

## VÉGLEGES FELTÉTELEK

2025. december 11.

### ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**Minimum 1.000.000,- USD össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala  
Az ERSTE 2025-2026. évi 250.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében**

#### **3,60% ERSTE USD 25-27 Kötvény**

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

Az itt használt kifejezések a 2025. június 3-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 <https://kozvettelek.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:                                                                                                     | 23.                                                                                                                                                                                                              |
| (ii) Sorozatrészlet kibocsátási száma:                                                                                                     | 1.                                                                                                                                                                                                               |
| Meghatározott Pénznem:                                                                                                                     | USA dollár (USD)                                                                                                                                                                                                 |
| Össznévérték:                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                  |
| (i) Sorozat össznévértéke:                                                                                                                 | minimum 1.000.000,- USD                                                                                                                                                                                          |
| (ii) Sorozatrészlet össznévértéke:                                                                                                         | minimum 1.000.000,- USD                                                                                                                                                                                          |
| A nyilvános forgalomba hozatal módja                                                                                                       | Jegyzés                                                                                                                                                                                                          |
| Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):<br>(Minimális/Maximális forgalomba hozatali<br>árfolyam/hozam, Jegyzési időszak alatti diszkontár) | A Névérték 100,0000%-a                                                                                                                                                                                           |
| Névérték Kötvényenként:                                                                                                                    | 1.000,- USD                                                                                                                                                                                                      |
| Darabszám:                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                  |
| (i) Sorozaté:                                                                                                                              | Minimum 1.000 db                                                                                                                                                                                                 |
| (ii) Sorozatrészleté:                                                                                                                      | Minimum 1.000 db                                                                                                                                                                                                 |
| Forgalomba hozatal napja / Kibocsátás időpontja /<br>Kibocsátás várható időpontja:                                                         | 2025.12.19.                                                                                                                                                                                                      |
| A Kamatszámítás Kezdőnapja:                                                                                                                | 2025.12.19.                                                                                                                                                                                                      |
| Elszámolási Nap:                                                                                                                           | 2025.12.19.                                                                                                                                                                                                      |
| Okirat Értéknapja:                                                                                                                         | 2025.12.19.                                                                                                                                                                                                      |
| Lejárat Napja:                                                                                                                             | 2027.12.22.                                                                                                                                                                                                      |
| Futamidő:                                                                                                                                  | 2 év (733 nap)                                                                                                                                                                                                   |
| Kötvény típusa kamatozás szerint:                                                                                                          | Fix Kamatozású                                                                                                                                                                                                   |
| Kötvény jellege                                                                                                                            | Szenior Kötvény<br><br>MREL-képes kötelezettségek, azaz az MREL-követelmény teljesítése során figyelembe vehetők, illetve szükség esetén szanálási 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 3,60%, évente utólag fizetendő.<br><br>EHM: 3,60%<br><br>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:<br><br>2026.12.22. 36,30,- USD<br>2027.12.22. 36,00,- USD |
| (iii) Első Kamatfizetési nap:                                      | 2026.12.22.                                                                                                                                                            |
| (iv) További Kamatfizetési nap(ok):                                | 2027.12.22.                                                                                                                                                            |
| (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

|                                                                                                                                                    |                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A Kötvények Törlesztése:</b>                                                                                                                    | Végtörlesztéses                                                                                                     |
| <b>Résztörlesztéses/Végtörlesztéses Kötvények törlesztőrészeivel (egyes törlesztőrészek összege) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek:</b> | 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. Értékesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől): | Nem alkalmazandó |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|

