

2009. április 7.

**ERSTE BANK HUNGARY NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**Végleges Feltételek a**

***maximum 10.000.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények,***

***a „Hozamgarantált Kötvény 2”***

**forgalomba hozatalához**

***Az ERSTE 2008-2009. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja  
keretében***

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

Az itt használt kifejezések a 2008. április 11-én kelt Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek a fenti Alaptájékoztatóval együtt olvasandók.

A Kibocsátóra és a Kötvények kibocsátására vonatkozó teljes információt csak a jelen Végleges Feltételek és az Alaptájékoztató együttes olvasásával kap a befektető. Az Alaptájékoztató a [www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu) és [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthető.

Kibocsátó:	Erste Bank Hungary Nyrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	1
(ii) Rész kibocsátási szám:	1
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint (Ft.); (HUF)
Össznévérték	
(i) Sorozat össznévértéke:	10.000.000.000,- Ft
(ii) Részlet össznévértéke:	10.000.000.000,- Ft
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):	Az összesített névérték 79,9077%-a A korai jegyzéssel összefüggő diszkont árakra vonatkozó további rendelkezéseket lásd a 2. melléklet Korai jegyzési árak táblázatában.
Névérték Kötvényenként:	10.000,- Ft
Darabszám	
(i) Sorozaté:	1.000.000 db.
(ii) Részleté:	1.000.000 db.
Forgalomba hozatal napja:	2009.március 4.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	Nem alkalmazandó
Elszámolási Nap:	2009. május 28.
Okirat Értéknapja:	2009. május 28.
Lejárat Napja:	2012. január 3.
Futamidő:	2 év 7 hónap 6 nap
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Diszkont
Kötvény jellege	Nem alárendelt
Kamatbázis:	Nem alkalmazandó
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 Nyrt.
Forgalmazó:	Erste Befektetési Zrt.

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

### Diszkont Kötvényekkel összefüggő rendelkezések

### 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:

(Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törölendők)

i. Választott Visszaváltási Nap(ok):	Minden magyar elszámolási nap
ii. Kötvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg és számításának módja:	Az adott napra érvényes visszaváltási árfolyam 100%-a.
iii. A kiválasztás módszere (ha részben is visszaváltható):	LIFO
iv. Minimálisan visszaváltható összeg	Nem alkalmazandó
v. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

#### A KÖTVÉNYEKSEL 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:	11613008-00000000-33955816
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
A Forgalomba hozatal helye:	Erste Befektetési Zrt. (H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) és a Magyar Posta Zrt.– mint az Erste Befektetési Zrt ügynöke- az Erste Befektetési Zrt Üzletszabályzatának 1-es mellékletében meghatározott postahelyein.
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak Kezdeté és Zárása:	2009. április 20 – 2009. május 22.
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:	10.000.000.000,- Ft

Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés – alsó limit:	Nem alkalmazandó
Az Allokáció időpontja:	2009. május 28.
Az Allokáció módja:	Kártyaleosztásos
Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a saját ( <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> ) és a PSZÁF ( <a href="http://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> ) honlapján teszi közzé a Jegyzési időszak Zárását követően.
Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvények BÉT-re vagy más szabályozott értékpapírpiacon történő bevezetését
Forgalomba hozatali korlátozások:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Jegyzésre jogosult személyek köre:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	Nem alkalmazandó

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Felügyelet az Alaptájékoztató közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	2008. június 3., PSZÁF E-III/10.360/2008. számon
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Kötvénykibocsátási határozat: 13/2008. sz. határozat
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
Szállítás:	DVP/Szabad
A keletkeztetés helye:	KELER
Kötvények jóváírása:	Ügyfél által meghatározott értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000343785
Egyéb:	<p>EHM: 9,00%</p> <p>A jegyzés minden esetben – a Kibocsátó döntése alapján – a jegyzési időszak eredetileg megállapított vége előtt is lezárható, amely döntésről a Kibocsátó az Alaptájékoztató II/4. 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://www.kozzetetelek.hu">www.kozzetetelek.hu</a> honlapon.</p> <p>A futamidő alatti visszaváltást terheli a lejárat előtti visszaváltási díj, amelynek összege a Futamidő alatt 2,50%. A lejárat előtti visszaváltási díj mértéke a Kötvények névértékére vetítve kerül kiszámításra.</p>

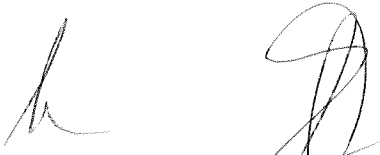
## **A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI**

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen 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 2008. augusztus 29. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2008. augusztus 29. óta.

