

ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2014 – 2015. ÉVI
EGYSZÁZ MILLIÁRD FORINT EGYÜTTES KERETÖSSZEGŰ
KÖTVÉNYPROGRAMJÁRÓL**

2. SZÁMÚ KIEGÉSZÍTÉSE

KIBOCSÁTÓ: ERSTE BANK HUNGARY ZRT.

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

KIEGÉSZÍTÉS DÁTUMA: 2015. JÚNIUS 25.

MNB 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 rendelkeznek.



A Magyar Nemzeti Bank ("MNB") a Kötvényprogram céljára készült Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítését a 2015. július 16-án kelt, H-KE-III-712/2015. 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. 2014-2015. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, melynek közzétételét az MNB 2014. november 18-án kelt H-KE-III-647/2014. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki:

Az Alaptájékoztatók **II. fejezetének 11.1. pontja** az alábbiáról:

„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. 2013. évi konszolidált beszámolóját követik. Az Erste Bank Hungary Zrt. 2013. évi konszolidált beszámolója az összevont konszolidált tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a pénzügyintézet és leányvállalatai működésére kihatással bírnak, valamint leírja a konszolidálásba bevont vállalatok együttesének helyzetét.”

az alábbira változik:

„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. 2014. évi konszolidált beszámolóját követik. Az Erste Bank Hungary Zrt. 2014. évi konszolidált beszámolója az összevont konszolidált tevékenység összegzését tartalmazza, kiegészítve azokkal az információkkal, amelyek az üzleti tevékenység értékelése szempontjából a pénzügyintézet és leányvállalatai működésére kihatással bírnak, valamint leírja a konszolidálásba bevont vállalatok együttesének helyzetét.”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezetének 11.2. pontja** az alábbiáról:

„Konszolidált eredménykimutatás a 2013. december 31-ével zárult évre

| millió forintban | 2013 | 2012 |
|--|-----------------|-----------------|
| Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek | 162,545 | 209,496 |
| Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások | (71,059) | (105,716) |
| Nettó kamatbevétel | 91,486 | 103,780 |
| Kapott jutalék - és díjbevételek | 49,138 | 38,795 |
| Fizetett jutalék - és díjráfordingítások | (10,028) | (10,873) |
| Nettó jutalék - és díjbevétel | 39,110 | 27,922 |
| Kereskedési tevékenység eredménye | 1,227 | 2,529 |
| Kihelyezési és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés | (61,470) | (61,331) |
| Működési eredmény | 70,352 | 72,901 |
| Személyi jellegű ráfordítások | (26,299) | (24,389) |
| Egyéb általános költségek | (20,654) | (22,627) |
| Értékcsökkenés | (5,660) | (5,186) |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | (52,613) | (52,203) |
| Egyéb bevételek és ráfordítások | (39,481) | (21,092) |
| Adózás előtti eredmény | (21,742) | (394) |
| Jövedelemadók | (3,197) | (5,719) |
| Adózott eredmény | (24,939) | (6,113) |
| Ebből: | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó eredmény | 0 | 0 |
| Részvényesekre jutó nettó eredmény | (24,939) | (6,113) |

Konszolidált átfogó eredménykimutatás a 2013. december 31-ével zárult évre

| millió forintban | 2013 | 2012 |
|---|-----------------|----------------|
| Adózott eredmény | (24,939) | (6,113) |
| Egyéb átfogó eredmény | | |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredménye (halasztott adó nélkül) | | |
| Tárgyévi nyereség | 37 | 25 |
| Tárgyévi veszteség | | (32) |
| Cash Flow hedge nem realizált eredménye (halasztott adó nélkül) | | |
| Tárgyévi nyereség | 0 | 0 |
| Tárgyévi veszteség | (1,832) | (106) |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált eredményére jutó halasztott adó | (5) | 1 |
| Cash Flow hedge nem realizált eredményére jutó halasztott adó | 20 | 20 |
| Egyéb átfogó eredmény összesen | (1,821) | (91) |
| Átfogó eredmény | (26,760) | (6,205) |
| Ebből: | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény | 0 | 0 |
| Részvényesekre jutó nettó átfogó eredmény | (26,760) | (6,205) |

