

ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2012 – 2013. ÉVI
EGYSZÁZ MILLIÁRD FORINT EGYÜTTES KERETÖSSZEGŰ
KÖTVÉNYPROGRAMJÁRÓL**

6. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉSE

KIBOCSÁTÓ: ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

**FORGALMAZÓK: ERSTE BANK HUNGARY ZRT.
ÉS/VAGY ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.**

KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2013. MÁJUS 23.

PSZÁF ENGEDÉLYSZÁMOK: I-2061/2004, EN-III/669/2008, EN-III/M-614/2009

Az Alaptájékoztatók című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében a BÉT-re bevezetésre kerülő, valamint szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő Kötvények forgalomba hozatalára van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvények szabályozott piacra történő bevezetéséről a Végleges Feltételek rendelkezik.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ("PSZÁF") a Kötvényprogram céljára készült Alaptájékoztatók 6. számú kiegészítését a 2013. június 7-én kelt, H-KE-III-397/2013 számú határozatával engedélyezte.

Az ERSTE Bank Hungary Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-041054, mint „Kibocsátó” az 100.000.000.000 (egyszázmilliárd) forint keretösszegű, ERSTE Bank Hungary Zrt. 2012/2013. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, melynek közzétételét a PSZÁF a 2012. augusztus 8-án kelt PSZÁF H-KE-III-342/2012. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki.

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó az alábbi közzétételeket jelentette meg: „2013. április 16-án Vezető állású személy tisztségének megszűnése; 2013. április 25-én Vezető állású személyek körében bekövetkezett változásokról, valamint 2013. május 22-én Tájékoztató vezető állású személyek körében bekövetkezett változásról” az Alaptájékoztató **VII. fejezetének „A felügyelőbizottság tagjai”** pontját az alábbiak szerint:

A felügyelőbizottság tagjai

Dr. Manfred Wimmer: a felügyelőbizottság tagja, a felügyelőbizottság elnöke.

1978-ban az Innsbrucki Egyetemen Jogi karán diplomázott.

Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Comerciala Romana, Bucharest elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős igazgatósági tagja.

Mandátum lejár: 2016.05.31.

Dr. Martin Rohmann:

Közgazdasági diplomáját a Hannoveri Üzleti Tudományok Egyetemen szerezte, majd doktori fokozatot szerzett a Lüneburgi Egyetemen. 1990-től 1996-ig a NORD/LB, Norddeutsche Landesbank Girozentrale, Hannover-nél különböző pozíciókat töltött be, mint pl. hitelelemző a nemzetközi divízióknál, Swap üzletkötő az Értékpapír kereskedési osztályon. 1996 októberétől az Association of German Public Sector Banks, Bonn és Berlin (VÖB) igazgatója, kockázatkezelési, kontrolling és belső ellenőrzés vezetője. 2000-től a frankfurti Helaba, Landesbank Hessen Thüringen-nél a Credit Service/Credit Risk Control és a Basel II project vezetője. 2007-től az Erste Group Bank AG Stratégiai Risk Menedzsment vezetőjeként mint a stratégiai kockázatkezelési tevékenységért felelős vezető közvetlenül felügyeli többek között a következő Holding területeket: Group Operációs Kockázat és Hitel Kockázat Ellenőrzés, Group Piaci és Likviditási Kockázatkezelés és Basel II/IAS 39.

Mandátum lejár: 2016.05.31

Martin Škopek:

A Prágai Közgazdasági Egyetemen diplomázott. 1999 és 2006 között a Ceska Sporitelna lakossági vezérigazgató-helyetteseként a lakossági terület felelőse volt. 2010-ben a Banca Commerciale Romana-ban a Lakossági és Privát Bankár terület elnök-helyettesévé nevezték ki. 2010. július és 2012. január között az

Erste Group Bank vezetőségében a következő területekért felel: Group Lakossági Üzletfejlesztés, Wealth Creation, Group Kártyamenedzsment. 2012. februártól a Banca Commerciale Romana Igazgatóságának tagja, a Lakossági és Privát bankár területért felel.

