

2009. április 28.

ERSTE BANK HUNGARY NYILVÁNOSAN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**Maximum 10.000.000.000,- Ft össznévértékű, névre szóló Kötvények
forgalomba hozatala
Az ERSTE 2008-2009. évi 100.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja
keretében**

Erste FIX9/B Kötvény

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

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

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

Kibocsátó:	Erste Bank Hungary Nyrt.
(i) Sorozatszám / Sorozat megjelölése:	1
(ii) Rész kibocsátási szám:	1
Meghatározott Pénznem:	Magyar Forint (HUF)
Össznévérték	
(i) Sorozat össznévértéke:	10.000.000.000,- Ft
(ii) Részlet össznévértéke:	10.000.000.000,- Ft
Forgalomba hozatali ár (Kötvényenként):	Az összesített névérték 84,1680%-a. A korai jegyzéssel összefüggő diszkont árakra vonatkozó további rendelkezéseket lásd a 2. melléklet Korai jegyzési árak táblázatában.
Névérték Kötvényenként:	10.000 HUF
Darabszám	
(i) Sorozaté:	1.000.000 db
(ii) Részleté:	1.000.000 db
Forgalomba hozatal napja:	2009. június 17.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	Nem alkalmazandó
Elszámolási Nap:	2009. június 17.
Okirat Értéknapja:	2009. június 17.
Lejárat Napja:	2011. június 17.
Futamidő:	2 év
Kötvény típusa kamatozás szerint:	Diszkont
Kötvény jellege	Nem alárendelt
Kamatbázis:	Nem alkalmazandó
Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
A forgalomba hozatal jellege	Nyilvános
Szervező és Kamatszámító és Kifizető feladatokat ellátó személy:	Erste Bank Hungary Nyrt.
Forgalmazó:	Erste Befektetési Zrt.

KAMATFIZETÉSSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

Diszkont Kötvényekkel összefüggő rendelkezések

A KÖTVÉNYEK TÖRLESZTÉSÉVEL, LEJÁRAT ELŐTTI VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

A Kötvények Törlesztése:	Lejárat Napján
A Kötvények Lejáratkori Visszaváltási Értéke Törlesztéskor:	Névérték

A Lejárat előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonosok döntése alapján:
(Ha nem alkalmazandó, akkor a jelen pont alpontjai törölendők)

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

A KÖTVÉNYEKSEL ÖSSZEFÜGGŐ ÁLTALÁNOS FELTÉTELEK

A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
A Kötvények előállítás módja:	Dematerializált előállítású Kötvények.
Egyéb rendelkezések vagy speciális feltételek:	Nem alkalmazandó

ÉRTÉKESÍTÉS

A Forgalmazói feladatokat ellátó személy elkülönített letéti számlaszáma:	11600006-00000000-34306507
A Forgalomba hozatal módja:	Jegyzés útján
A Forgalomba hozatal helye:	Erste Befektetési Zrt. (H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) és az Erste Bank Hungary Nyrt.– mint az Erste Befektetési Zrt ügynöke- az Erste Befektetési Zrt Üzletszabályzatának 1-es mellékletében meghatározott fiókjaiban, az Erste Befektetési Zrt. Erste NetBroker online-brokerage szolgáltatásán keresztül.
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak Kezdeté és Zárása:	2009. május 4-2009. június 12.
Maximális Forgalomba hozatali hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
Maximális ajánlattételi mennyiség:	10.000.000.000,- Ft
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés – alsó limit:	Nem alkalmazandó
Az Allokáció időpontja:	2009. június 17.
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 a PSZÁF (www.kozzetetelek.hu) honlapján teszi közzé a jegyzés lezárását követően.
Tervezett tőzsdei bevezetés:	A Kibocsátó nem kezdeményezi a Kötvények BÉT-re vagy más szabályozott értékpapírpiacra történő bevezetését
Forgalomba hozatali korlátozások:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Jegyzésre jogosult személyek köre:	Alaptájékoztatóban foglaltak szerint
Lehetőség jegyzés Interneten keresztül történő megadására	Igen, feltétel a jegyzésre nyitva álló szolgáltatás igénybevételi feltételeinek biztosítása.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

