

ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2023 – 2024. ÉVI
EGYSZÁZÖTVENMILLIÁRD FORINT EGYÜTTES KERETÖSSZEGŰ
KÖTVÉNYPROGRAMJÁRÓL**

2. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉS

KIBOCSÁTÓ: ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

**FORGALMAZÓK: ERSTE BANK HUNGARY ZRT.
ÉS/VAGY ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.**

KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2023. NOVEMBER 14.

Az Alaptájékoztatókat a Magyar Nemzeti Bank a 2023. június 5-én kelt H-KE-III-279/2023. számú határozatával hagyta jóvá, mely 12 hónapig érvényes. Az Alaptájékoztatók érvényességének lejáratát után már nem áll fenn az a kötelezettség, miszerint jelentős új tényezők, lényeges hibák vagy lényeges pontatlanságok esetén az Alaptájékoztatóhoz kiegészítést kell fűzni.

Az Alaptájékoztatók című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.) által működtetett szabályozott piacra (BÉT) bevezetésre kerülő, valamint bevezetésre nem kerülő Kötvények nyilvános ajánlattételére van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvények szabályozott piacra történő bevezetéséről a Végleges Feltételek rendelkeznek.



A Magyar Nemzeti Bank ("MNB") a Kötvényprogram céljára készült Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítését a 2023. november 21-én kelt, H-KE-III-738/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041054, mint „Kibocsátó”) az 150.000.000.000 (egyszázötvenmilliárd) forint keretösszegű, ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2023-2024. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, melynek közzétételét az MNB 2023. június 5-én kelt H-KE-III-279/2023. számú határozatával hagyta jóvá, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki:

I.

Tekintettel arra, hogy az Erste Group Bank AG 2023. november 10-én bejelentette, hogy visszavásárolja a Magyar Állam Erste Bank Hungary Zrt.-ben fennálló 15%-os részesedését, az Alaptájékoztatók egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók **III. fejezet 10. pontja** az alábbi bekezdéssel egészül ki:

„2023. november 10-én az Erste Group Bank AG bejelentette, hogy az Erste Group Bank AG mint az Erste Bank Hungary Zrt. 70 százalékos tulajdonosa visszavásárolja magyarországi leányvállalata, az Erste Bank Hungary Zrt. 15 százalékos részvényhányadát a magyar állami tulajdonú Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (Corvinus)-tól. A Magyar Állam, az Erste Csoport és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) között kötött, a Corvinus és - az Erste Bank Hungary Zrt.-ben továbbra is 15%-os részesedést birtokló - EBRD részesedésvásárlásáról szóló megállapodás tartalmazott egy előzetesen rögzített mechanizmust a kisebbségi tulajdonhányad kivásárlására. A felek a részvények visszavásárlásáról szóló szerződést november 10-én írták alá, a tranzakciót várhatóan 2023. november végéig zárják le.”

Az Alaptájékoztatók **III. fejezet 4.5. pontjának „Fő részvényes” alcíme** az alábbi bekezdéssel egészül ki:

„2023. november 10-én az Erste Group Bank AG bejelentette, hogy az Erste Group Bank AG mint az Erste Bank Hungary Zrt. 70 százalékos tulajdonosa visszavásárolja magyarországi leányvállalata, az Erste Bank Hungary Zrt. 15 százalékos részvényhányadát a magyar állami tulajdonú Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (Corvinus)-tól. A Magyar Állam, az Erste Csoport és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) között kötött, a Corvinus és - az Erste Bank Hungary Zrt.-ben továbbra is 15%-os részesedést birtokló - EBRD részesedésvásárlásáról szóló megállapodás tartalmazott egy előzetesen rögzített mechanizmust a kisebbségi tulajdonhányad kivásárlására. A felek a részvények visszavásárlásáról szóló szerződést november 10-én írták alá, a tranzakciót várhatóan 2023. november végéig zárják le.”

Az Alaptájékoztatók **III. fejezet 13. pontja** az alábbi bekezdéssel egészül ki:

„2023. november 10-én az Erste Group Bank AG bejelentette, hogy az Erste Group Bank AG mint az Erste Bank Hungary Zrt. 70 százalékos tulajdonosa visszavásárolja magyarországi leányvállalata, az Erste Bank Hungary Zrt. 15 százalékos részvényhányadát a magyar állami tulajdonú Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. (Corvinus)-tól. A Magyar Állam, az Erste Csoport és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) között kötött, a Corvinus és - az Erste Bank Hungary Zrt.-ben továbbra is 15%-os részesedést birtokló - EBRD részesedésvásárlásáról szóló megállapodás tartalmazott egy előzetesen rögzített mechanizmust a kisebbségi tulajdonhányad kivásárlására. A felek a részvények visszavásárlásáról szóló szerződést november 10-én írták alá, a tranzakciót várhatóan 2023. november végéig zárják le.”