Mandátum lejár: 2016.05.31

Friedrich Rödler:

1975-ben a bécsi Műszaki Egyetemen diplomázott (matematika és informatika szak), majd tudományos fokozatot szerzett a bécsi Közgazdasági Egyetemen 1976-ban, majd másoddiplomát „Nemzetközi kapcsolatok” szakon. 1976-tól 1986-ig az Arthur Andersen & Co-nál volt alkalmazásban,

majd 1986-tól 1990-ig a GRT Robol & CO-nál partnerként dolgozott. .A PWC Austria-nál 2000 óta dolgozik különböző pozíciókban, jelenleg country senior partner. Több mint 34 éves munkatapasztalattal rendelkezik. pénzügyi-, számviteli- és adótanácsadás területeken.
Mandátum lejár: 2016.05.31.

Szóráth Attila: Munkavállalói képviseletet ellátó felügyelőbizottsági tag

A Fiókhálózati Igazgatóság vezetője

2004. és 2007. között vezető kártyamenedzserként dolgozott a Kártya Üzleti Igazgatóságon, majd 2008-2009-ben a Postai Értékesítési Igazgatóság vezetője volt. 2009-től 2011-ig a Lakossági Értékesítés Fejlesztési Igazgatóságot vezette, majd 2011-ben kinevezték a Fiókhálózati Igazgatóság élére, jelenleg is ezt a pozíciót tölti be.

Mandátum lejár: 2016.05.31

Nagy Magdolna: Munkavállalói képviseletet ellátó felügyelőbizottsági tag.

Letétkezelési és Pénzügyi Szolgáltatások Osztály vezetője

1990-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 20 éves tapasztalattal rendelkezik a befektetési szolgáltatások terén. 1993. óta különböző hazai bankokban alakította ki a letétkezelési szolgáltatási tevékenységet. 1993-1997. között a Magyar Hitelbank letétkezelését, 1997 és 2000 között a CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. letétkezelését vezette, az Erste Banknál 2000. óta a Letétkezelés osztályvezetője.

Mandátum lejár: 2016.05.31

”

az alábbira módosítja

”

A felügyelőbizottság tagjai

Dr. Manfred Wimmer: a felügyelőbizottság tagja, a felügyelőbizottság elnöke.

1978-ben az Innsbrucki Egyetemen Jogi karán diplomázott.

Munkatapasztalatai: 1982-1999: Creditanstalt, Bécs, Nemzetközi Üzletág. 1998 óta az ERSTE Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG-ben dolgozik. 1998-1999 Nemzetközi Marketing Osztály vezetője, 1999-2002 Ceska Sporitelna akvizíció és integráció projektvezetője, 2002-2007 Stratégiai Konzernfejlesztési Terület vezetője, 2007 és 2008 között a Banca Comerciala Romana, Bucharest elnöke és igazgatósági tagja, 2008 óta az Erste Group Bank AG Pénzügyi és Számviteli, valamint a Teljesítménymenedzsment területért felelős Igazgatósági tagja.

Mandátum lejár: 2016.05.31.

Friedrich Rödler:

1975-ben a bécsi Műszaki Egyetemen diplomázott (matematika és informatika szak), majd tudományos fokozatot szerzett a bécsi Közgazdasági Egyetemen 1976-ban, majd másoddiplomát „Nemzetközi kapcsolatok” szakon. 1976-tól 1986-ig az Arthur Andersen & Co-nál volt alkalmazásban, majd 1986-tól 1990-ig a GRT Robol & CO-nál partnerként dolgozott. .A PWC Austria-nál 2000 óta dolgozik különböző pozíciókban, jelenleg country senior partner. Több mint 34 éves munkatapasztalattal rendelkezik. pénzügyi-, számviteli- és adótanácsadás területeken.

Mandátum lejár: 2016.05.31.

Nagy Magdolna: Munkavállalói képviseletet ellátó felügyelőbizottsági tag.

Letétkezelési és Pénzügyi Szolgáltatások Osztály vezetője

1990-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 20 éves tapasztalattal rendelkezik a befektetési szolgáltatások terén. 1993. óta különböző hazai bankokban alakította ki a letétkezelési szolgáltatási tevékenységet. 1993-1997. között a Magyar Hitelbank letétkezelését, 1997 és 2000 között a CIB Közép-európai Nemzetközi Bank Rt. letétkezelését vezette, az Erste Banknál 2000. óta a Letétkezelés osztályvezetője.