A Felügyelet az Alaptájékoztató közzétételét jóváhagyó engedélyének dátuma és száma:	2008. június 3., PSZÁF E-III/10.360/2008. számon
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	Kötvénykibocsátási határozat: 15/2008. sz. határozat.
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
Szállítás:	DVP
A keletkeztetés helye:	KELER
Kötvények jóváírása:	Ügyfél által meghatározott értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000343983
Egyéb:	<p>EHM 9,00%.</p> <p>A jegyzés minden esetben – a Kibocsátó döntése alapján – a jegyzési időszak eredetileg megállapított vége előtt is lezárható, amely döntésről a Kibocsátó az Alaptájékoztató II/4. pontjában megjelölt közzétételi helyein közleményt tesz közzé azzal, hogy a lezárásra leghamarabb a jegyzés kezdő napját követő 3 munkanapot követően kerülhet sor. Erről a Kibocsátó legalább a lezárást megelőzően 1 munkanappal tájékoztatást tesz közzé a www.erstebank.hu és www.kozzetetelek.hu honlapon.</p> <p>A jegyzési időszak utolsó napján az egyes forgalmazási helyeken jegyezni kizárólag az adott forgalmazási helyre érvényes forgalmazási időnek megfelelően, de legkésőbb 16:30 óráig lehet.</p> <p>A futamidő alatti visszaváltást terheli a lejárat előtti visszaváltási díj, amelynek összege a Futamidő alatt 2,50%. A lejárat előtti visszaváltási díj mértéke a Kötvények névértékére vetítve kerül kiszámításra.</p>

A KIBOCSÁTÁSBAN RÉSZTVEVŐ TERMÉSZETES ÉS JOGI SZEMÉLYEK ÉRDEKELTSÉGEI

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.

A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében 2009. április 29. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2009. április 29. óta.

A Kibocsátó nevében aláírta:



Erste Bank Hungary Nyrt.

FELELŐSSÉGI SZABÁLYOK

A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Tpt. 29. § (2) bekezdésének megfelelően aláírja és az abban szereplő információért felelősséget vállal. A jelen Végleges Feltételek a legutóbbi Rész kibocsátásra vonatkozó Végleges Feltételek óta eltelt időszakra vonatkozóan - a Tájékoztatóval együtt olvasva – a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak.

A Kibocsátó nevében aláírta:



Erste Bank Hungary Nyrt.

VÉGLEGES FELTÉTELEK 1. SZ. MELLÉKLETE

JEGYZÉSI ÍV

Az ERSTE Bank Hungary Nyrt. EGYSZÁZMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2008-2009. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ MAXIMUM 10.000.000.000 HUF ÖSSZNÉVÉRTÉKŰ, NÉVRE SZÓLÓ, DEMATERIALIZÁLT ERSTE FIX9/B KÖTVÉNY ("KÖTVÉNYEK") NYILVÁNOS FORGALOMBA HOZATALÁHOZ

Az ajánlat átvevője

ERSTE Bank Hungary Nyrt., mint Kibocsátó

Alulírott, mint ajánlattevő

Neve/cégneve:

Címe/székhelye:

Személyi igazolvány száma / útleveleszáma:

Adószáma/adóazonosító jele:

Cégjegyzék száma / nyilvántartási száma:

Bankszámlaszáma/Ügyfélszámlaszáma:

Értékpapírszámla száma:

Telefonszáma / faxszáma:

ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi (10.000,- Ft névértékű) Erste FIX9/B Kötvényből (ISIN:HU0000343983) az Alaptájékoztatóban és a Végleges Feltételekben meghatározott, továbbá az alábbi feltételek szerint jegyezni kívánok:

_____ db, egyenként 10.000,- Ft névértékű 1. sorozat 1. részlete 2011. június 17-én lejáró Kötvényre a Végleges Feltételek 2.sz. mellékletében meghatározott nettó árfolyamon.