A Kibocsátó nevében aláírta:




---

*Erste Bank Hungary Nyrt.*

### **FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK**

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. Törvény (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 időszakokra vonatkozóan - a Tájékoztatóval együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kibocsátó helyzetének megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Kibocsátó nevében aláírta:



---

*Erste Bank Hungary Nyrt.*

## VÉGLEGES FELTÉTELEK 1. SZ. MELLÉKLETE

### JEGYZÉSI ÍV Hozamgarantált Kötvény 2. jegyzésére

#### Alulírott, mint ajánlattevő

Neve/cégneve: .....  
Címe/székhelye: .....  
Személyi igazolvány száma / útlevélszáma: .....  
Adószáma/adóazonosító jele: .....  
Céggjegyzék száma / nyilvántartási száma: .....

Jegyző értékpapír számlavezetőjének

Cégneve: Erste Befektetési Zrt.  
Székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.  
Értékpapír- és ügyfélszámla száma (Számla): .....

**ezenel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az egyenként 10.000,- Ft névértékű 2012. január 3-án lejáró Hozamgarantált Kötvény 2. az 1. sorozat 1. részletéből (ISIN: HU0000343785) az Alaptájékoztatóban és a Végleges Feltételekben meghatározott feltételek és az alábbiak szerint jegyezni kívánok:**

Darabszám: .....db

A jegyzés nettó árfolyama (jegyzési ár): .....-Ft/db

**Teljes fizetendő összeg (jegyzési ár x db.):.....,-Ft**

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 bankszámlaszámomra való, a jelen Kibocsátás alapjául szolgáló Alaptájékoztatóban és Végleges Feltételekben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt.

1. Kérem, hogy a jelen jegyzés alapján az 1 pontban megjelölt fizetendő teljes összeget, vezessenek át a fenti értékpapírszámlámhoz kapcsolódó ügyfélszámlámról a Kibocsátó 11613008-00000000-33955816 számú 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 Kibocsátó KELER Zrt-nél vezetett összevont értékpapírszámláján kerülnek elhelyezésre. Ismerem és elfogadom a 2008. április 11-i keltezésű Alaptájékoztatóban és a 2009. április 7-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy a Hozamgarantált Kötvény 2. 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: ebben az esetben a Végleges Feltételekben meghatározott Futamidő teljes idejére vonatkozó realizált hozam 25,14% (EHM 9,00%). A szóban forgó összeg a kamatadó levonása előtti összeg. Jelen tájékoztatás kizárólag az értékpapírok kibocsátási programjához készült Alaptájékoztatóval és Végleges Feltételekben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Forgalmazó saját kötelezettségvállalásaként.

5. Kijelentem, hogy a Forgalmazó e jegyzési ív általam történt aláírása előtt a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVII. törvény (Bsz.) szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részemre elérhető módon rendelkezéseimre bocsátotta - többek között - a Kötvényvel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint szolgáltatóval kapcsolatosan és befektetési döntésemet ezek alapul vételével hoztam meg, azzal, hogy részemre a Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott.

6. Elfogadom, hogy jelen jogviszonnal kapcsolatos jogvitákra – beleértve a jegyzés elfogadásának megtagadását is – a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság hatásköre kerüljön kikötésre azzal, hogy a Választottbíróóság 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.

(Vonatkozó esetben további rendelkezés:

8. Tudomásul veszem továbbá, hogy a jelen jegyzési ívben 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 ívben 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 kérem a jelen jegyzési ívben foglalt ügylet megkötését.

Ügyfél a fentiek elfogadásával kezdeményezte a szerződés megkötését.)

Jelen jegyzési ív az ERSTE Bank Hungary Nyrt. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2008-2009. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ MAXIMUM 10.000.000.000 HUF ÖSSZNEVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT HOZAMGARANTÁLT KÖTVÉNY 2. NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ készült.

Az ajánlat átvévoje: ERSTE Bank Hungary Nyrt., mint Kibocsátó.

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

Kelt: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Erste Befektetési Zrt. – Forgalmazó  
Képviselőtében eljáró függő ügynöke: Magyar Posta Zrt.

\_\_\_\_\_  
Jegyző

## VÉGLEGES FELTÉTELEK 2. SZ. MELLÉKLETE

*Diszkont rendelkezések a Kötvények korai jegyzése esetére:*

Jegyzés Dátuma	Alkalmazandó jegyzési ár (HUF)
2009.04.20	7,930
2009.04.21	7,932
2009.04.22	7,934
2009.04.23	7,936
2009.04.24	7,938
2009.04.27	7,943
2009.04.28	7,945
2009.04.29	7,947
2009.04.30	7,949
2009.05.04	7,956
2009.05.05	7,958
2009.05.06	7,960
2009.05.07	7,962
2009.05.08	7,963
2009.05.11	7,969
2009.05.12	7,971
2009.05.13	7,973
2009.05.14	7,975
2009.05.15	7,976
2009.05.18	7,982
2009.05.19	7,984
2009.05.20	7,986
2009.05.21	7,988
2009.05.22	7,989