Mandátum lejár: 2016.05.31

Zsiga Krisztina:

1993-ban a manchesteri Metropolitan egyetemen végzett. Több, mint 14 éve kockázatkezelési területen dolgozik, karrierpályája is ezen a szakterületen ívelt fölfelé. Számos tapasztalatot szerzett Európa különböző országaiban. 1995 és 2007 között dolgozott az Inter-Európa Bankban, a City

bankban és a City csoportban Budapesten, Moszkvában, Norvégiában, Prágában, Londonban. 2008 januárjában csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol a Lakossági Kockázatkezelés vezetője. Mandátum lejár: 2016.05.31

Peter Šúrek:

Közgazdaságtudományi Egyetemen, Nemzeti közgazdaságtan karon vörös diplomával végzett. Ezen túlmenően számos bankszakmai továbbképzésen vett részt. Az egyetemi éve alatt 1997-1998 között a Whirlpool Slovakia-nál logisztikai asszisztensként dolgozott. 1999-és 2010 között a Tatra bankban nemzetközi projekteket menedzselte, és megbízást kapott termékfejlesztési terület vezetésére. 2010-2011. között a ZUNO bankban volt termékfejlesztési vezető. 2011-ben csatlakozott az Erste Group Bank AG-hoz, ahol Csoportszinten a Lakossági Vezetői Információs Rendszer vezetése a feladata. Mandátum lejár: 2016.05.31

Balogh Márta: Munkavállalói képviseletet ellátó felügyelőbizottsági tag

A Működési Kontroll Osztály vezetője az IT és Operáció területén belül.

Mérlegképes könyvelői végzettséggel rendelkezik, 2002-ben a budapesti Általános Vállalkozási Főiskolán szerzett Közgazdász és controller diplomát.

2002-ben a Colling Ltd. könyvelőjeként kezdte szakmai pályafutását. 2003-2007. között a Citibank Hungary és Citibank Handlowy/Warsaw/Poland-nál látott el szakértői (folyószámlák, betétek, hitelek, biztosítás és befektetések) feladatot az Operáción belül, továbbá támogatta a Core Banki rendszer konverzióját. 2007-2010 között a HSBC lengyelországi bankjában Financial Control Manager volt. 2010-ben csatlakozott az EBH-hoz, mint Operációs kontroll csoportvezető, 2011 januárjától a Bank osztályvezetőként irányítja a Működési Kontroll Osztályt.

Mandátum lejár: 2016.05.31

”

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó az alábbi közzétételeket jelentette meg: „2013. április 3-án Leányvállalattal kapcsolatos közzététel; valamint 2013. április 17-én Leányvállalatokkal kapcsolatos közzététel” az Alaptájékoztató VII. fejezetének „Az Erste Bank közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai” pontja az alábbiáról:

„Az Erste Bank közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai 2013.02.06-i állapot szerint:

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2 000
Erste Lakástakarék Zrt.	100,00	2 005 ¹
Erste Leasing Bérlet Kft.	100,00	4
Erste Ingatlan Kft.	100,00	210 ¹
Erste Lakáslízing Zrt.	100,00	51

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

¹ A Társaság részére nyújtott tőkeemelés cégbírósági bejegyzése folyamatban van.

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Portfolió Kft.	100,00	230
Sió Ingatlan Invest Kft.	100,00	9

A Bank a közvetlen többségi részesedést biztosító vállalkozásait és az e vállalkozások többségi tulajdonú vállalkozásait teljes körűen vonja be a konszolidációba.”

az alábbira módosítja

**„Az Erste Bank közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai
2013.05.22-i állapot szerint:**

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2 000
Erste Lakástakarék Zrt.	100,00	2 005
Erste Leasing Bérlet Kft.	100,00	4
Erste Ingatlan Kft.	100,00	210
Erste Lakáslízing Zrt.	100,00	51

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank közvetett tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Portfolió Kft.	100,00	230
Sió Ingatlan Invest Kft.	100,00	12,9
ERSTE IN-FORG Kft.	100,00	5

A Bank a közvetlen többségi részesedést biztosító vállalkozásait és az e vállalkozások többségi tulajdonú vállalkozásait teljes körűen vonja be a konszolidációba.”

