési Zrt közvetítőjeként