|                                                                                                                               |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Lejárat előtti Visszaváltási Összeg, számítási mód</b><br><b>Kötvényenként:</b> [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: | 11600006-00000002-04444149                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| A Forgalomba hozatal módja:                                               | Jegyzés útján                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| A Forgalomba hozatal helye:                                               | A Kötvények Magyarországon kerülnek forgalomba hozatalra az alábbi jegyzési helyeken:<br>Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. (1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26. <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> ) 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 tehetők jegyzési nyilatkozatok. |
| Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):                                  | Nincs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| A Jegyzési időszak Kezdeté és Zárása:                                     | 2025. december 15. – 2025. december 17.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):                       | Nem alkalmazandó                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):                          | Nem alkalmazandó                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Minimális ajánlattételi mennyiség:                                        | 1.000.000,- USD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Maximális ajánlattételi mennyiség:                                        | Nem alkalmazandó                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Túljegyzés – felső limit:                                                 | Nem alkalmazandó                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Aluljegyzés - alsó limit:                                                 | 1.000.000,- USD                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Az Allokáció időpontja:                                                   | 2025.12.19.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Az Allokáció módja:                                                       | Kártyaleosztásos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:                           | Kötvényekkel, a jegyzéssel, illetve a jegyzés eredményével kapcsolatos információkat a Kibocsátó a Bank ( <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> ) és az MNB ( <a href="http://kozzetetelek.mnb.hu">kozzetetelek.mnb.hu</a> ) 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:                                         | Alaptájékoztatókban foglaltak szerint                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Jegyzésre jogosult személyek köre:                                        | A Kötvény jegyzésében kizárólag az alábbi személyek vehetnek részt:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>a Jegyzési ajánlat kizárólag a jegyzés időpontjában a Forgalmazóval érvényes és hatályos Alapmegállapodással rendelkező ügyfelek által tehető,</li> <li>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 telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni.</li> </ul> |
| Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására | Nem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| További értékesítési korlátozások                         | Nem alkalmazandó                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

|                                                                                 |                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A Felügyeletnek az Alaptájékoztatókra vonatkozó jóváhagyásának dátuma és száma: | MNB 2025. június 13-án kelt H-KE-III-370/2025. számú, az Alaptájékoztatókat jóváhagyó határozata                                     |
| A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:                     | A Kibocsátó B1-260/2025 számú Kötvénykibocsátási szabályzatában feljogosított személyek 40/2025. számú Kötvénykibocsátási határozata |
| Központi Értékpapírszámla Vezető                                                | KELER vagy jogutódja.                                                                                                                |
| A keletkeztetés helye:                                                          | KELER                                                                                                                                |
| Kötvények jóváírása:                                                            | Ügyfél által meghatározott értékpapírszámlán                                                                                         |
| ISIN Kód:                                                                       | HU0000366083                                                                                                                         |

## 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 2025. április 29. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2025. szeptember 29. 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: 2025.12.11. (közzétéve: 2025.12.12.)

A Kibocsátó nevében aláírta:

---

**Melléklet:** Jegyzési ív és az adott kibocsátás összefoglalója

## JEGYZÉSI ÍV

**Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. KETTŐSZÁZÖTVENMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2025-2026. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 3,60% ERSTE USD 25-27 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 3,60% ERSTE USD 25-27 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, 2027. december 22-én lejáró Kötvényre 100,0000 százalék nettó árfolyamon:

Darabszám: .....db

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

Jegyzés összértéke (jegyzési ár x 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 250.000.000.000,-HUF keretösszegű Kötvényprogramjához készített, 2025. június 3-i keltezésű Alaptájékoztatók és a 3,60% ERSTE USD 25-27 Kötvény elnevezésű Kötvény, 2025.**

**december 11. 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 egyébként 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 11600006-00000002-04444149 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 2025. június 3-i keltezésű Alaptájékoztatókban és a 2025. december 11-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy a 3,60% ERSTE USD 25-27 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 kérem 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: 3,60% ERSTE USD 25-27 Kötvény, HU0000366083**

**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](http://www.mnb.hu)

**1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:** 2025. június 13.

#### 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 cégjegyzékszámmon 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 Group Bank AG 100%-os részesedéssel rendelkező egyedüli tulajdonosa (Egyedüli Részvényese) az ERSTE BANK HUNGARY Zrt-nek. A Kibocsátó tulajdonosi-irányítási szempontból függ az Erste Group Bank AG-tól, egyéb függőségi helyzet nem áll fent.