A Kibocsátó az Alaptájékoztató XIII. fejezetének „A KIBOCSÁTÓ ESZKÖZEIRE, FORRÁSAINA ÉS PÉNZÜGYI HELYZETÉRE ÉS EREDMÉNYÉRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK” pontját az alábbiáról:

”

XIII. A KIBOCSÁTÓ ESZKÖZEIRE, FORRÁSAIRA ÉS PÉNZÜGYI HELYZETÉRE ÉS EREDMÉNYÉRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK

A Kibocsátó auditált, egyedi éves pénzügyi kimutatásokat (éves beszámolót) készít és tesz közzé a Magyar Számviteli Szabályoknak megfelelően. Konszolidált éves beszámolóját a 2011. üzleti évtől az IFRS előírásai alapján állítja össze. Az alábbi információk az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. évi konszolidált beszámolóját követik. Az Erste Bank Hungary Zrt. 2011. évi konszolidált beszámolója az összevont konszolidált tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a pénzügyi helyzet és leányvállalatai működésére kihatással bírnak, valamint leírja a konszolidálásba bevont vállalatok együttesének helyzetét.

I. Konszolidált eredménykimutatás a 2011. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2011	2010
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	208,726	199,894
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	(92,626)	(86,886)
Nettó kamatbevétel	116,100	113,008
Kapott jutalék - és díjbevételek	39,108	38,641
Fizetett jutalék - és díjráfordingítások	(10,053)	(10,219)
Nettó jutalék - és díjbevétel	29,055	28,422
Kereskedési tevékenység eredménye	11,891	15,356
Kihelyezési és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	(225,808)	(72,854)
Működési eredmény	(68,762)	83,931
Személyi jellegű ráfordítások	(26,532)	(28,999)
Egyéb általános költségek	(27,940)	(26,703)
Értékcsökkenés	(5,163)	(4,890)
Egyéb adminisztratív ráfordítások	(59,635)	(60,592)
Egyéb bevételek és ráfordítások	(15,515)	(19,220)
Adózás előtti eredmény	(143,911)	4,119
Jövedelemadók	(5,492)	(6,105)
Adózott eredmény	(149,403)	(1,986)
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény	0	57
Részvényesekre jutó nettó eredmény	(149,403)	(1,929)

II. Konszolidált átfogó eredménykimutatás a 2011. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2011	2010
Adózott eredmény	(149,403)	(1,986)
Egyéb átfogó eredmény		
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (halasztott adó nélkül)		
Tárgyévi nyereség	1	0
Tárgyévi veszteség	(23)	(24)
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó	4	5
Egyéb átfogó eredmény összesen	(18)	(19)
Átfogó eredmény	(149,421)	(2,005)
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	0	57
Részvényesekre jutó nettó átfogó eredmény	(149,421)	(1,948)

III. Konszolidált mérleg 2011. december 31-i állapot szerint

	2011	2010	As at 1 January 2010
millió forintban			
ESZKÖZÖK			
Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal	328,162	111,594	71,392
Bankközi kihelyezések	226,109	119,112	30,722
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	2,309,752	2,258,206	2,073,907
Kihelyezési és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	(334,158)	(143,049)	(76,765)
Származékos pénzügyi eszközök	21,628	10,505	18,040
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	141,635	188,890	357,872
Értékesíthető pénzügyi eszközök	160,814	31,978	1,963
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	314,002	320,120	293,106
Immateriális javak	11,765	11,034	10,595
Tárgyi eszközök	11,989	12,944	12,842
Adókövetelések (kivéve halasztott adó)	1,451	2,273	2,327
Halasztott adóból származó követelések	58	758	2,019
Értékesítésre szánt eszközök	1,564	2,124	2,850
Egyéb eszközök	53,162	27,062	17,679
Eszközök összesen	3,247,936	2,953,552	2,818,550
FORRÁSOK			
Bankközi betétek	1,684,385	1,519,656	1,339,571
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1,201,878	1,092,732	1,137,078
Kibocsátott értékpapírok	4,788	25,877	31,864
Származékos pénzügyi kötelezettségek	48,973	54,508	29,611
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	13	7,708	12,731
Céltartalékok	9,405	4,873	3,787
Adókötelezettségek (kivéve halasztott adó)	182	161	36
Halasztott adóból származó kötelezettségek	366	634	2,144
Egyéb kötelezettségek	36,276	24,908	25,463
Hátrasorolt kötelezettségek	83,880	75,317	73,161
Saját tőke	177,791	147,179	163,105
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó saját tőke	0	(32)	26
Részvényesekre jutó saját tőke	177,791	147,211	163,080
Források összesen	3,247,936	2,953,552	2,818,550

A kedvezőtlen külső gazdasági események, a gazdasági válság következményeként előálló korlátozott bevételi kilátások, a bankpiac lefékeződése, a hitelezés visszaesése, a végtörlesztés intézményének bevezetése, valamint mindezek hatására a céltartalékolási kötelezettség jelentős növekedése együttesen rányomta bélyegét az ERSTE Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai eredményességére. A Bankcsoport a 2011. évet jelentős veszteséggel zárta.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére elérte a 3.248 milliárd Ft-ot, amely 10%-kal magasabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -149,4 milliárd Ft-ot tett ki.