II.

Tekintettel az ERSTE Lakástakarék Zrt. jegyzett tőke leszállítására, az Alaptájékoztatók **III. fejezet 6.2. pontja** az alábbiáról:

„6.2. A Kibocsátó érdekeltségei

A Bank által konszolidált Leányvállalatok (2023.09.30-i állapot szerint):

Vállalkozás neve, Székhelye	Banki tulajdoni hányad (%)	Jegyzett tőke (eFt)
ERSTE Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	141 181
ERSTE Lakástakarék Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	7 000 000
ERSTE Jelzálogbank Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	3 015 000
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26. 8. em.	100	2 000 000
Commerzbank Zrt. „v.a.” 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.	100	2 466 916
Collat-real Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	Közvetve: 100	3 000
Z3 Ingatlanhasznosító Kft. 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.	Közvetve: 100	4 303 000

Konszolidációba bevont társaságok

ERSTE Ingatlan Kft.

Az ERSTE Ingatlan Kft. fő tevékenysége a saját tulajdonba vett ingatlanok végfelhasználók felé történő értékesítése, az ingatlanok jövedelemtermelő képességének elősegítése, üzemeltetés, illetve a kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítása. Az ERSTE Ingatlan Kft. ezenkívül portfólió-menedzsment, ingatlanhasznosítás, ingatlanüzemeltetés, értékbecslés, illetve workout ügyletek terén nyújt szakmai támogatást a Bankcsoport számára.

A Collat-real Kft. 2014.03.10-én alakult meg 3 millió forint törzstőkével, mely saját tulajdonú ingatlanok adásvételével foglalkozik és az ERSTE Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonában áll.

ERSTE Lakástakarék Zrt.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2011. október 17-i elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták. Az Erste Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakástakarékpénztári megtakarítások és a Bankcsoport által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák fejlesztésére. Az ERSTE Lakástakarék Zrt. a betéti termékek, valamint az áthidaló kölcsönök értékesítésének 2020. november 1-jével történő felfüggesztéséről döntött, majd az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2023. május 2. napjától kezdődően megkezdte egy rövid és egy hosszú megtakarítási idejű (4 és 8 év) termék értékesítését.

ERSTE Jelzálogbank Zrt.

Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. egyedüli részvényesként alapította, a társaságot a cégbíróság 2015. december 11-én jegyezte be. A társaság a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-589/2016. számú határozata alapján 2016. június 30-án megkapta a tevékenységi (működési) engedélyét, melynek alapján a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben szereplő szolgáltatásokat nyújtja: refinanszírozást biztosít kereskedelmi bankok számára, illetve ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározását végzi üzletszerűen.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. a jelentős lakossági jelzáloghitel-portfólióval rendelkező kereskedelmi bankok közé tartozik, a jelzálogbank alapításával elsősorban a forrásbevonás lehetőségeit kívánta bővíteni, illetve a jelzálogbank segítségével a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI.29.) MNB rendeletben előírt jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató teljesítését is egy, az Erste bankcsoporthoz tartozó jelzálog-hitelintézetten keresztül tudja biztosítani. A jelzálogbank megalapításának köszönhetően az Erste bankcsoport immár az ingatlan-finanszírozás területén szerepet játszó minden intézmény-típussal rendelkezik.

Erste Befektetési Zrt.

Az Erste Befektetési Zrt. 1990-ben alakult, és hosszú ideje a magyar tőkepiac egyik vezető brókercege. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékkálával rendelkezik. Az Erste Befektetési Zrt. ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehetik igénybe a cég szolgáltatásait, melyet az Erste Bank fiókhálózata és az online szolgáltatások széles köre biztosít.

Commerzbank Zrt. „v.a.”

A Commerzbank Zrt. az Erste Bank Hungary Zrt. 100%-os tulajdonában áll 2022. december 1-től. Az Erste Bank Hungary Zrt. sikeresen integrálta a Commerzbank magyarországi leányvállalatának ügyfeleit és tevékenységét vállalati üzletágába. A Commerzbank Zrt. 2022. december 22-én visszaadta a tevékenységi engedélyét és 2022. december 23-tól elhatározta a végelszámolását.

Z3 Ingatlanhasznosító Kft.

A Z3 Ingatlanhasznosító Kft. az Erste Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és Mérnöki Korlátolt Felelősségű Társaság 100%-os tulajdonában álló cég, amely a Commerzbank Zrt. volt székházának hasznosítása céljából jött létre.

