

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2023. június 30.

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**Minimum 100.000,- USD össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala
Az ERSTE 2023-2024. évi 150.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében**

4,70% ERSTE USD 23-25 Kötvény

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

Az itt használt kifejezések a 2023. május 31-én 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 <https://kozvetetelek.mnb.hu/> weboldalon és az értékesítési helyeken megtekinthető.

A jelen kibocsátás Összefoglalója a jelen Végleges Feltételek melléklete.

| | |
|--|---|
| Kibocsátó: | ERSTE BANK HUNGARY Zrt. |
| (i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése: | 4. |
| (ii) Sorozatrészlet kibocsátási száma: | 1. |
| Meghatározott Pénznem: | USA dollár (USD) |
| Össznévérték: | |
| (i) Sorozat össznévértéke: | minimum 100.000,- USD |
| (ii) Sorozatrészlet össznévértéke: | minimum 100.000,- USD |
| A nyilvános forgalomba hozatal módja | Jegyzés |
| Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként): (Minimális/Maximális forgalomba hozatali árfolyam/hozam, Jegyzési időszak alatti diszkontár) | A Névérték 100,0000%-a |
| Névérték Kötvényenként: | 1.000,- USD |
| Darabszám: | |
| (i) Sorozaté: | Minimum 100 db |
| (ii) Sorozatrészleté: | Minimum 100 db |
| Forgalomba hozatal napja / Kibocsátás időpontja / Kibocsátás várható időpontja: | 2023.08.02. |
| A Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2023.08.02. |
| Elszámolási Nap: | 2023.08.02. |
| Okirat Értéknapja: | 2023.08.02. |
| Lejárat Napja: | 2025.08.04. |
| Futamidő: | 2 év (733 nap) |
| Kötvény típusa kamatozás szerint: | Fix Kamatozású |
| Kötvény jellege | Szenior Kötvény MREL-képes kötelezettségek, azaz az MREL- követelmény teljesítése során figyelembe vehetők, illetve szükség esetén szanalási eszközként a Kibocsátó hitelezői feltőkésítésére használhatók |
| Kamatbázis: | Tényleges/365 |
| 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. |

KAMATFIZETÉSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések

| | |
|--|--|
| (i) Kamatláb(ak): | Évi 4,70%, évente utólag fizetendő EHM: 4,70% A Kötvény a lejárat napjára nem fizet kamatot. |
| (ii) Fix Kamatösszeg(ek): | Az egyes kamatfizetési napokon egy 1.000 USD névértékű Kötvény után az alábbi kamatösszeg kerül kifizetésre: 2024.08.04. 47,40,- USD 2025.08.04. 47,00,- USD |
| (iii) Első Kamatfizetési nap: | 2024.08.04. |
| (iv) További Kamatfizetési nap(ok): | 2025.08.04. |
| (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: | Végtörlesztéses |
| Résztörlesztéses/Végtörlesztéses Kötvények törlesztőrészeivel (egyres törlesztőrészek összege) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek: | A Kötvények törlesztése a Lejárat Napján történik. A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási összege a Névérték 100%-a. |

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 |
| - 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 KÖTVÉNYEKKEK ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

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

ÉRTÉKESÍTÉS

| | |
|---|---|
| A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma: | 11600006-00000001-97986873 |
| A Forgalomba hozatal módja: | Jegyzés útján |
| A Forgalomba hozatal helye: | A Kötvények Magyarországon kerülnek forgalomba hozatalra az alábbi jegyzési helyeken: Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. www.erstebank.hu) fiókhálózatába tartozó fiókokban, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján, valamint az Erste Befektetési Zrt. székhelyén, az egyes jegyzési helyek ügyfélfogadási ideje alatt, az utolsó jegyzési napon legkésőbb 14:30-ig tehető jegyzési nyilatkozatok. |
| Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen): | Nincs |
| A Jegyzési időszak Kezdeté és Zárása: | 2023.július 3. – 2023. július 31. |
| 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: | Nem alkalmazandó |
| Aluljegyzés - alsó limit: | 100.000,- USD |
| Az Allokáció időpontja: | 2023.08.02. |
| 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 (kozvetetelek.mnb.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 BANK HUNGARY Zrt. |
| Forgalomba hozatali korlátozások: | Alaptájékoztatókban foglaltak szerint |
| Jegyzésre jogosult személyek köre: | A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt: |