2011. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évhez viszonyítva. A nosztró és jegybankal szembeni követelések, valamint az állampapírok állománya jelentős növekedést mutat és a mérlegfőösszegen belül képviselt részaránya is emelkedett. Jelentősebb növekedés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában.

Az Ügyfelekkel szembeni követelések nominális állománya és részaránya is jelentősen lecsökkent, miközben az euro árfolyama 10%-kal, a svájci franké pedig 14%-kal volt magasabb 2011. év végén, mint előző év azonos időpontjában. A lakossági hitelek esetén elsősorban a lakáscélú hitelek állománya zsugorodott a kedvezményes rögzített árfolyamon történő végtörlesztés hatására.

2010. év végéhez képest idén a forrásszerkezetben az egyes tételek arányait tekintve változás nem történt, viszont az állományok nominálisan eltérő módon változtak. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 134 milliárd Ft-tal emelkedtek meg előző évhez képest. Miközben az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek állományából a Bankcsoport vissza tudott fizetni az ügyfélhitelek csökkenéséből következően, a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya jelentősen növekedett. Összességében azonban a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegegen belül nem változott.

Ugyanez állapítható meg az ügyfél betétek esetén is, a 88 milliárd Ft-os állománynövekedés a részarányt nem változtatta meg. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú- és látraszóló betétek állománya bővült jelentős mértékben mind a lakossági, mind pedig a nem pénzügyi vállalati ügyfeleket tekintve. A növekedés üteme mindkét szektorban azonos mértékű volt.

A saját tőke, az anyabanktól származó 180 milliárd Ft-os tőkeemelés következtében, a nagymértékű veszteség ellenére is 21%-kal növekedett.

A Bankcsoport eredménye -149,4 milliárd Ft. A veszteséget a nettó értékvesztés alakulása, valamint az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből határozza meg. A nettó értékvesztés tartalmazza a végtörlesztés miatt 2011. évben realizált, illetve 2012. évben várható ráfordítások összegét.

A működési bevételek csökkenését a Bankcsoport radikális, tendenciózus költségcsökkentéssel, szigorú költséggazdálkodással kompenzálja, melynek keretében elkerülhetlenné vált a szervezeti átalakítás, valamint a fiókhálózat karcsúsítása.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatbevételek 2011-ben 3%-kal nőtt az előző évhez viszonyítva. A kamatráfordítások esetén tapasztalható némi átrendeződés, miközben drágultak az anyabanki források a megnövekedett országkockázat miatt, a származtatott ügyletek ráfordítása csökkent.

2011-ben a Bankcsoport nettó jutalék eredménye csak kismértékben növekedett, megtörve az előző évek növekedési dinamikáját. Itt említendő meg, hogy 2011. október 1-vel a Bankcsoport megszüntette együttműködését hitelközvetítő partnereivel, miközben továbbra is fenn kívánja tartani stratégiai partneri kapcsolatait a Magyar Postával, a Vienna Insurance Group-pal és az ING Biztosítóval.

A Pénzügyi műveletek eredményében 22%-os (3,4 milliárd Ft) visszaesés mutatkozik előző évhez képest.

Az általános Igazgatási költségek közel 1 milliárd Ft-tal alacsonyabbak az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások jelentős mértékben csökkentek. A tavalyi évnél alacsonyabb szintű béremelés és bónuszkifizetés realizálódott 2011-ben. A létszám folyamatosan a tavalyi évi szint alatt maradt, folytatva az előző évek tendenciáját. További jelentős megtakarítás jelentkezett a fizetett bérleti díjakban a fiók bezárások és bérleti díj újra tárgyalások eredménye miatt.

Az egyéb igazgatási költségek, különös tekintettel a marketing költségekre, megtakarítási, racionalizálási szempontokat követve kerültek csökkentésre a tavalyi év végéhez képest. Mindazonáltal a számítástechnikai költségek, valamint a szakértői díjak esetén némi emelkedés tapasztalható 2010-hez viszonyítva. A szakértői díjakat tekintve a növekedés elsősorban a kockázatkezeléshez kapcsolható tanácsadások miatt jelentkezett.

