VÉGLEGES FELTÉTELEK

2026. november 26.

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

Minimum 100.000,- USD össznévértékű, névre szóló Kötvények forgalomba hozatala
Az ERSTE 2026-2027. évi 250.000.000.000,- Ft keretösszegű Kötvényprogramja keretében

109% ERSTE USD 26-28 Kamathalmozó Kötvény

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

Az itt használt kifejezések a 2026. május 22-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://kozzetetelek.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:	18.
(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:	2026.12.18.
A Kamatszámítás Kezdőnapja:	2026.12.18.
Elszámolási Nap:	2026.12.18.
Okirat Értéknapja:	2026.12.18.
Lejárat Napja:	2028.12.20.
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 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.

KAMATFIZETÉSSEL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK (HA A KAMAT KIFIZETÉSRE KERÜL)

Fix Kamatozású Kötvényekkel összefüggő rendelkezések

(i) Kamatláb(ak):	A Kötvény teljes futamidejére a Kötvény Névértékére vetített 9,00% kamat kerül a lejáratkor kifizetésre. EHM: 4,38% A Kötvény a lejárat napjára nem fizet kamatot.
(ii) Fix Kamatösszeg(ek):	A kamatfizetési napon egy 1.000 USD névértékű Kötvény után az alábbi kamatösszeg kerül kifizetésre: 2028.12.20. 90,00,- USD
(iii) Első Kamatfizetési nap:	2028.12.20.
(iv) További Kamatfizetési nap(ok):	Nem alkalmazandó
(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 törlesztőrészleteivel (egyes törlesztőrészletek 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): - Minimális visszaváltási összeg - Maximális visszaváltási összeg	Nem alkalmazandó

iv. Értesítési időszak (ha eltérő a Kötvényfeltételekben megjelölttől):	Nem alkalmazandó

Lejárat előtti Visszaváltási Összeg, számítási mód Kötvényenként: [Névérték/egyéb] (amennyiben alkalmazandó)	Nem alkalmazandó

A KÖTVÉNYEKKEL 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:	11600006-00000002-08575775
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 tehetők jegyzési nyilatkozatok.
Jegyzési Garanciavállaló (ha van ilyen):	Nincs
A Jegyzési időszak Kezdete és Zárása:	2026. november 27. – 2026. december 16.
Maximális Forgalomba hozatali Hozam (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális forgalomba hozatali ár (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
Minimális ajánlattételi mennyiség:	12.000,- USD
Maximális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
Túljegyzés – felső limit:	Nem alkalmazandó
Aluljegyzés - alsó limit:	100.000,- USD
Az Allokáció időpontja:	2026.12.18.
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 (kozzetetelek.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:

	• 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 2026. június 2-án kelt H-KE-III-423/2026. számú, az Alaptájékoztatókat jóváhagyó határozata
A Kibocsátó határozata a Forgalomba hozatal jóváhagyásáról:	A Kibocsátó B1-260/2025 számú Kötvénykibocsátási szabályzatában feljogosított személyek 30/2026. számú Kötvénykibocsátási határozata
Központi Értékpapírszámla Vezető	KELER vagy jogutódja.
A keletkeztetés helye:	KELER
Kötvények jóváírása:	Ügyfél által meghatározott értékpapírszámlán
ISIN Kód:	HU0000367297

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 érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatosan.

A KIBOCSÁTÓ TELJESSÉGI NYILATKOZATA

Semmilyen jelentős változás nem következett be a Kibocsátó és a Bankcsoport pénzügyi és üzleti helyzetében 2026. április 29. óta, továbbá a Kibocsátó pénzügyi helyzetében és kilátásaiban nem következett be jelentősen hátrányos változás 2026. szeptember 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: 2026.11.26.

A Kibocsátó nevében aláírta:

_____

Melléklet: Jegyzési ív és az adott kibocsátás összefoglalója

VÉGLEGES FELTÉTELEK I. SZ. MELLÉKLETE

JEGYZÉSI ÍV

Az ERSTE BANK HUNGARY ZRT. KETTŐSZÁZÖTVENMILLIÁRD FORINT KERETÖSSZEGŰ 2026-2027. ÉVI KÖTVÉNYPROGRAM KERETÉBEN FORGALOMBAHOZATALRA KERÜLŐ 109% ERSTE USD 26-28 Kamathalmozó 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-előtakarékossági számlára történő jegyzés**: Igen

* Amennyiben TBSZ-re szeretne jegyezni, kérjük pontosan megjelölni, hogy melyik TBSZ számlájára. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a tartós befektetési számla vagy nem azon áll részben vagy egészben rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy elfogadom, hogy ennek megfelelően részben vagy egészben a fent megjelölt értékpapírszámlán kerül jóváírásra a Kötvény a jelen nyilatkozatom feltételei szerint.
** Amennyiben nyugdíj-előtakarékossági számlára szeretne jegyezni, kérjük, arról kifejezetten nyilatkozzon. Amennyiben nem vagy hibásan kerül megjelölésre a nyugdíj-előtakarékossági számla vagy nem azon áll részben vagy egészben rendelkezésre a szükséges fedezet, úgy elfogadom, hogy ennek megfelelően részben vagy egészben a fent megjelölt értékpapírszámlán kerül jóváírásra a Kötvény a jelen nyilatkozatom feltételei szerint.