**2.1.4. Legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése:** Jelasity Radován, Harmati László, Zsiga Krisztina, Manfred Schmid, Kaliszky András Péter, Cselovszki Róbert, Dr. Rudnay János, Rainer Hauser (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?

### Konszolidált eredménykimutatás a 2024. december 31-ével zárult évre

| millió forintban                                                                                                                   | 2023           | 2024           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Nettó kamatbevétel</b>                                                                                                          | 151 013        | 191 482        |
| Kamatbevétel                                                                                                                       | 487 462        | 279 004        |
| Egyéb kamatjellegű bevételek                                                                                                       | 123 222        | 96 847         |
| Kamatráfordítás                                                                                                                    | -313 222       | -116 886       |
| Egyéb kamatjellegű ráfordítások                                                                                                    | -146 449       | -67 483        |
| <b>Nettó díj- és jutalékbevétel</b>                                                                                                | 97 273         | 120 650        |
| Díj- és jutalékbevétel                                                                                                             | 121 515        | 148 993        |
| Díj- és jutalékráfordítás                                                                                                          | -24 242        | -28 343        |
| Osztalék bevételek                                                                                                                 | 17             | 14             |
| Kereskedési tevékenység nettó eredménye                                                                                            | 12 359         | 29 589         |
| Árfolyamkülönbözet                                                                                                                 | 46 519         | -36 589        |
| Egyéb                                                                                                                              | -34 160        | 66 178         |
| Valós értékelés nettó eredménye                                                                                                    | 43 013         | 7 215          |
| Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei                                                   | 3 861          | 4 249          |
| Személyi jellegű ráfordítások                                                                                                      | -47 943        | -54 997        |
| Egyéb általános adminisztratív költségek                                                                                           | -41 787        | -49 794        |
| Értékcsökkenés                                                                                                                     | -13 233        | -14 117        |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek / veszteségek                           | -27            | -2 816         |
| Egyéb nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó egyéb nyereségek / veszteségek | -6 602         | -16 381        |
| Pénzügyi instrumentumokra vonatkozó értékvesztés                                                                                   | -2 029         | 5 922          |
| Egyéb működési eredmény                                                                                                            | -65 243        | -64 615        |
| Egyéb működési bevételek                                                                                                           | 5 945          | 6 062          |
| Egyéb működési ráfordítások                                                                                                        | -71 188        | -70 677        |
| <b>Adózás előtti eredmény</b>                                                                                                      | <b>130 672</b> | <b>156 401</b> |
| Nyereségadók                                                                                                                       | -15 771        | -24 623        |
| <b>Adózott eredmény</b>                                                                                                            | <b>114 901</b> | <b>131 778</b> |

**Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2024. december 31-i állapot szerint**

| millió forintban                                                                             | 2023             | 2024             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Eszközök</b>                                                                              |                  |                  |
| Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek                                                    | 604 510          | 673 283          |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                           | 110 488          | 115 353          |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök                                               | 61 766           | 68 727           |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök                                                     | 48 722           | 46 626           |
| ebből fedezetként zárolva                                                                    | 1 773            | 0                |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 389 236          | 459 109          |
| Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok                                            | 2 136            | 4 213            |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      | 814              | 10 565           |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                     | 386 286          | 444 331          |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök                   | 264 630          | 379 080          |
| ebből fedezetként zárolva                                                                    | 124 836          | 15 705           |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      | 264 630          | 379 080          |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök                                     | 3 243 865        | 3 176 252        |
| ebből fedezetként zárolva                                                                    | 134 673          | 26 721           |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok                                                      | 1 137 340        | 1 065 380        |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek                                               | 288 882          | 257 083          |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek                                                     | 1 817 643        | 1 853 789        |
| Pénzügyi lízing követelések                                                                  | 33 453           | 34 078           |
| Tárgyi eszközök                                                                              | 29 690           | 55 895           |
| Befektetési célú ingatlanok                                                                  | 14 951           | 15 448           |
| Immateriális javak                                                                           | 32 955           | 36 820           |
| Adókövetelések                                                                               | 486              | 63               |
| Halasztott adókövetelések                                                                    | 413              | 359              |
| Vevő- és egyéb követelések                                                                   | 20 821           | 15 634           |
| Egyéb eszközök                                                                               | 44 254           | 49 198           |
| <b>Eszközök összesen</b>                                                                     | <b>4 789 752</b> | <b>5 010 572</b> |

