



Zagreb, 21. rujna 2026.

## OGLAS

### Poziv na upis 'preferred senior' obveznica ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d. dospijeća 2030. na domaćem tržištu kapitala - („Poziv na upis“)

Sukladno odluci društva ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d., Jadranski trg 3a, 51 000 Rijeka, OIB 23057039320 („Izdavatelj“), Izdavatelj namjerava izdati 'preferred senior' obveznice s fiksnom kamatnom stopom uz godišnju isplatu kamata te dospijećem 2030. godine uz opciju prijevremenog otkupa (opoziva) nakon 3 godine. („Obveznice“).

Izdavatelj je dana 28. studenog 2025. godine na internetskim stranicama Zagrebačke burze („ZSE“) te Izdavatelja objavio Registracijski dokument Izdavatelja od 28. studenog 2025. i Obavijest o vrijednosnom papiru u odnosu na Preferred senior retail program od 11. rujna 2026. („Program“) koji zajedno tvore osnovni prospekt („Osnovni prospekt“) u okviru kojeg Izdavatelj može, pridržavajući se svih važećih zakonskih i regulatornih propisa, izdavati 'preferred senior' obveznice u obliku javne ili privatne ponude u obliku serija i tranši u skladu s hrvatskim zakonodavstvom. Izdavatelj je 18. svibnja 2026. objavio 1. dopunu Registracijskog dokumenta, 11. rujna 2026. 2. dopunu Registracijskog dokumenta („Dopune“), te 21. rujna 2026. konačne uvjete izdanja („Konačni uvjeti“). Internetske poveznice na ove dokumente nalaze se na kraju ovog oglasa.

Izdavatelj ovim putem objavljuje Poziv na upis prve serije Obveznica u skladu s uvjetima definiranim Programom te u ovom Pozivu na upis. U slučaju uspješnog izdanja, Izdavatelj će podnijeti zahtjev za uvrštenje Obveznica na Službeno tržište Zagrebačke burze („ZSE“) te na Službeno tržište Bečke burze („VSE“).

#### Bitni uvjeti izdanja Obveznica:

|                                                                                   |                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Izdavatelj:                                                                       | ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.                                                                                                                                |
| Država ponude:                                                                    | Republika Hrvatska                                                                                                                                             |
| Vrsta vrijednosnog papira:                                                        | 'Preferred senior' obveznica                                                                                                                                   |
| Pravni položaj vrijednosnog papira:                                               | Detaljno opisan u točki 2. Obavijesti o vrijednosnom papiru u odnosu na Preferred senior retail program od 11. rujna 2026.                                     |
| Nominalni iznos izdanja:                                                          | Do EUR 100.000.000,00                                                                                                                                          |
| Denominacija:                                                                     | EUR 200.000,00                                                                                                                                                 |
| Minimalni iznos upisa po ulagatelju:                                              | EUR 200.000,00, za svaku pojedinačnu ponudu (svaki veći iznos upisa od navedenog mora biti višekratnik broja 200.000,00)                                       |
| Valuta:                                                                           | EUR                                                                                                                                                            |
| Oznaka:                                                                           | RIBA-O-30AA                                                                                                                                                    |
| ISIN:                                                                             | HRRIBAO30AA3                                                                                                                                                   |
| Otplata glavnice:                                                                 | Jednokratno, po dospijeću (konačno dospijeće 4 godine ili 3 godine u slučaju korištenja opcije prijevremenog otkupa na osnovi diskrecijskog prava Izdavatelja) |
| Opcija prijevremenog otkupa (opoziva) na osnovi diskrecijskog prava Izdavatelja : | Nakon isteka 3 godine (6. listopada 2029.) sukladno detaljima navedenim u Konačnim uvjetima                                                                    |
| Datum dospijeća:                                                                  | 6. listopada 2030.                                                                                                                                             |
| Vrsta kamatne stope:                                                              | Fiksna                                                                                                                                                         |
| Isplata kamate:                                                                   | Godišnje                                                                                                                                                       |
| Datum izdanja:                                                                    | 6. listopada 2026.                                                                                                                                             |
| Datum namire:                                                                     | 6. listopada 2026.                                                                                                                                             |

|                                         |                                                                                   |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| Prinos do dospijea:                     | 3,9%                                                                              |
| Kamatna stopa:                          | 3,9% godišnje                                                                     |
| Cijena izdanja:                         | 100,000%                                                                          |
| Prijeboj i namira:                      | Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. („SKDD“)                             |
| Mjerodavno pravo:                       | Pravo Republike Hrvatske                                                          |
| Uvrštenje:                              | Službeno tržište ZSE, po odobrenju ZSE;<br>Službeno tržište VSE, po odobrenju VSE |
| Troškovi upisa Obveznica za ulagatelja: | Nema                                                                              |