| | |
|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> a Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Forgalmazóval érvényes és hatályos Alapmegállapodással rendelkező ügyfelek által tehető, jegyzési ajánlatot a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (Erste Befektetési Zrt. székhelye, Erste Bank Hungary Zrt. fiókhálózat, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján) történő átadásával valamint interneten vagy telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni. |
| Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására | Igen - az Erste Bank Hungary Zrt és az Erste Befektetési Zrt. online kereskedési rendszerein (Erste NetBroker, George, HozamPláza és Portfolio Trader) keresztül, amennyiben a Befektető ezen szolgáltatások igénybevételére vonatkozó érvényes szerződéssel rendelkezik. |
| További értékesítési korlátozások | Nem alkalmazandó |

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

| | |
|---|--|
| A Felügyeletnek az Alaptájékoztatókra vonatkozó jóváhagyásának dátuma és száma: | MNB 2023. június 5-én kelt H-KE-III-279/2023. számú, az Alaptájékoztatókat jóváhagyó határozata |
| A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról: | A Kibocsátó B1-322/2022 számú Kötvénykibocsátási szabályzatában feljogosított személyek 18/2023. számú Kötvénykibocsátási 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: | HU0000362744 |
| Egyéb: | <p>A jegyzési eljárás szabályaiból adódóan túljegyzés esetén nincs biztosíték arra, hogy a lejegyezni kívánt ajánlatok maradéktalanul elfogadásra kerülnek.</p> <p>A jegyzés – a Kibocsátó döntése alapján és amennyiben a felajánlott minimum mennyiség lejegyzésre került – a jegyzési időszak eredetileg megállapított vége előtt is lezárható, amely döntésről a Kibocsátó az Alaptájékoztatók IV/5.3. pontjában megjelölt közzétételi helyein közleményt tesz közzé azzal, hogy e lezárásra leghamarabb a jegyzés kezdő napját követő 3 munkanapot követően</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>kerülhet sor. Erről a Kibocsátó legalább a lezárást megelőzően 1 munkanappal tájékoztatást tesz közzé a www.erstebank.hu és kozzetetelek.mnb.hu honlapon.</p> <p>A Kötvények ellenértékeként befizetett összeg felhasználható a Kibocsátó hitelezői feltőkésítésére és Kötvényből eredő követelések a törlesztések sorrendjében a Cstv. 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott tartozásokkal kapcsolatos kötelezettségek mögé sorolódnak.</p> |
|--|--|

ÉRTÉKESÍTÉSI HELYEK:

Értékesítési helynek a forgalomba hozatalban részt vevő helyek minősülnek; a jegyzés módja az Alaptájékoztatók rendelkezései szerint történik.

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint a Kibocsátóhoz köthető 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 2023. április 28. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2023. április 28. óta.

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 - az Alaptájékoztatókkal, ideértve annak Kiegészítéseit is, 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: 2023.06.30.

A Kibocsátó nevében aláírta:

Melléklet: Jegyzési ív és az adott kibocsátás összefoglalója

JEGYZÉSI ÍV

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. EGYSZÁZÖTVENMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2023-2024. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 4,70% ERSTE USD 23-25 Kötvény ELNEVEZÉSŰ KÖTVÉNY ("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ

Az ajánlat átvevője

ERSTE BANK HUNGARY Zrt., mint Kibocsátó (a továbbiakban: Kibocsátó) képviseletében a forgalmazóként eljáró Erste Befektetési Zrt. (a továbbiakban: Forgalmazó)

Alulírott, mint ajánlattevő

Neve/cégneve:

Címe/székhelye:

