

INVESTORENINFORMATION

Wien, 14. Jänner 2009

Erste Group unterzeichnet Rahmenprogramm zur Emission von Anleihen mit Garantie der Republik Österreich

Die Erste Group Bank AG hat nach kurzen, sehr professionell geführten Verhandlungen mit dem Finanzministerium eine Rahmengarantievereinbarung für Anleiheemissionen abgeschlossen. Im Rahmen dieses Programms kann die Erste Group Anleihen bis zu einem Gesamtvolumen von EUR 6 Milliarden begeben, für die es eine Garantie der Republik Österreich (gemäß §1 Abs. 4 Interbankmarktstärkungsgesetz) gibt.

Die entsprechenden Laufzeiten der einzelnen Emissionen können bis zu fünf Jahre betragen. Die Garantie der Republik Österreich ist ausdrücklich, nicht nachrangig, unbedingt und unwiderruflich und garantiert ordnungsgemäße und pünktliche Zahlungen.

Für die Staatsgarantie wird die Erste Group 50 Basispunkte plus dem Medianwert der CDS¹-spreads im Zeitraum vom 1. Jänner 2007 bis zum 31. August 2008 bezahlen. Dies entspricht in Summe einem Aufschlag von rund 90 Basispunkten.

Für Emissionen im Rahmen dieses Emissionsprogramms sind gewisse Auflagen einzuhalten: So muss die durch die Garantie gewonnene Liquidität für die Kreditvergabe an die Wirtschaft Verwendung finden. Es darf damit keine aggressive Wachstumspolitik betrieben werden, marktunübliche Konditionen sind im Rahmen der Geschäftspolitik, die weiterhin auf Nachhaltigkeit ausgerichtet sein muss, verboten. Darüber hinaus muss sichergestellt werden, dass die Vergütungssysteme der Bank das Eingehen von unangemessenen Risiken nicht unterstützen.

Das Programm wird voraussichtlich dasselbe Rating wie die Republik Österreich haben (AAA/Aaa/AAA).

¹ CDS = Credit Default Swap

Rückfragen an:

Erste Group, Investor Relations, 1010 Wien, Graben 21, Fax: + 43 (0)5 0100 DW 9 13112

Gabriele Werzer,

Tel. +43 (0)5 0100 DW 11286,

E-Mail: gabriele.werzer@erstegroup.com

Thomas Sommerauer,

Tel. +43 (0)5 0100 DW 17326,

E-Mail: thomas.sommerauer@erstegroup.com

Peter Makray,

Tel. +43 (0)5 0100 DW 16878,

E-mail: peter.makray@erstegroup.com

Diesen Text können Sie auch auf unserer Homepage unter <http://www.erstegroup.com/ir> unter News abrufen.