2011. évben az Értékvesztés és kockázati céltartalék változása 226 milliárd Ft volt. A tavalyihoz képest 148 milliárd Ft-tal magasabb nettó értékvesztés képzés – elsősorban a követelések utáni - rontotta le meghatározó mértékben a Bankcsoport eredményét.

Tőke megfelelés

A tőke megfelelés számítás Basel II-es módszertan szerint készül, amelyet 2008 áprilisában vezettek be a Bankcsoportban.

A Bankcsoport magyar számviteli szabályok szerinti számok alapján számított fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. Év végével a mérleg számadatai alapján, a korrekciós tényezőket is figyelembe véve a fizetőképességi mutató értéke a 2010. évi 12,2%-ról 12,84%-ra nőtt.

”

az alábbira módosítja

” XIII. A KIBOCSÁTÓ ESZKÖZEIRE, FORRÁSAIRA ÉS PÉNZÜGYI HELYZETÉRE ÉS EREDMÉNYÉRE VONATKOZÓ PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK

A Kibocsátó auditált, egyedi éves pénzügyi kimutatásokat (éves beszámolót) készít és tesz közzé a Magyar Számviteli Szabályoknak megfelelően. Konszolidált éves beszámolóját a 2011. üzleti évtől az IFRS előírásai alapján állítja össze. Az alábbi információk az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi konszolidált beszámolóját követik. Az Erste Bank Hungary Zrt. 2012. évi konszolidált beszámolója az összevont konszolidált tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a pénzügyi és leányvállalatai működésére kihatással bírnak, valamint leírja a konszolidálásba bevont vállalatok együttesének helyzetét.

I. Konszolidált eredménykimutatás a 2012. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2012	2011
Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	209,496	208,726
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	(105,716)	(92,626)
Nettó kamatbevétel	103,780	116,100
Kapott jutalék - és díjbevételek	38,795	39,108
Fizetett jutalék - és díjráfordingítások	(10,873)	(10,053)
Nettó jutalék - és díjbevétel	27,922	29,055
Kereskedési tevékenység eredménye	2,529	11,891
Kihelyezési és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	(61,331)	(225,808)
Működési eredmény	72,901	(68,762)
Személyi jellegű ráfordítások	(24,389)	(26,532)
Egyéb általános költségek	(22,627)	(27,940)
Értékcsökkenés	(5,186)	(5,163)
Egyéb adminisztratív ráfordítások	(52,203)	(59,635)
Egyéb bevételek és ráfordítások	(21,092)	(15,515)
Adózás előtti eredmény	(394)	(143,911)
Jövedelemadók	(5,719)	(5,492)
Adózott eredmény	(6,113)	(149,403)
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény	0	0
Részvényesekre jutó nettó eredmény	(6,113)	(149,403)

II. Konszolidált átfogó eredménykimutatás a 2012. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2012	2011
Adózott eredmény	(6,113)	(149,403)
Egyéb átfogó eredmény		
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (halasztott adó nélkül)		
Tárgyévi nyereség	25	1
Tárgyévi veszteség	(32)	(23)
Cash Flow hedge nem realizált eredménye (halasztott adó nélkül)		
Tárgyévi nyereség	0	
Tárgyévi veszteség	(106)	
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó	1	4
Cash Flow hedge nem realizált eredményére jutó halasztott adó	20	
Egyéb átfogó eredmény összesen	(91)	(18)
Átfogó eredmény	(6,205)	(149,421)
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	0	0
Részvényesekre jutó nettó átfogó eredmény	(6,205)	(149,421)