Izdavatelj poziva sve potencijalne ulagatelje da pročitaju Osnovni Prospekt, Dopune, Konačne uvjete (poveznice na dokumente nalaze se na kraju ovog Poziva na upis) prije donošenja odluke o ulaganju u Obveznice kako bi u potpunosti razumjeli potencijalne rizike i koristi povezane s ulaganjem u Obveznice. Informacije sadržane u navedenim dokumentima su isključivo mjerodavne za donošenje odluke o ulaganju u Obveznice.

Besplatni primjerak Osnovnog prospekta, Dopuna te Konačnih uvjeta, kao i sve dodatne informacije o Obveznicama mogu se dobiti u poslovnica u kojima je organiziran upis (niže navedeno). Odobrenje Osnovnog prospekta i Dopune od strane nadležnog regulatornog tijela se ne treba smatrati preporukom ulaganja u Obveznice.

Tijekom trajanja Razdoblja ponude Izdavatelj može izmijeniti sadržaj ovog Poziva na upis, na način da takvu izmjenu objavi na svojim službenim Internet stranicama te na Internet stranicama Zagrebačke burze.

Izdavatelj zadržava pravo povući ovaj Poziv na upis u bilo koje vrijeme do trenutka upisa Obveznica u informacijski sustav SKDD-a na Datum namire, u kojem slučaju će se svim ulagateljima vratiti cjelokupna sredstva koja su uplatili na ime upisa Obveznica u roku od 7 (sedam) Radnih dana od objave povlačenja ovog Poziva na upis, a koje eventualno povlačenje će biti objavljeno na isti način kako je objavljen i ovaj Poziv na upis. Do trenutka izdanja Obveznica ulagatelj ne ostvaruje pravo na kamatu na angažirana sredstva za potrebe upisa Obveznica.

U smislu pravila obveznog prava, ovaj Poziv na upis ne smatra se ponudom, nego samo pozivom za davanje ponude.

#### **Vremenski plan izdanja Obveznica i njihovog uvrštenja na Službeno tržište ZSE i VSE:**

|                                                                   |                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Početak razdoblja ponude:                                         | 21. rujna 2026. u 10:00 sati                                                                                                                                                                                            |
| Završetak razdoblja ponude:                                       | 2. listopada 2026. u 15:00 sati, pri čemu ako je ukupni nominalni iznos Obveznica naveden u Konačnim uvjetima dosegnut prije isteka razdoblja ponude, Izdavatelj će bez prethodne obavijesti prekinuti razdoblje ponude |
| Objava informacije o konačnom iznosu izdanja:                     | 6. listopada 2026.                                                                                                                                                                                                      |
| Datum izdanja Obveznica:                                          | 6. listopada 2026.                                                                                                                                                                                                      |
| Očekivani datum uvrštenja Obveznica u Službeno tržište ZSE i VSE: | Očekivano drugi radni dan nakon izdanja Obveznica                                                                                                                                                                       |

#### **Osnovne informacije o upisu Obveznica**

Preduvjet za upis Obveznica putem ovog Poziva na upis u odnosu na sve potencijalne ulagatelje je ugovaranje s Izdavateljem odgovarajuće investicijske usluge („izvršavanje naloga za račun klijenta“). Navedena investicijska usluga ugovara se putem brokerskog ugovora („Brokerski ugovor“).

**Mali ulagatelji mogu sklopiti Brokerski ugovor putem digitalnog bankarstva George (web ili mobilna aplikacija) ili u jednoj od [poslovnica Izdavatelja](#).**

Profesionalni ulagatelji i kvalificirani nalogodavatelji za potrebe sklapanja Brokerskog ugovora i upisa Obveznica upućuju se na **Službu distribucije institucionalnim klijentima** (niže navedeni kontakt).