Személyi igazolvány száma / útlevélszáma:

Adószáma/adóazonosító jele:

Cégjegyzék száma / nyilvántartási száma:

Bankszámlaszáma/Ügyfélszámlaszáma:

Értékpapírszámla száma:

Telefonszáma / faxszáma:

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

Nyugdíj-előtakarékosági 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-előtakarékosági számlára szeretne jegyezni, kérjük, arról kifejezetten nyilatkozzon. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a nyugdíj-előtakarékosági 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 4,70% ERSTE USD 23-25 Kötvényből az Alaptájékoztatókban, ideértve annak kiegészítéseit is (a továbbiakban együtt: az Alaptájékoztatók) és a Végleges Feltételekben meghatározottak, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

Egyenként 1.000, azaz ezer USD névértékű, 2025. augusztus 4-én lejáró Kötvényre 100,000 százalék nettó árfolyamon:

Darabszám:

A jegyzés ellenértéke (jegyzési ár): 1.000,- USD/db

Jegyzés összértéke (jegyzési ár \times db):-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 150.000.000.000,-HUF keretösszegű Kötvényprogramjához készített, 2023. május 31-i

keltezésű Alaptájékoztatók és az 4,70% ERSTE USD 23-25 Kötvény elnevezésű Kötvény, 2023. június 30. 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 értékpapírszámlámhoz kapcsolódó pénzszámlámra történő, 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 pénzszámlámról a Forgalmazó ERSTE BANK HUNGARY Zrt-nél vezetett 11600006-00000001-97986873 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 2023. május 31-i keltezésű Alaptájékoztatókban és a 2023. június 30-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az 4,70% ERSTE USD 23-25 Kötvény kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték 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 Kötvényprogramjához 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.

6. Elfogadom, hogy a jelen jegyzési ív aláírásával keletkező jogviszonyra a magyar jog az irányadó, továbbá a jogviszonnyal kapcsolatos jogvitákban a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (Pp.) szerinti, hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jogosult eljárni.

7. Kijelentem, hogy a hivatkozott Alaptájékoztatókban és Végleges Feltételekben foglalt kockázatokat megismertem.

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

9. A jelen jegyzési ívben foglaltakra egyebekben az Alaptájékoztató, a Végleges Feltételek, az ezekben nem szabályozott kérdésekben továbbá a Forgalmazó Üzletszabályzata, valamint a vonatkozó pénz- és értékpapírforgalmat szabályozó jogszabályi rendelkezések az irányadók.

10. Tudomásul veszem továbbá, hogy amennyiben nem bocsátottam a Forgalmazó rendelkezésére az általa előzetes tájékoztatói kötelezettség teljesítéséhez alkalmazott nyilatkozatot (ún. MiFID kérdőívet) 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.

11. Az Alaptájékoztató és a Végleges Feltételek teljes egészének tartalmáért, teljességéért, az abban szereplő adatok és információk helyességéért kizárólag a Kibocsátó felel, azaz a Forgalmazó ezekkel kapcsolatban nem vállal felelősséget. A Forgalmazó nem vállal továbbá felelősséget a befektető Értékpapír vásárlásra vonatkozó befektetési döntéséért.

Elfogadom, hogy a jelen jegyzésem alapján befizetett összeg felhasználható a Kibocsátó hitelezői feltőkésítésére és Kötvényből eredő követelésem a törlesztések sorrendjében a Cstv. 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott tartozásokkal kapcsolatos kötelezettségek mögé sorolódik. Kijelentem továbbá, hogy ismerem és elfogadom a Szenior Kötvényre vonatkozó kockázatokat.

