

2014.05.30

**ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**Maximum 2.000.000.000 össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala**

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

**ERSTE Fix+Kamatkövető Kötvény 20170703**

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](http://www.erstebank.hu) és [www.kozzetetelek.hu](http://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:	2.000.000.000,- Ft
(ii) Sorozatrészlet össznévértéke:	2.000.000.000,- Ft
A nyilvános forgalomba hozatal módja	Jegyzés
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként): (Minimális/Maximális forgalombahozatali árfolyam/hozam, Jegyzési időszak alatti diszkontár/Adagolt Kibocsátás esetén)	Az összesített névérték 100%-a. A korai jegyzésekkel összefüggő diszkont árakra vonatkozó további rendelkezéseket lásd a Végleges Feltételek 2. Melléklet korai jegyzések

az ár számítása)	táblázatában.
Névérték Kötvényenként:	10.000 Ft
Darabszám:	
(i) Sorozaté:	200.000 db
(ii) Sorozatrészleté:	200.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2014.07.02
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2014.07.02
Elszámolási Nap:	2014.07.02
Okirat Értéknapja:	2014.07.02
Lejárat Napja:	2017.07.03
Futamidő:	3 év
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Változó Kamatozású  Az első kamatozási időszak alatt fix kamatozású, a kötvény lejáratáig hátralévő további kamatozási időszakok alatt (2-6. kamatozási időszakok) változó kamatozású kötvény,  Kamatmegállapítás félévente, kamatokat lejáratkor fizet
Kötvény jellege	Nem alárendelt
Kamatbázis:	Tényleges/360 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.

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

Részben Változó Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések:

<b>Fix Kamatozású Kamatozási időszak alatt:</b>	
(i) Kamatláb(ak):	2,5% fix kamat (évesített kamatláb: 5%) az 1. kamatozási időszakra (2014.07.02.-2014.12.28.)
(ii) Fix Kamatösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(iii) Első Kamatfizetési nap:	2017.07.03
(iv) További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó
(v) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	Nem alkalmazandó
(vi) Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módja:	Nem alkalmazandó
<b>Változó Kamatozású Kamatozási Időszak alatt:</b>	
(vii) Kamatláb:	Referencia Kamatláb
(viii) Referencia Kamatláb:	6 havi BUBOR
(ix) Kamatfelár:	Nem alkalmazandó
(x) Referencia Kamatláb meghatározásának forrása:	Reuters „BUBOR” oldal
(xi) Kamatláb(ak) Meghatározásának Napja(i):	<p>2. kamatozási időszak (2014.12.29.-2015.06.30)</p> <p>3. kamatozási időszak (2015.07.01.-2015.12.30.)</p> <p>4. kamatozási időszak (2015.12.31.-2016.07.01)</p> <p>5. kamatozási időszak (2016.07.02.-2016.12.31.)</p> <p>6. kamatozási időszak (2017.01.01.-2017.07.03.)</p> <p>A Kamatlábak a Kamatozási időszakok előtti második Munkanap 14:00 órakor kerülnek meghatározásra,</p> <p>Kamatok kifizetése lejáratkor</p> <p>A lejárat napjára a kötvény nem fizet kamatot.</p>
(xii) Első Kamatfizetési nap:	2017.07.03
(xiii) További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó
(xiv) Meghatározott Kamatfizetési Időszak(ok):	Nem alkalmazandó
(xv) Egyéb rendelkezés:	Nem alkalmazandó

(xvi) Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xvii) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xviii) Mőgőttés rendelkezések, kerekítéssel kapcsolatos előírások és egyéb, a Kőtvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó kamatozású Kőtvények után fizetendő kamatszámítási módszerével kapcsolatos előírások:	Nem alkalmazandó

#### A KŐTVÉNYEK TŐRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

<b>A Kőtvények Törlesztése:</b>	Lejárat napján
<b>A Kőtvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:</b>	Névérték