#### Dodatni uvjeti u odnosu na male ulagatelje

**Uz uvjet sklopljenog Brokerskog ugovora, Izdavalatelj je u obvezi izvršiti procjenu primjerenosti/prikladnosti odgovarajuće investicijske usluge, odnosno Obveznica za malog ulagatelja. Mali ulagatelj potrebne korake može provesti putem digitalnog bankarstva George ili u jednoj od [poslovnica Izdavalatelja](#).**

**U slučaju da mali ulagatelj, sukladno procjeni Izdavalatelja, ispunjava sve zakonske uvjete za ulaganje te odluči upisati Obveznice, mali ulagatelj može dati nalog za upis putem digitalnog bankarstva George u bilo kojem trenutku tijekom trajanja razdoblja ponude. Ako nalog za upis daje putem brokera, mali ulagatelj može kontaktirati Izdavalatelja svakim radnim danom tijekom razdoblja ponude od 09:00 do 15:00 sati, pozivom na telefon 072 37 2277 (Direkcija distribucije korporativnim klijentima i građanstvu), odnosno na drugi način prihvatljiv Izdavalatelju, o čemu će ulagatelj dobiti odgovarajuće informacije.**

Mali ulagatelji koji upis Obveznica obavljaju putem poslovnice pozivaju se da se pravovremeno upoznaju s radnim vremenom poslovnica Izdavalatelja te da uzmu u obzir mogućnost promjene radnog vremena pojedine poslovnice tijekom razdoblja upisa Obveznica.

U slučaju uspješnog izdanja, ako mali ulagatelj želi upisane i dodijeljene mu Obveznice pohraniti na skrbništvo kod Izdavalatelja, mora imati sklopljen skrbnički ugovor s Izdavalateljem. **Skrbnički ugovor može se sklopiti putem digitalnog bankarstva George ili u poslovnici Izdavalatelja.**

Ulagatelj može upisati Obveznice i putem punomoćnika i/ili zakonskog zastupnika. Više informacija o takvom načinu upisa možete dobiti tijekom razdoblja ponude u poslovnicama ili telefonskim putem na prethodno navedeni kontakt broj.

#### Dodatni uvjeti za profesionalne ulagatelje i kvalificirane nalogodavatelje

Profesionalni ulagatelji i kvalificirani nalogodavatelji nalog za upis obveznica daju pozivom na telefon 072 37 2288, putem Bloomberg terminala ili mailom na [institutional.sales@erstebank.hr](mailto:institutional.sales@erstebank.hr) (Služba distribucije institucionalnim klijentima).

Profesionalni ulagatelji i kvalificirani nalogodavatelji koji kod Izdavalatelja imaju odobren limit za namiru, sredstva za uplatu upisanih Obveznica uplaćuju na dan izdanja do 10:00 sati, dok svi ostali sredstva moraju uplatiti prije zadavanja naloga za upis.

#### **Alokacija i upis Obveznica na vlasničke pozicije ulagatelja**

Svim malim ulagateljima bit će alocirano 100% upisanih Obveznica, dok si Izdavalatelj ostavlja diskrecijsko pravo profesionalnim ulagateljima i kvalificiranim nalogodavateljima alocirati manji iznos od upisanog.

Ulagatelji postaju imateljima Obveznica nakon što one budu upisane / alocirane na njihovim računima vrijednosnih papira pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu („SKDD“). Dana 6. listopada 2026. godine će SKDD na račune ulagatelja upisati njihove pozicije Obveznica („Datum izdanja“).

**Internetske poveznice na relevantne dokumente:**

- [Registracijski dokument](#)
- [Obavijest o vrijednosnom papiru u odnosu na Preferred Senior Retail Program](#)
- [1. Dopuna Registracijskog dokumenta](#)
- [2. Dopuna Registracijskog dokumenta](#)
- [Konačni uvjeti](#)
- [Sažetak](#)
- [Podaci o investicijskim i pomoćnim uslugama](#)

U Zagrebu, 21. rujna 2026.

ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.