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

Kelt:

.....
Kibocsátó nevében eljáró Forgalmazó cégszerű aláírása

.....
Ajánlattevő neve, aláírása

A kibocsátás összefoglalója

1. RÉSZ – BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

Jelen Összefoglalót az Alaptájékoztató bevezető részeként kell értelmezni. A Kötvények tekintetében befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egésze – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – ismeretében lehet meghozni. A Kibocsátót az Összefoglaló – és annak esetleges fordítása – vonatkozásában nem terheli kártérítési felelősség, kivéve, ha az Összefoglaló vagy a fordítás félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alaptájékoztató egyéb részeivel vagy nem tartalmazza a 2017/1129/EU Rendelet szerinti kiemelt információt. Ha az Alaptájékoztatóban – az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített dokumentumokat is ideértve – vagy az Alaptájékoztató kiegészítésében foglalt információkkal kapcsolatosan az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett tagállam nemzeti jogszabályai alapján a felperesnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató fordításának költségeit.

Az Összefoglalóban használt és másként meg nem határozott kifejezések az Alaptájékoztatóban használt kifejezésekkel azonos jelentéssel bírnak. Az Összefoglalónak nem célja a teljes körű tájékoztatás. Az abban leírtak az Alaptájékoztató egyéb részein alapulnak, és az Alaptájékoztató egyéb részeiben foglalt információkkal együtt értelmezendők.

1.1. Értékpapír megnevezése és ISIN kódja: 4,70% ERSTE USD 23-25 Kötvény, HU0000362744

1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja: ERSTE BANK HUNGARY Zrt.; 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; LEI kód: 549300XWJHRKLHU2PS28

1.3. Forgalmazó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja: Erste Befektetési Zrt.; 1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.; LEI kód: 549300S5161J3XIURT65

1.4. Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei: Magyar Nemzeti Bank; 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; +36 (1) 428 2600, honlap: www.mnb.hu

1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja: 2023. június 5.

2. RÉSZ – A KIBOCSÁTÓ

2.1. Ki az értékpapír kibocsátója?

2.1.1. Kibocsátó neve: ERSTE BANK HUNGARY Zrt.

Kibocsátó székhelye, jogi formája, jogi-személy azonosítója, működését szabályozó jogszabályok, bejegyzés országa: A Kibocsátó egy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerint működő hitelintézet, amelynek székhelye a 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. szám alatt található, LEI kódja: 549300XWJHRKLHU2PS28. A Kibocsátót a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága (Magyarország) Cg. 01-10-041054 cégjegyzékszámom tartja nyilván.

2.1.2. Kibocsátó fő tevékenysége: A Kibocsátó fő tevékenysége a társaság tevékenységi köre a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR) szerint *egyéb monetáris közvetítés*. Az Erste Bank 1997 óta tagja az Erste Group Bank AG által irányított osztrák Erste Group-nak, a magyar bankpiac egyik legnagyobb, országos lefedettséget biztosító fiókhálózatával rendelkezik, leányvállalataival a pénzügyi szolgáltatások teljes skáláját lefedi.

2.1.3. Kibocsátó fő részvényesei: az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 70%-os részesedéssel rendelkező többségi tulajdonosa az Erste Group Bank AG. A Kibocsátó további 15-15%-os kisebbségi részesedéssel rendelkező tulajdonosai a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. és az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank.

2.1.4. Legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése: Jelasity Radován, Harmati László, Zsiga Krisztina, Manfred Schmid, Foltányi Tamás, Cselovszki Róbert, Dr. Rudnay János, Rainer Hauser, Marczinkó Zoltán István, Michael Neumayr, Sánta Attila (igazgatósági tagok)