Abban az esetben is fenntartom ajánlatomat, ha túljegyzés, vagy a Kibocsátó döntése miatt a fenti összeg csak részben kerül elfogadásra. Ajánlatom bármely olyan részével kapcsolatban, amelyet a Kibocsátó nem fogad el, a Kibocsátótól kamatot vagy kártérítést nem követelek, csakis a befizetett összeg bankszámlaszámomra való, a jelen Kibocsátás alapjául szolgáló Alaptájékoztatóban és Végleges Feltételekben meghatározottak szerinti visszatérítésére tartok igényt.

1. Kérem, hogy a jelen jegyzés alapján fizetendő teljes összeget, azaz _____ forintot vezessenek át a fenti értékpapírszámlámhoz kapcsolódó ügyfélszámlámról a Kibocsátó 11600006-00000000-34306507 számú számlájára a jelen ajánlat beadásával egyidejűleg.

2. Elfogadom, hogy az általam igényelt Kötvények átvételére csak akkor válok jogosulttá, ha a fenti összeg a megjelölt számlán teljes egészében jóváírásra került.

3. Elfogadom, hogy az allokáció után a Kötvények a Kibocsátó KELER Zrt-nél vezetett összevont értékpapírszámláján kerülnek elhelyezésre. Ismerem és elfogadom a 2008. április 11-i keltezésű Alaptájékoztatóban és a 2009. április 28-i

keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy az Erste FIX9/B Kötvény kibocsátója a Végleges Feltételekben meghatározott Lejáratkori kifizetés összegeként a névérték kifizetését vállalta a Végleges Feltételekben meghatározott fizetési időpontban amennyiben a Végleges Feltételekben meghatározott Lejárat Napjáig megtartom érvényesen jegyzett értékpapírjaimat. A szóban forgó összeg a kamatadó levonása előtti összeg. Jelen tájékoztatás kizárólag az értékpapírok kibocsátási programjához készült Alaptájékoztatóval és Végleges Feltételekben foglalt tartalommal együtt értelmezhető és semmilyen körülmények között nem értelmezhető a Forgalmazó saját kötelezettségvállalásaként.

5. Kijelentem, hogy a Forgalmazó e jegyzési ív általam történt aláírása előtt a Bszt. szerinti valamennyi tájékoztatást megadta, részemre elérhető módon rendelkezéseimre bocsátotta - többek között - a Kötvénnyel, a kapcsolódó kockázatokkal, a szolgáltatással, valamint szolgáltatóval kapcsolatosan és befektetési döntésemet ezek alapul vételével hoztam meg, azzal, hogy részemre a Forgalmazó befektetési tanácsadást nem nyújtott.

6. Elfogadom, hogy jelen jogviszonnyal kapcsolatos jogvitákra – beleértve a jegyzés elfogadásának megtagadását is – a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság hatásköre kerüljön kikötésre azzal, hogy a Választottbíróság saját szabályzata szerint jár el. A választott bírósági eljárás helye: Budapest.

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

(Vonatkozó esetben további rendelkezés:

8. Tudomásul veszem továbbá, hogy a jelen jegyzési 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.

Ügyfél a fentiek elfogadásával kezdeményezte a szerződés megkötését.)

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

Kelt: Budapest, _____

Forgalmazó - Erste Befektetési Zrt.

Jegyző

VÉGLEGES FELTÉTELEK 2. SZ. MELLÉKLETE

Diszkont rendelkezések a Kötvények korai jegyzése esetére:

Jegyzés Dátuma	Alkalmazandó jegyzési ár (HUF)
2009.05.04	8,339
2009.05.05	8,341
2009.05.06	8,343
2009.05.07	8,345
2009.05.08	8,347
2009.05.11	8,353
2009.05.12	8,355
2009.05.13	8,357
2009.05.14	8,359
2009.05.15	8,361
2009.05.18	8,367
2009.05.19	8,368
2009.05.20	8,370
2009.05.21	8,372
2009.05.22	8,374
2009.05.25	8,380
2009.05.26	8,382
2009.05.27	8,384
2009.05.28	8,386
2009.05.29	8,388
2009.06.02	8,396
2009.06.03	8,398
2009.06.04	8,400
2009.06.05	8,402
2009.06.08	8,407
2009.06.09	8,409
2009.06.10	8,411
2009.06.11	8,413
2009.06.12	8,415