III. Konszolidált mérleg 2012. december 31-i állapot szerint

	2012	2011
millió forintban		
ESZKÖZÖK		
Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal	148,744	328,162
Bankközi kihelyezések	127,822	226,109
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek	1,879,497	2,309,752
Kihelyezési és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés	(295,953)	(334,158)
Származékos pénzügyi eszközök	15,671	21,628
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	273,988	141,635
Értékesíthető pénzügyi eszközök	205,723	160,814
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	351,507	314,002
Immateriális javak	13,634	11,765
Tárgyi eszközök	11,368	11,989
Adókövetelések (kivéve halasztott adó)	796	1,451
Halasztott adóból származó követelések	85	58
Értékesítésre szánt eszközök	943	1,564
Egyéb eszközök	54,376	53,162
Eszközök összesen	2,788,200	3,247,936
FORRÁSOK		
Bankközi betétek	1,096,429	1,684,385
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1,360,292	1,201,878
Kibocsátott értékpapírok	1,420	4,788
Származékos pénzügyi kötelezettségek	23,720	48,973
Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek	329	13
Céltartalékok	3,814	9,405
Adókötelezettségek (kivéve halasztott adó)	211	182
Halasztott adóból származó kötelezettségek	1,293	366
Egyéb kötelezettségek	24,718	36,276
Hátrasorolt kötelezettségek	65,390	83,880
Saját tőke	210,585	177,791
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó saját tőke	0	0
Résztvényesekre jutó saját tőke	210,585	177,791
Források összesen	2,788,200	3,247,936

A kedvezőtlen külső gazdasági események, a gazdasági válság következményeként előálló korlátozott bevételi kilátások, a bankpiac lefékeződése, a hitelezés visszaesése, a végtörlesztés intézményének bevezetése együttesen rányomta bélyegét az ERSTE Bank Hungary Zrt. és leányvállalatai eredményességére. A Bankcsoport a 2012. évet is veszteséggel zárta, hasonlóan a 2011-es évhez.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 2.788 milliárd Ft volt, amely 14,2%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -6 milliárd Ft-ot tett ki.

2012. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évhez viszonyítva. Az állampapírok, ezen belül is különösképpen a befektetési céllal vásárolt állampapírok állománya, összességében mintegy 215 milliárd Ft-tal növekedett és a mérlegfőösszegeen belül képviselt részaránya is emelkedett.

Jelentősebb visszaesés tapasztalható a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában.

Az Ügyfelekkel szembeni követelések nominális állománya és részaránya is lecsökkent 2011. év végéhez viszonyítva, melyet nagymértékben befolyásolt a lakossági hitelek esetén a lakáscélú hitelek állományának zsugorodása a kedvezményes rögzített árfolyamon történő végtörlesztés hatására, emellett a vállalati portfólió is visszaesést mutatott. A fenti üzleti hatásokon túl az állományokat

kedvezőtlenül érintette az euro, valamint a svájci frank árfolyamának 6-6 százalékos gyengülése a forinttal szemben.

2011. év végéhez képest idén a forrásszerkezetben az állományok arányai változtak, nominálisan eltérő módon. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek 559 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest. Az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek, valamint a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya egyaránt jelentősen visszaestek, párhuzamosan az ügyfélhitelek zsugorodásával. Összességében a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség részaránya a mérlegfőösszegegen belül visszaesett a tavalyi szintről.

Ellenkező irányú változás következett be az ügyfél betétek esetében, ahol az állomány 148 milliárd Ft-os növekedése a részarányt megemelte. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú -és látraszóló betétek állománya bővült jelentős mértékben mind a lakossági és vállalati ügyfeleket tekintve, köszönhetően az aktív forrásgyűjtési stratégiának.

A saját tőke alakulásában szerepet játszott, hogy a Bank Részvényese úgy döntött, hogy a Bank alaptőkéjét zártkörben, új részvények kibocsátásával történő alaptőke-emelés keretében 1.000.000.000 Ft-tal, azaz egymilliárd forinttal, a 100.000.000.000 Ft-ról (egyszázmilliárd forintról) 101.000.000.000 Ft-ra (egyszázegy milliárd forintra) emeli fel. A részvények össz kibocsátási értéke: 39.000.000.000 Ft.

A Bankcsoport eredménye -6,113 milliárd Ft. A veszteséget, az egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből határozza meg, mely a saját követelések értékesítéséből származik.

A működési bevételek csökkenését a Bankcsoport szigorú költséggazdálkodással kompenzálja, melynek keretében folytatódtak a szervezeti átalakítások, valamint a fiókhálózat karcsúsítása.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamateredmény 2012-ben 11%-kal esett vissza az előző évhez viszonyítva. Bevételi oldal tekintetében a lakosságnál, a nem pénzügyi vállalatoknál, illetve az egyéb belföldi szektoroknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei estek vissza az előző év decemberéhez képest, mivel a Bankcsoport magas jövedelmezőségű CHF portfóliója a végtörlesztések hatására érezhetően csökkent. A kamatráfordítások esetén a növekedést a lekötött betéttel rendelkező ügyfelek betéteinek kamatráfordítása okozza, köszönhetően az elmúlt egy évben lezajló betétgyűjtési kampánynak, valamint az anyabanki források költségei jelentősen emelkedtek. A fenti tendenciát nem tudta ellensúlyozni a forint gyengülése a svájci frankkal szemben (2011. átlag: 226,7; 2012. átlag:240,0).