2.1.5. Jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.)

2.2. Melyek a kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk?

Konzolidált eredménykimutatás a 2022. december 31-ével zárult évre

| millió forintban | 2021 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Nettó kamatbevétel | 95 743 | 159 671 |
| Kamatbevétel | 108 627 | 290 125 |
| Egyéb kamatjellegű bevételek | 17 260 | 30 096 |
| Kamatráfordítás | - 26 048 | - 151 181 |
| Egyéb kamatjellegű ráfordítások | - 4 096 | - 9 369 |
| Nettó díj- és jutalékbevétel | 74 351 | 87 080 |
| Díj- és jutalékbevétel | 93 504 | 108 008 |
| Díj- és jutalékráfordítás | - 19 153 | - 20 928 |
| Osztalék bevételek | 25 | 71 |
| Kereskedési tevékenység nettó eredménye | 13 642 | - 7 198 |
| Deviza műveletek | - 12 208 | - 52 105 |
| Egyéb | 25 850 | 44 907 |
| Valós értékelés nettó eredménye | - 10 009 | - 21 155 |
| Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei | 2 894 | 2 957 |
| Személyi jellegű ráfordítások | - 37 290 | - 41 179 |
| Egyéb általános adminisztratív költségek | - 29 303 | - 39 176 |
| Értékcsökkenés | - 16 117 | - 16 143 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek / veszteségek | 868 | - 156 |
| Nem valós értéken értékelt pénzügy instrumentumok kivezetésének nettó eredménye | 298 | 426 |
| Értékvesztés képzés pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan | - 8 974 | - 9 721 |
| Egyéb nettó működési eredmény | - 18 440 | - 51 655 |
| Egyéb működési bevételek | 9 254 | 5 058 |
| Egyéb működési ráfordítások | - 27 694 | - 56 713 |
| Adózás előtti eredmény | 67 688 | 63 822 |
| Jövedelemadók | - 8 450 | - 10 334 |
| Adózott eredmény | 59 238 | 53 488 |

Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2022. december 31-i állapot szerint

| millió forintban | 2021 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Eszközök | | |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök | 131 299 | 603 347 |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 82 092 | 221 404 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök | 55 534 | 140 808 |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök | 26 558 | 80 596 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 273 713 | 314 829 |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok | 1 611 | 2 809 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 206 | 699 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | 270 896 | 311 321 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 139 467 | 201 608 |
| Ebből fedezetként zárolva | 10 820 | 12 353 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 139 467 | 201 608 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 3 475 139 | 3 554 071 |
| Ebből fedezetként zárolva | 424 134 | 480 853 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 241 098 | 1 291 481 |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek | 688 703 | 359 035 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | 1 545 338 | 1 903 555 |
| Pénzügyi lízing követelések | 35 103 | 38 259 |
| Tárgyi eszközök | 28 983 | 32 683 |
| Befektetési célú ingatlanok | 16 254 | 16 070 |
| Immateriális javak | 34 024 | 34 270 |
| Adókövetelések | 101 | 285 |
| Halasztott adókövetelések | 2 338 | 2 464 |
| Kereskedelmi hitelek és előlegek | 19 883 | 33 098 |
| Egyéb eszközök | 32 788 | 45 416 |
| Eszközök összesen | 4 271 184 | 5 097 804 |

| millió forintban | 2021 | 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Források | | |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | 41 699 | 124 873 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök | 41 699 | 124 834 |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | - | 39 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 3 708 063 | 4 445 149 |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek | 364 781 | 662 910 |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek | 3 195 819 | 3 496 401 |
| Kibocsátott értékpapírok | 142 237 | 283 470 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 5 226 | 2 368 |
| Pénzügyi lízing kötelezettségek | 20 860 | 20 881 |
| Céltartalékok | 9 124 | 9 194 |
| Adókötelezettségek | 2 728 | 2 994 |
| Halasztott adókötelezettségek | - | 5 |
| Egyéb kötelezettségek | 34 656 | 47 329 |
| Saját tőke | 454 054 | 447 379 |
| Anyavállalatra jutó saját tőke | 454 054 | 447 379 |
| Jegyzett tőke | 146 000 | 146 000 |
| Tőketartalék | 117 492 | 117 492 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 190 562 | 183 887 |
| Források összesen | 4 271 184 | 5 097 804 |

A könyvvizsgáló a Kibocsátó 2021-es és 2022-es pénzügyi évekre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálati záradékkal látta el.

2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?