Konzolidált mérleg 2013. december 31-i állapot szerint

| | 2013 | 2012 |
|--|------------------|------------------|
| millió forintban | | |
| ESZKÖZÖK | | |
| Pénzeszközök és elszámolások a Nemzeti Bankkal | 54,597 | 148,744 |
| Bankközi kihelyezések | 132,183 | 127,822 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek | 1,623,462 | 1,879,497 |
| Kihelyezési és hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés | (262,689) | (295,953) |
| Származékos pénzügyi eszközök | 7,451 | 15,671 |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 321,393 | 273,988 |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 70,863 | 205,723 |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök | 247,963 | 351,507 |
| Immateriális javak | 13,959 | 13,634 |
| Tárgyi eszközök | 10,772 | 11,368 |
| Befektetési célú ingatlanok | 3,017 | 0 |
| Adókövetelések (kivéve halasztott adó) | 278 | 796 |
| Halasztott adóból származó követelések | 58 | 85 |
| Értékesítésre szánt eszközök | 156 | 943 |
| Egyéb eszközök | 43,258 | 54,376 |
| Eszközök összesen | 2,266,722 | 2,788,200 |
| FORRÁSOK | | |
| Bankközi betétek | 753,063 | 1,096,429 |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek | 1,215,814 | 1,360,292 |
| Kibocsátott értékpapírok | 9,544 | 1,420 |
| Származékos pénzügyi kötelezettségek | 11,925 | 23,720 |
| Kereskedési tevékenységből származó kötelezettségek | 1,402 | 329 |
| Céltartalékok | 5,204 | 3,814 |
| Adókötelezettségek (kivéve halasztott adó) | 148 | 211 |
| Halasztott adóból származó kötelezettségek | 0 | 1,293 |
| Egyéb kötelezettségek | 19,074 | 24,718 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 66,755 | 65,390 |
| Saját tőke | 183,793 | 210,585 |
| Ebből: | | |
| Nem ellenőrzött részesedésekre jutó saját tőke | 0 | 0 |
| Részvényesekre jutó saját tőke | 183,793 | 210,585 |
| Források összesen | 2,266,722 | 2,788,200 |

A Bankcsoport üzleti eredménye a várakozásoknak megfelelően alakult. A kedvezőtlen külső gazdasági eseményeknek, a kiemelkedően magas bankszektorú adóterhelésnek és a kockázati költségek magas szintjének hatására a Bankcsoport veszteséggel zárta a 2013. üzleti évet.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 2.267 milliárd Ft volt, amely 18,7%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -24,9 milliárd Ft-ot tett ki.

2013. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évhez viszonyítva. Az értékpapírok, ezen belül is különösképpen az értékesíthető és a lejáratig tartott állampapírok állománya, összességében mintegy 238 milliárd Ft-tal csökkent és a mérlegfőösszegegen belül képviselt részarányuk is visszaesett.

További jelentősebb visszaesés tapasztalható a pénzeszközök állományában és részarányában is (HUF - 94 milliárd Ft).

Növekedés tapasztalható azonban a hitelintézetekkel szembeni követelések állományában (4,4 milliárd Ft) és részarányában (1,25% növekedés 2012-höz viszonyítva).

Az Ügyfelekkel szembeni követelések tekintetében az elmúlt évek trendje tovább folytatódott, a hitelek nominális állománya 256 milliárd Ft-tal csökkent 2012. év végéhez viszonyítva. Mindezt nagymértékben befolyásolta, hogy az új folyósítások állománya ugyan növekedett a 2012. évhez képest, de nem tudta kompenzálni a normál- és előtörlesztések megnövekedett állományát, így a lakossági hitelek esetén a lakáscélú hitelek állománya és a lízing portfólió zsugorodott jelentősen. A vállalati és önkormányzati kitétségre számottevően a nem működő portfólió leépítésére tett banki lépések, illetve az önkormányzati adósság konszolidáció gyakorolt hatást. A fenti üzleti hatásokon túl az állományokat kismértékben érintette az euro, valamint a svájci frank árfolyamának 2,6 illetve 0,5 százalékos gyengülése a forinttal szemben.