2012-ben a Bankcsoport nettó jutalék eredménye kis mértékben csökkent, a bevételek kis mértékű csökkenése és a ráfordítások kis mértékű növekedése eredményeként. Itt említendő meg, hogy 2011. negyedik negyedévében a Bankcsoport megszüntette együttműködését a hitelközvetítő partnereivel, melynek hatása a 2012-es év közvetítői jutalék ráfordításainak csökkenésében érezhető, de nem tudta kompenzálni a kártya tranzakciók ráfordításainak növekedését.

A Pénzügyi műveletek eredményében további visszaesés mutatkozik előző évhez képest, ezen belül a származtatott ügyletek nettó eredménye romlott nagy mértékben.

Az általános Igazgatási költségek 7,4 milliárd Ft-tal alacsonyabbak az előző év végéhez viszonyítva. Ezen belül a személyi jellegű ráfordítások csökkentek, ami egyrészt a létszám csökkenéséből következik, másrészt a cafetéria juttatások mérsékléséből. Az egyéb igazgatási költségek jelentősen visszaestek, ezen belül a bérleti díjak csökkenése a legjelentősebb, melyet a fiókbezárások és a kedvezőbb feltételekkel kötött bérleti szerződések megújítások indokolnak. A gépkocsi bérlet és lízing díj csökkenését a kevesebb gépkocsi darabszám és ezen belül a kevesebb lízingelt gépkocsik számával támaszthatjuk alá.

Az egyéb igazgatási költségeken belül, a marketing költségeknél látványos eredményei vannak a költség csökkentési, megtakarítási döntéseknek.

Mindazonáltal a számítástechnikai költségek, valamint a szakértői díjak esetén némi emelkedés tapasztalható 2011-hez viszonyítva. A szakértői díjak elsősorban a Bankcsoport stratégiájának megvalósítását támogató, alkalmazott külső tanácsadó cégeknek fizetett díjaknak köszönhetőek. A

számítástechnikai költségek esetében az alkalmazásokhoz kapcsolódó szolgáltatási díjak – üzemeltetési, támogatási díjak - növekedése volt a meghatározó.

Az Értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás nettó eredménye jelentősen javult 2012-ben. A nem teljesítő vállalati hitel állomány 2011-ben közel megduplázódott, illetve a lakossági portfólió romlása is nagyságrendileg 30% volt, ennek hatásaként nagymértékű értékvesztés képzés vált szükségessé az elmúlt évben, mindemellett a kormányzati árfolyamgát program következtében szintén jelentős veszteségeket szenvedett el a Bankcsoport.

Tőke megfelelés

A tőke megfelelés számítás Basel II-es módszertan szerint készül, amelyet 2008 áprilisában vezettek be a Bankcsoportban.

A Bankcsoport magyar számviteli szabályok szerinti számok alapján számított fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. 2012. év végén a Bankcsoport tőkeellátottsága igen stabil; a szolvencia ráta (10,82%) meghaladta a PSZÁF által előírt értéket.

”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteiben nem változtak.

IV. FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2012 – 2013. évi egymillárd forint együttes keretösszegű kötvényprogramjáról szóló Alaptájékoztatók 6. számú kiegészítését az Erste Bank Hungary Zrt., mint kibocsátó készítette kötvényprogram létrehozása céljából. A Bank az Alaptájékoztatók 6. számú kiegészítésének tartalmáért, a benne foglalt információkért felelősséggel tartozik.

A Bank Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának tagjait az Alaptájékoztatók VII. pontja tartalmazza.

Felelősségvállaló nyilatkozat

Az Erste Bank Hungary Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 6. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztatók 6. számú kiegészítésében szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az Erste Bank Hungary Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26., cégjegyzékszám: 01-10-041054) tartozik felelősséggel, az elvárható gondosság mellett, lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztatók 6. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztatók 6. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2013. május 23.

Név: Jelasity Radován
Tisztség: Elnök-vezérigazgató

Név: Bernhard Spalt
Tisztség: Vezérigazgató-helyettes