A Bank működéséhez kapcsolódó kockázatok befolyásolhatják a Bank jövőbeni kötelezettségeinek teljesítésére vonatkozó fizetőképességét, mely a Befektető számára kibocsátói kockázatként jelenik meg. A Bank működése során a következő fő kockázatokkal szembesül: kamatkockázat, a szabályozói és gazdasági környezet változásából eredő kockázatok, hitel-, likviditási-, működési-, valamint devizaárfolyam-kockázat. Továbbá a Bank eredményességét befolyásolhatják bizonyos országgkockázati és egyéb kockázati tényezők is.

3. RÉSZ - ÉRTÉKPAPÍROK

3.1. Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

3.1.1. Értékpapírok típusa, osztálya, ISIN kódja:

A Kötvények névre szóló értékpapírok, amelyek dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Kötvények ISIN kódja: HU0000362744

Értékpapír pénzneme, címlete, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:

| | |
|---------------------------|-----------------------|
| Értékpapír pénzneme: | USD |
| Értékpapír címlete: | 1.000, azaz ezer USD. |
| Értékpapír össznévértéke: | Nem alkalmazandó |

Kibocsátott értékpapírok száma: Nem alkalmazandó
Értékpapírok futamideje: 2023.08.02.- 2025.08.04.

3.1.2. Az értékpapírhoz fűződő jogok:

A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvénytulajdonos esedékességkor jogosult a Kötvény alapján a Kibocsátó által fizetett tőkére, illetve kamatra, továbbá egyébként joga van a tulajdonában lévő Kötvényeket értékesíteni, átruházni. A Kötvények tulajdonjogának átruházása az átruházó értékpapír-számlájának megterhelésével és a Kötvényeknek a megszerző értékpapír-számláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. Amennyiben illetékes bíróság vagy jogszabályi előírás másként nem rendelkezik, bármely Kötvénytulajdonos, aki tulajdonjogát a fentieknek megfelelően szerezte, a Kötvény jogos tulajdonosának tekintendő és akként kezelendő. A Kötvényen alapuló követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el.

3.1.3. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetéseképtelenség esetén:

A Szenior Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg. A Szenior Kötvények egymással, valamint a Kibocsátónak más hasonló jellegű kötelezettségével biztosított mindenkor fennálló egyéb, továbbá a jelenlegi és jövőbeni nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos ranghelyen állnak (pari passu) a felszámolás vagy végelszámolás, illetve a Kibocsátó vagyonára vezetett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó csődeljárási, végelszámolási, felszámolási, végrehajtási és egyéb vonatkozó jogszabályok alapján.

A Szenior Kötvények a Hpt. 57. § (1b) bekezdésének a) pontjában foglalt rendes, fedezetlen követeléseket testesítenek meg, amelyek a Cstv.¹ 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott tartozásokkal kapcsolatos kötelezettségek mögé sorolódnak.

A Szenior Kötvények MREL²-képes kötelezettségek, azaz az MREL-követelmény teljesítése során figyelembe vehetők, illetve szükség esetén szanálási eszközként a Kibocsátó hitelezői feltőkésítésére használhatók.

3.1.4. Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó bármilyen korlátozás:

Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó korlátozások nincsenek. A Kötvények tulajdonjogának átruházása az átruházó értékpapír-számlájának megterhelésével és a Kötvényeknek a megszerző értékpapír-számláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. A Kötvények átruházása esetén a számlavezetők összevont értékpapír-számlái közötti átvezetésre vonatkozóan a KELER mindenkori szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.

3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?

A Kötvényeknek a BÉT-re mint szabályozott piacra történő bevezetése és az ezen Kötvényekkel kapcsolatos kereskedés megkezdése iránt kérelem kerül majd benyújtásra.

¹ a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény és az annak helyébe lépő jogszabály(ok)

² Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities - a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények, melyek megállapításának részletes kritériumait az Európai Bizottság 2016. szeptember 23-án hatályba lépett, Magyarországon is közvetlenül alkalmazandó 2016/1450 számú felhatalmazáson alapuló rendelete (továbbiakban MREL Rendelet) részletezi.

3.3. Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?

Nem kötődik garancia az értékpapírokhoz.