A Bankcsoport egyéb, konszolidációba be nem vont vállalatai, részesedései:

UNION Vienna Insurance Group Zrt.

A UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. a bécsi székhelyű, tőzsdén jegyzett Vienna Insurance Group cégcsoport tagja. Kompozit biztosítóként a lakosság, vállalatok, valamint intézmények számára kínál biztosítási megoldásokat. Az Erste Bank részesedése 1,36%.

Budapesti Értéktőzsde Nyrt.

A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. legfontosabb feladata, hogy átlátható és likvid piacot biztosítson a Magyarországon és a külföldön kibocsátott értékpapírok számára. A hazai pénz- és tőkepiac központi szereplőjeként a BÉT forrásbevonási lehetőséget nyújt a gazdasági élet szereplőinek, egyúttal hatékony befektetési lehetőségeket biztosít a befektetők számára. A kereslet és kínálat koncentrációjával nyilvános információt biztosít a kereskedett termékek áralakulásáról. Az Erste Bank részesedése 2,32%.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Alapvető célkitűzésük a KKV-szektor fejlődésének elősegítése. Kezességet vállal hitelhez, bankgaranciához, lízing- és faktoring ügyletekhez. A kezességvállalással a társaság kötelezi magát arra, hogy az adós helyett fizet a pénzügyi intézménynek, ha az adós nem tesz eleget fizetési kötelezettségének. Az Erste Bank részesedése 1,86%.

az alábbira változik:

„6.2. A Kibocsátó érdekeltségei

A Bank által konszolidált Leányvállalatok (2023.10.31-i állapot szerint):

Vállalkozás neve, Székhelye	Banki tulajdoni hányad (%)	Jegyzett tőke (eFt)
ERSTE Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	141 181
ERSTE Lakástakarék Zrt.	100	2 000 000

1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.		
ERSTE Jelzálogbank Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100	3 015 000
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26. 8. em.	100	2 000 000
Commerzbank Zrt. „v.a.” 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.	100	2 466 916
Collat-real Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	Közvetve: 100	3 000
Z3 Ingatlanhasznosító Kft. 1054 Budapest, Széchenyi rkp. 8.	Közvetve: 100	4 303 000

Konzolidációba bevont társaságok

ERSTE Ingatlan Kft.

Az ERSTE Ingatlan Kft. fő tevékenysége a saját tulajdonba vett ingatlanok végfelhasználók felé történő értékesítése, az ingatlanok jövedelemtermelő képességének elősegítése, üzemeltetés, illetve a kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítása. Az ERSTE Ingatlan Kft. ezenkívül portfólió-menedzsment, ingatlanhasznosítás, ingatlanüzemeltetés, értékbecslés, illetve workout ügyletek terén nyújt szakmai támogatást a Bankcsoport számára.

A Collat-real Kft. 2014.03.10-én alakult meg 3 millió forint törzstőkével, mely saját tulajdonú ingatlanok adásvételével foglalkozik és az ERSTE Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonában áll.

ERSTE Lakástakarék Zrt.

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2011. október 17-i elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták. Az Erste Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakástakarékpénztári megtakarítások és a Bankcsoport által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák fejlesztésére. Az ERSTE Lakástakarék Zrt. a betéti termékek, valamint az áthidaló kölcsönök értékesítésének 2020. november 1-jével történő felfüggesztéséről döntött, majd az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2023. május 2. napjától kezdődően megkezdte egy rövid és egy hosszú megtakarítási idejű (4 és 8 év) termék értékesítését.

ERSTE Jelzálogbank Zrt.

Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. egyedüli részvényesként alapította, a társaságot a cégbíróság 2015. december 11-én jegyezte be. A társaság a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-589/2016. számú határozata alapján 2016. június 30-án megkapta a tevékenységi (működési) engedélyét, melynek alapján a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben szereplő szolgáltatásokat nyújtja: refinanszírozást biztosít kereskedelmi bankok számára, illetve ingatlanok forgalmi és hitelbiztosítéki értékének meghatározását végzi üzletszerűen.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. a jelentős lakossági jelzáloghitel-portfólióval rendelkező kereskedelmi bankok közé tartozik, a jelzálogbank alapításával elsősorban a forrásbevonás lehetőségeit kívánta bővíteni, illetve a jelzálogbank segítségével a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI.29.) MNB rendeletben előírt jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató teljesítését is egy, az Erste bankcsoporthoz tartozó jelzálog-hitelintézetten keresztül tudja biztosítani. A jelzálogbank megalapításának köszönhetően az Erste bankcsoport immár az ingatlan-finanszírozás területén szerepet játszó minden intézmény-típussal rendelkezik.