2012. év végéhez képest 2013-ban a forrásszerkezetben a hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya csökkent nominálisan. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek, az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek, valamint a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya egyaránt jelentősen visszaesett, mindösszesen 343 milliárd Ft-tal, párhuzamosan az ügyfélhitelek zsugorodásához alkalmazkodva.

Ugyanilyen irányú változás következett be az ügyfél betétek esetében, ahol az állomány 145 milliárd Ft-os kiáramlása volt tapasztalható. A Bank a lakossági betétek tekintetében 6,9%-os piaci részesedéssel rendelkezett, mely valamivel több, mint egy százalékos csökkenés az elmúlt év végéhez képest. Ennek oka egyrészt a betétgyűjtési kampányok keretében begyűjtött 1 éves futamidejű betétek kiáramlása, a kamatadó további 6%-os Eho-val történő terhelésének augusztusi bevezetése, illetve a megtakarítási formáknak a befektetési alapok felé történő átstrukturálódása.

A 2013. évi negatív eredmény hatására a saját tőke 13%-kal csökkent a 2012. év végéhez képest.

A Bank Részvényese 2012-ben 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 (egyszázegymilliárd forintra) emeli fel. Az 1.000.000.000 Ft névérték kibocsátási értéke 39.000.000.000 Ft. Az alaptőke-emelést a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 2013. január 24. napján kelt végzésével bejegyezte a cégjegyzékbe.

A Bankcsoport eredménye -24,9 milliárd Ft veszteség volt, mely a még mindig magas kockázati költségeknek és a szektorális adóterheléseknek köszönhető. A kismértékben csökkenő működési bevételek mellett a Bankcsoport szigorú költséggazdálkodással a működési ráfordításait az előző év szintjén tartotta, így a költség-bevétel arányt 40% alatt tudta tartani.

A működési bevételek elemeit tekintve a nettó kamateredmény 2013-ban 12%-kal esett vissza az előző évhez viszonyítva. A kamatbevételek 47 milliárd Ft-tal csökkentek a hitel és értékpapír állomány visszaesésével párhuzamosan. Bevételi oldal tekintetében főként a nem pénzügyi vállalatoknál, illetve az egyéb belföldi szektoroknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei estek vissza az 2012. év decemberéhez képest. Ezt a negatív hatást ellensúlyozta az államháztartás valamint a jegybank által kibocsátott értékpapírokon realizált kamateredmény. További pozitív hatást jelentett a kamatráfordítások csökkenése (35 milliárd Ft), mely a kiáramló lakossági lekötött betétek és a csökkenő hitelállományból következő refinanszírozási igény zsugorodásával magyarázható.

A bank jutalék és díj eredménye 11,2 milliárd Ft-tal (40 %-kal) haladta meg a 2012. évi eredményt. A növekedést elsősorban a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos jutalék (Forint számlavezetési díj, zárlati díj) bevételek jelentős növekedése magyarázza, továbbá a bankkártya kibocsátás - és tranzakciós díjbevételek is nőtt.

Mindemellett az értékpapír forgalmazási jutalékbevételek is javult, köszönhetően annak, hogy a Bankcsoport a megtakarítási piac alakulását követve az alternatív befektetési termékek széles körét ajánlja ügyfeleinek.

A pénzügyi műveletek eredményében további visszaesés mutatkozik előző évhez képest. A visszaesés legfőbb oka a devizás eszközök átértékeléséből származó árfolyamvesztés, a befektetési célú értékpapírok árfolyamvesztése, illetve a kereskedési célú értékpapírok valós átértékeléséből fakadó veszteség.

A működési költségek az előző év végéhez viszonyítva lényegesen nem változtak a szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően.

A személyi jellegű ráfordítások kismértékben, 2 milliárd Ft-tal nőttek a stratégailag kiemelt területek létszámnövekedésének, illetve a szelektív béremelésnek köszönhetően, ugyanakkor a bónuszkifizetés és az egyéb juttatások csökkentésre kerültek. Mindezt kompenzálni tudta az egyéb igazgatási költségeken belül elért megtakarítás. A marketing, a számítástechnikai, valamint a jogi-és tanácsadási költségeknél voltak látványos eredményei a költségsökkentési és megtakarítási döntéseknek.