3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?

A Kötvényekhez kapcsolódó legfontosabb kockázati tényezők az alábbiak: Másodpiaci kereskedés likviditásának kockázata; hitelintézet szanálásával összefüggő kockázatok (hitelintézet szanálása esetén jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények – beleértve a Szenior Kötvényeket - a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek); Ország- ill. régiós kockázat; Piaci hozamkockázat; Devizaárfolyam kockázat; Hitelminősítés kockázata; Betétbiztosítási védelem hiánya (a Kötvényekbe való befektetésekre az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása - vagy más hasonló jellegű garancia, így a Befektetővédelmi Alap által biztosított védelem - nem terjed ki); Jegyzési eljárás kockázata.

4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetők be ebbe az értékpapírba?

A jegyzési időszak 2023. július 3-tól 2023. július 31-ig tart. A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt:

- a Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Forgalmazóval érvényes és hatályos Alapmegállapodással rendelkező ügyfelek által tehető,
- jegyzési ajánlatot a jegyzési ív kitöltésével és annak a jegyzési időszakon belül, a jegyzési helyeken (Erste Befektetési Zrt. székhelye és telephelye, Erste Bank Hungary Zrt. fiókhálózat, melyek listája megtekinthető a Kibocsátó honlapján) történő átadásával valamint interneten vagy telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni,
- lehetőség van interneten keresztül jegyzésre is az Erste Bank Hungary Zrt és az Erste Befektetési Zrt. Erste NetBroker online kereskedési rendszerén rendszerein (Erste NetBroker, George, HozamPláza és Portfolio Trader) keresztül, amennyiben a Befektető ezen szolgáltatások igénybevételére vonatkozó érvényes szerződéssel rendelkezik.

A Kibocsátó kezdeményezi a Kötvényeknek a Budapesti Értéktőzsde szabályozott piacára történő bevezetését. Az ajánlattétel becsült összköltsége (beleértve a kibocsátó által a befektetőnek felszámított költségeket): a forgalomba hozatal összes költségeit a Kibocsátó viseli, melyek várhatóan nem haladják meg az össznévérték 1%-át a Kötvények teljes futamideje alatt. A Kibocsátó nem számít fel költségeket a befektetőknek.

4.2. Miért készült ez az Alaptájékoztató?

Az Alaptájékoztató több, a Tájékoztató Rendelet 8. cikke alapján elkészített alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Program keretében a Kibocsátó a szabályozott piacra bevezetésre kerülő, valamint a szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő Kötvények nyilvános forgalomba hozatalára van lehetőség.

4.2.1. Várható nettó bevételek és annak felhasználása:

A Kötvények értékesítéséből várhatóan befolyó bevételek összege: a Kibocsátó túljegyzésre vonatkozó felső limitet nem állapított meg, a kibocsátás tényleges össznévértéke a befektetői érdeklődés, valamint a Kibocsátó ezzel összefüggésben meghozott döntése alapján fog kialakulni. A Kötvényprogram keretösszege 150.000.000.000 forint, tehát az Alaptájékoztatók érvényességi ideje alatt a forgalomba hozott Kötvények össznévértéke nem haladhatja meg a 150.000.000.000 forintot (USD vagy EUR devizanemű Kötvények esetében a forintra való átszámításánál a forgalomba hozatal napján érvényes, a Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni).

A Kötvényprogram célja, hogy a Bank általános üzleti tevékenységének finanszírozási igényeihez igazodóan, rugalmasan, időről-időre kötvénykibocsátásokon keresztül biztosítson rövid-, közép- és hosszúlejáratú forint-, vagy devizaforrásokat. A Kötvényprogram fontos eleme a Bank kiegyensúlyozott és diverzifikált finanszírozásának és a magyar tőkepiac hatékony elérésének.

4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garanciavállalás:

Az ajánlattételre nem vonatkozik jegyzési garanciavállalási megállapodás.

4.2.3. Ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok:

Az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok nem áll fenn.