Erste Befektetési Zrt.

Az Erste Befektetési Zrt. 1990-ben alakult, és hosszú ideje a magyar tőkepiac egyik vezető brókercege. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékkálával rendelkezik. Az Erste Befektetési Zrt. ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehetik igénybe a cég szolgáltatásait, melyet az Erste Bank fiókhálózata és az online szolgáltatások széles köre biztosít.

Commerzbank Zrt. „v.a.”

A Commerzbank Zrt. az Erste Bank Hungary Zrt. 100%-os tulajdonában áll 2022. december 1-től. Az Erste Bank Hungary Zrt. sikeresen integrálta a Commerzbank magyarországi leányvállalatának ügyfeleit és tevékenységét vállalati üzletágába. A Commerzbank Zrt. 2022. december 22-én visszaadta a tevékenységi engedélyét és 2022. december 23-tól elhatározta a végelszámolását.

Z3 Ingatlanhasznosító Kft.

A Z3 Ingatlanhasznosító Kft. az Erste Ingatlan Fejlesztő, Hasznosító és Mérnöki Korlátolt Felelősségű Társaság 100%-os tulajdonában álló cég, amely a Commerzbank Zrt. volt székházának hasznosítása céljából jött létre.

A Bankcsoport egyéb, konszolidációba be nem vont vállalatai, részesedései:

UNION Vienna Insurance Group Zrt.

A UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. a bécsi székhelyű, tőzsdén jegyzett Vienna Insurance Group cégcsoport tagja. Kompozit biztosítóként a lakosság, vállalatok, valamint intézmények számára kínál biztosítási megoldásokat. Az Erste Bank részesedése 1,36%.

Budapesti Értéktőzsde Nyrt.

A Budapesti Értéktőzsde Nyrt. legfontosabb feladata, hogy átlátható és likvid piacot biztosítson a Magyarországon és a külföldön kibocsátott értékpapírok számára. A hazai pénz- és tőkepiac központi szereplőjeként a BÉT forrásbevonási lehetőséget nyújt a gazdasági élet szereplőinek, egyúttal hatékony befektetési lehetőségeket biztosít a befektetők számára. A kereslet és kínálat koncentrációjával nyilvános információt biztosít a kereskedett termékek áralakulásáról. Az Erste Bank részesedése 2,32%.

Garantiqa Hitelgarancia Zrt.

Alapvető célkitűzésük a KKV-szektor fejlődésének elősegítése. Kezességet vállal hitelhez, bankgaranciához, lízing- és faktoring ügyletekhez. A kezességvállalással a társaság kötelezi magát arra, hogy az adós helyett fizet a pénzügyi intézménynek, ha az adós nem tesz eleget fizetési kötelezettségének. Az Erste Bank részesedése 1,86%.

III.

Tekintettel a Bank alapszabályának időközi módosítására, az Alaptájékoztatók **III. fejezet „4.1. Általános információk a Kibocsátóról”** pontjának **„Egyéb információk a kibocsátóról”** alcím alatti **„A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte:”** pontja az alábbiakról:

„A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte: 2023. szeptember 4.”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte: 2023. október 16.”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteiben nem változtak.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztatók kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül élhetnek elállási jogukkal, a Kötvény Végleges Feltételeiben megjelölt jegyzési helyeken, az ott meghatározott jegyzési időben megtett nyilatkozat útján.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2023 – 2024. évi egyszázötvenmilliárd forint együttes keretösszegű kötvényprogramjáról szóló Alaptájékoztatókat az ERSTE BANK HUNGARY Zrt., mint kibocsátó készítette kötvényprogram létrehozása céljából. A Bank az Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítésének tartalmáért, a benne foglalt információkért felelősséggel tartozik.

Felelősségvállaló nyilatkozat

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítésében szereplő információkért, illetve az információk hiányáért és ezzel összefüggésben az értékpapír tulajdonosának okozott kár megtérítéséért a Kibocsátó, azaz az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-041054) tartozik felelősséggel, ez a felelősség a Kibocsátót az Alaptájékoztatók 2. számú Kiegészítésének közzétételétől számított öt évig terheli, érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható. Kijelentjük továbbá, hogy a Kibocsátó az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítésében a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2023. november 14.

Geiszbühl Mihály István
Vezető, Pénz- és Tőkepiacok

Oravec Kinga
Vezető, Tőkepiaci Műveletek

Elektronikus aláírással ellátva