Ezennel visszavonhatatlanul és feltétlenül kinyilvánítom, hogy az alábbi a Kibocsátó által nyilvánosan forgalomba hozni kívánt, egyenként 1.000 USD névértékű 109% ERSTE USD 26-28 Kamathalmozó 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, 2028. december 20-án lejáró Kötvényre 100,0000 százalék nettó árfolyamon:

Darabszám: …..……db

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

Jegyzés összértéke (jegyzési árxdb): ..……..,…..-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, 2026. május 22-i keltezésű Alaptájékoztatók és a 109% ERSTE USD 26-28 Kamathalmozó Kötvény elnevezésű Kötvény, 2026. november 26. 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 11600006-00000002-08575775 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 2026. május 22-i keltezésű Alaptájékoztatókban és a 2026. november 26-i keltezésű, a Kötvények forgalomba hozatala kapcsán készült Végleges Feltételekben foglaltakat.

4. Elismerem, hogy a Forgalmazó felhívta a figyelmemet, hogy a 109% ERSTE USD 26-28 Kamathalmozó 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 tájékozódási 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 felelősségének 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

VÉGLEGES FELTÉTELEK II. SZ. MELLÉKLETE

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: **109% ERSTE USD 26-28 Kamathalmozó Kötvény**, **HU0000367297**

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; 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; +36 (1) 428 2600, honlap: www.mnb.hu

1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja: 2026. június 2.

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 cégjegyzékszámon 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, Damien Charron (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 2025. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2024	2025
Nettó kamatbevétel	191 482	199 394
Kamatbevétel	279 004	265 671
Egyéb kamatjellegű bevételek	96 847	86 512
Kamatráfordítás	-116 886	-98 832
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	-67 483	-53 957
Nettó díj- és jutalékbevétel	120 650	142 466
Díj- és jutalékbevétel	148 993	175 679
Díj- és jutalékráfordítás	-28 343	-33 213
Osztalék bevételek	14	16
Kereskedési tevékenység nettó eredménye	29 589	27 405
Árfolyamkülönbözet	-36 589	70 763
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékelésének nettó eredménye	66 178	-43 358
Valós értékelés nettó eredménye	7 215	3 995
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	4 249	3 378
Személyi jellegű ráfordítások	-54 997	-57 578
Egyéb általános adminisztratív költségek	-49 794	-55 209
Értékcsökkenés	-14 117	-16 351
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségek / veszteségek	-2 816	-1 230
Egyéb nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó egyéb nyereségek / veszteségek	-16 381	81
Pénzügyi instrumentumokra vonatkozó várható hitelezési veszteség	5 922	-561
Egyéb működési eredmény	-64 615	-70 769
Egyéb működési bevételek	6 062	4 783
Egyéb működési ráfordítások	-70 677	-75 552
Adózás előtti eredmény	**156 401**	**175 037**
Nyereségadók	-24 623	-25 287
Adózott eredmény	**131 778**	**149 750**

ERSTE

Konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás 2025. december 31-i állapot szerint

millió forintban	2024	2025
Eszközök		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	673 283	364 205
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	115 353	240 067
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	68 727	43 214
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	46 626	196 853
ebből fedezetként zárolva	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	459 109	589 262
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	4 213	5 905
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 565	219
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	444 331	583 138
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	379 080	582 024
ebből fedezetként zárolva	15 705	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	379 080	582 024
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3 176 252	3 260 163
ebből fedezetként zárolva	26 721	12 665
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 065 380	971 205
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és előlegek	257 083	315 655
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1 853 789	1 973 303
Pénzügyi lízing követelések	34 078	37 772
Tárgyi eszközök	55 895	57 126
Befektetési célú ingatlanok	15 448	15 778
Immateriális javak	36 820	41 236
Adókövetelések	63	226
Halasztott adókövetelések	359	971
Vevő- és egyéb követelések	15 634	14 925
Egyéb eszközök	49 198	50 534
Eszközök összesen	**5 010 572**	**5 254 289**

millió forintban	2024	2025
Kötelezettségek		
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	55 953	42 658
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	55 953	42 658
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	4 184 344	4 432 738
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	367 134	289 966
Ügyfelek által elhelyezett betétek	3 263 746	3 616 299
Kibocsátott értékpapírok	552 834	525 554
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	630	919
Lízingkötelezettségek	10 230	8 151
Céltartalékok	11 967	12 351
Adókötelezettségek	12 250	6 700
Halasztott adókötelezettségek	109	175
Egyéb kötelezettségek	77 020	60 117
Saját tőke	**658 699**	**691 399**
Anyavállalatra jutó saját tőke	658 699	691 399
Jegyzett tőke	146 000	146 000
Tőketartalék	117 492	117 492
Eredménytartalék	335 899	371 118
Egyéb tartalékok	74	-2 445
AT1-es tőkeinstrumentum	59 234	59 234
Kötelezettségek és Saját tőke összesen	**5 010 572**	**5 254 289**

A könyvvizsgáló a Kibocsátó 2024-es és 2025-ös pénzügyi évekre vonatkozó konszolidált éves beszámolóit minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálati záradékkal látta el.

Az Alaptájékoztató rendelkezése alapján a Kibocsátó 2026. 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: HU0000367297

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:	2026.12.18.- 2028.12.20.

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 fizetésképtelenség 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 MREL[2]-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?

[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.

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 fektethetek be ebbe az értékpapírba?

A jegyzési időszak 2026. november 27-től 2026. december 16-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 keresztüli 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 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 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 összeférhetetlenségi ok:

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