Az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás nettó eredménye 2013-ban is az előző évhez hasonlóan -61 milliárd Ft felett alakult, ugyanakkor az átlagos hitelállományra vetítve 3,0%-ról 3,5%-ra romlott. A nem teljesítő hitelek állománya közel 9%-kal csökkent, köszönhetően a késedelmes portfólió aktív kezelésének. Míg a vállalati nem teljesítő portfólió jelentősen csökkent, a lakossági hitelek romlása tovább folytatódott.

A Bankcsoport egyéb eredménye 19 milliárd Ft-tal romlott 2012-höz viszonyítva, elsősorban a tranzakciós adó bevezetésének, valamint az egyszeri tranzakciós adó kivetésének köszönhetően. A -40 milliárd Ft-os egyéb eredmény mintegy 80%-át a bankszektorra kivetett adók teszik ki.

A 2013. évi tőkemegfelelés számítás Basel II-es módszertan szerint készült, 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. A Bankcsoport tőkemegfelelési mutatója is meghaladta a Felügyelet által előírt értéket 2013. év végén.”

Az alábbira változik:

„2014-ben az Erste Hungary a Bank pénzügyi helyzetének és jövedelmezőségének megbízhatóbb és valósabb bemutatása érdekében megváltoztatta mérlegének és eredménykimutatásának szerkezetét az IAS39 értékelési kategóriáinak megfelelően. A módosítás következtében bizonyos tételek átsorolásra kerültek mérleg és eredménykimutatás sorok között. Az új struktúra célja szinergia kialakítása az új IFRS alapú felügyeleti jelentésszolgálati riportokkal („FINREP”), illetve az, hogy megkönnyítse a beszámoló összehasonlíthatóságát a felügyeleti riportokkal és a versenytársak beszámolóival.

„Konzolidált eredménykimutatás a 2014. december 31-ével zárult évre

| | 2013 | 2014 |
|--|-----------------|------------------|
| millió forintban | Átsorolt | |
| Nettó kamatbevétel | 91 668 | 82 565 |
| Nettó díj- és jutalékbevétel | 39 110 | 43 009 |
| Osztalék bevételek | 161 | 33 |
| Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye | 1 227 | 14 577 |
| Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei | 227 | 253 |
| Személyi jellegű ráfordítások | (26 299) | (24 941) |
| Egyéb általános adminisztratív költségek | (21 450) | (23 237) |
| Értékcsökkenés | (5 660) | (6 114) |
| Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye | (343) | (1 097) |
| Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan | (59 723) | (47 007) |
| Egyéb működési ráfordítások | (34 066) | (30 605) |
| Egyéb nettó működési eredmény | (6 592) | (917) |
| Deviza elszámolás vesztesége | 0 | (104 008) |
| Adózás előtti eredmény | (21 742) | (97 487) |
| Jövedelemadók | (3 197) | (3 897) |
| Adózott eredmény | (24 939) | (101 383) |
| Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény | 0 | 0 |
| Anyavállalatra jutó nettó eredmény | (24 939) | (101 383) |

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2014. december 31-ével zárult évre

| millió forintban | 2013 | 2014 |
|---|-----------------|------------------|
| Adózott eredmény | (24 939) | (101 383) |
| Eredménybe átsorolható tételek | | |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve) | 37 | 73 |
| Tárgyévi nyereség/veszteség | 37 | 80 |
| Átsorolás miatti módosítás | 0 | (7) |
| Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve) | (1 832) | (362) |
| Tárgyévi nyereség/veszteség | (1 832) | (499) |
| Átsorolás miatti módosítás | 0 | 137 |
| Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó | (25) | 0 |
| Tárgyévi nyereség/veszteség | (25) | 0 |
| Átsorolás miatti módosítás | 0 | 0 |
| Egyéb átfogó jövedelem összesen | (1 821) | (289) |
| Átfogó jövedelem összesen | (26 760) | (101 672) |
| Kisebbségi részvényesekre jutó nettó átfogó jövedelem | | |
| Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem | (26 760) | (101 672) |