| millió forintban                                                | 2023             | 2024             |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Kötelezettségek</b>                                          |                  |                  |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek                       | 65 459           | 55 953           |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek           | 65 459           | 55 953           |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 4 067 111        | 4 184 344        |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek                        | 553 073          | 367 134          |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek                              | 3 155 379        | 3 263 746        |
| Kibocsátott értékpapírok                                        | 354 149          | 552 834          |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek                                  | 4 510            | 630              |
| Lízingkötelezettségek                                           | 19 413           | 10 230           |
| Céltartalékok                                                   | 10 302           | 11 967           |
| Adókötelezettségek                                              | 7 328            | 12 250           |
| Halasztott adókötelezettségek                                   | 7                | 109              |
| Egyéb kötelezettségek                                           | 57 743           | 77 020           |
| <b>Saját tőke</b>                                               | <b>562 389</b>   | <b>658 699</b>   |
| Anyavállalatra jutó saját tőke                                  | 562 389          | 658 699          |
| Jegyzett tőke                                                   | 146 000          | 146 000          |
| Tőketartalék                                                    | 117 492          | 117 492          |
| Eredménytartalék                                                | 298 945          | 335 899          |
| Egyéb tartalékok                                                | -48              | 74               |
| AT1-es tőkeinstrumentum                                         | 0                | 59 234           |
| <b>Kötelezettségek és Saját tőke összesen</b>                   | <b>4 789 752</b> | <b>5 010 572</b> |

A könyvvizsgáló a Kibocsátó 2023-as és 2024-es pénzügyi évekre vonatkozó konszolidált éves beszámolóit minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálati záradékkal látta el.

Az Alaptájékoztató rendelkezése alapján a Kibocsátó 2025. első félévi konszolidált jelentése hivatkozással került beépítésre az Alaptájékoztatóba, így nem került sor az Alaptájékoztató ezzel kapcsolatos kiegészítésére.

### 2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó leglényegesebb 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 (leglényegesebb) kockázatokkal szembesül: kamatkockázat, a szabályozói és gazdasági környezet változásából eredő kockázatok, hitel-, likviditási-, működési-, valamint hitelminősítési-kockázat.

## 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: HU0000366083

**Értékpapír pénzneme, címe, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:**

Értékpapír pénzneme: USD

|                                 |                          |
|---------------------------------|--------------------------|
| Értékpapír címele:              | 1.000, azaz ezer USD.    |
| Értékpapír össznévértéke:       | Nem alkalmazandó         |
| Kibocsátott értékpapírok száma: | Nem alkalmazandó         |
| Értékpapírok futamideje:        | 2025.12.19.- 2027.12.22. |

### 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 fizetési képtelenség 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.<sup>1</sup> 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott tartozásokkal kapcsolatos kötelezettségek mögé sorolódnak.

A Szenior Kötvények MREL<sup>2</sup>-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 mindenkor szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.

## 3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?

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

<sup>2</sup> 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.

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

### **3.3. Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?**

Nem kötődik garancia az értékpapírokhoz.

### **3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó leglényegesebb specifikus kockázatok?**

A Kötvényekhez kapcsolódó leglényegesebb 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); Piaci hozamkockázat.

## **4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK**

### **4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetnek be ebbe az értékpapírba?**

A jegyzési időszak 2025. december 15-től 2025. december 17-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 telefonon adott megbízás keretében lehet megtenni.

A Kötvények tőzsdei bevezetésére nem kerül sor. 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 250.000.000.000 forint, tehát az Alaptájékoztatók érvényességi ideje alatt a forgalomba hozott Kötvények össznévértéke nem haladhatja meg a 250.000.000.000 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 diversifikált 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.