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

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

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

i. Választott Visszaváltási Nap(ok):	Nem alkalmazandó
ii. Kőtvényenkénti Választott Visszaváltási Összeg és számításának módja:	Nem alkalmazandó
iii. A kiválasztás módszere (ha részben is visszaváltható):	Nem alkalmazandó
<ul style="list-style-type: none"> <li>- Minimális visszaváltási összeg</li> <li>- Maximális visszaváltási összeg</li> </ul>	
iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kőtvényfeltételekben 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 előállítás módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.
Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó

#### ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	11600006-00000000- 66942328
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
A Forgalomba hozatal helye:	Erste Befektetési Zrt. (H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) és az Erste Bank Hungary Zrt.– mint az Erste Befektetési Zrt ügynöke- az Erste Befektetési Zrt Üzletszabályzatának 1-es mellékletében meghatározott fiókjaiban.
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak kezdete és zárása:	2014. június 2. – 2014. június 27.
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:	2.000.000.000,- Ft
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés - alsó limit:	100.000.000,-Ft
Az Allokáció időpontja:	2014.07.02
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:	A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvények BÉT-re történő bevezetését.
Tőzsdei bevezetést végző:	Erste Befektetési Zrt.
Forgalomba hozatali korlátozások:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Jegyzésre jogosult személyek köre:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	Az Erste Befektetési Zrt. Erste NetBroker online kereskedési rendszerén keresztül, amennyiben a Befektető ezen szolgáltatás igénybevételére vonatkozó érvényes szerződéssel rendelkezik.
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 6/2014. 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:	HU0000354873
Egyéb:	A jegyzés minden esetben – a Kibocsátó döntése alapján – a jegyzési időszak eredetileg

	megállapított vége előtt is lezárható, amely döntésről a Kibocsátó az Alaptájékoztató III/5.4. 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.
--	---

**ÉRTÉKESÍTÉSI HELYEK:**

Értékesítési helynek a Forgalomba hozatali helyek minősülnek; a jegyzés módja az Alaptájékoztatók rendelkezései szerint történik.

**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 2014. április 30. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2014. április 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 megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak.

Kelt: Budapest, 2014. május 30.

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 2.000.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE Fix+Kamatkövető Kötvény 20170703 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)

Nyugdíjelőtakarékossági 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-előtakarékossági számlára szeretne jegyezni, kérjük arról kifejezetten nyilatkozzon. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a nyugdíj-előtakarékossági 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 ERSTE Fix+Kamatkövető Kötvény 20170703 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. július 3-án lejáró Kötvényre \_\_\_\_\_ százalék nettó árfolyamon:

Darabszám: .....db

A jegyzés ellenértéke (jegyzési ár): .....-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 foglaló 100.000.000.000,-HUF keretösszegű kibocsátási programjához készített, 2013. október 28-i keltezésű Alaptájékoztató (a továbbiakban: Alaptájékoztató) és az ERSTE Fix+Kamatkövető Kötvény 20170703 elnevezésű Kötvény, 2014. május 30-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. 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 11600006-00000000- 66942328 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 2013. október 28-i keltezésű Alaptájékoztatókban és a 2014. május 30-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az **ERSTE Fix+Kamatkövető Kötvény 20170703** Kötvény kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Kamatfizetéssel összefüggő rendelkezések szerint a lejáratkori kamatfizetésekre és a Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték kifizetésére vállalt kötelezettséget 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 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:

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

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

Jegyzés napja	Alkalmazandó Jegyzési ár (HUF)
2014.06.02	9982
2014.06.03	9983
2014.06.04	9983
2014.06.05	9984
2014.06.06	9985
2014.06.10	9987
2014.06.11	9988
2014.06.12	9988
2014.06.13	9989
2014.06.16	9991
2014.06.17	9991
2014.06.18	9992
2014.06.19	9993
2014.06.20	9993
2014.06.23	9995
2014.06.24	9996
2014.06.25	9996
2014.06.26	9997
2014.06.27	9997