Konzolidált mérleg 2014. december 31-i állapot szerint

| millió forintban | 2013 január 1. | 2013 Átsorolt | 2014 |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| ESZKÖZÖK | | | |
| Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök | 148 744 | 54 597 | 70 596 |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 289 659 | 328 631 | 39 983 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök | 15 671 | 7 237 | 21 645 |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök | 273 988 | 321 393 | 18 339 |
| Értékesíthető pénzügyi eszközök | 205 723 | 70 863 | 20 709 |
| Lejáratig tartott pénzügyi eszközök | 351 507 | 247 963 | 223 846 |
| Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések | 127 822 | 132 183 | 310 757 |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések | 1 583 543 | 1 360 773 | 1 151 117 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök | 0 | 214 | 0 |
| Tárgyi eszközök | 11 368 | 10 772 | 8 986 |
| Befektetési célú ingatlanok | 0 | 3 017 | 2 854 |
| Immateriális javak | 13 634 | 13 959 | 13 223 |
| Adókövetelések | 796 | 278 | 1 667 |
| Halasztott adókövetelések | 85 | 58 | 10 |
| Értékesítésre szánt eszközök | 943 | 156 | 25 |
| Egyéb eszközök | 54 376 | 43 258 | 43 385 |
| Eszközök összesen | 2 788 200 | 2 266 722 | 1 887 157 |
| FORRÁSOK | | | |
| Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | 23 860 | 11 242 | 23 561 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 23 531 | 9 840 | 21 206 |
| Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek | 329 | 1 402 | 2 355 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 2 523 530 | 2 045 176 | 1 644 927 |
| Hitelintézetek által elhelyezett betétek | 1 159 347 | 817 278 | 380 735 |
| Ügyfelek által elhelyezett betétek | 1 360 292 | 1 215 814 | 1 239 461 |
| Kibocsátott értékpapírok | 3 891 | 12 084 | 24 730 |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | 189 | 2 084 | 0 |
| Céltartalékok | 3 814 | 5 204 | 23 039 |
| Adókötelezettségek | 211 | 148 | 1 |
| Halasztott adókötelezettségek | 1 293 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 24 718 | 19 074 | 18 508 |
| Saját tőke | 210 585 | 183 793 | 177 122 |
| Anyavállalatra jutó saját tőke | 210 585 | 183 793 | 177 122 |
| Források összesen | 2 788 200 | 2 266 722 | 1 887 157 |

A Bankcsoport üzleti eredménye a vártnál kedvezőtlenebbül alakult, köszönhetően az elmúlt évben zajló külső gazdasági eseményeknek. Egyrészt a kiemelkedően magas adóterhelések, másrészt a devizahitelek megsegítésére történt céltartalék képzés magas szintje gyakorolt negatív hatást a - 2013-hoz képest is - romló eredményre.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 1.887 milliárd Ft volt, amely 16,75%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. A konszolidált adózott veszteség -101,4 milliárd Ft-ot tett ki.

2014. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. A kereskedési célú pénzügyi eszközök, azon belül is a követelést megtestesítő értékpapírok

állománya csökkent, így a kereskedési célú pénzügyi eszközök mérlegfőösszege belül képviselt részaránya is visszaesett.

Pozitív irányú változás tapasztalható azonban a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya nőtt közel 283 milliárd Ft-tal, köszönhetően az MNB döntésének, melynek értelmében a kéthetes kötvények kivezetésre kerültek és helyüket a kéthetes betétek vették át. A Hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszege belül így az előző évi 5,83%-ról 2014. év végére vonatkozóan 16,46%-ra növekedett.

Az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya tovább csökkent az elmúlt évek trendjének megfelelően, melyre a növekvő, ugyanakkor még mindig alacsony hitelezési kedv és a magas elő-és végtörlesztés gyakorolt hatást a nem teljesítő portfólió leépítésére tett lépésekkel párhuzamosan. A csökkenésből negyedrészt képviselnek az éven belül lejárató hitelek, háromnegyed részük éven túli hitel. A csökkenésben összességében 62 százalékos részarányt képvisel a lakossági üzletág és 38 százalékos részt a vállalati üzletág. A fenti üzleti hatásokon túl az állományokat kismértékben érintette az euro, valamint a svájci frank árfolyamának 3,9 illetve 5,3 százalékos gyengülése a forinttal szemben.

A pénzeszközök és nem kamatozó eszközök részarányában jelentős változás nem történt.

2013. év végéhez képest idén a forrás szerkezetben az állományok arányai is tovább változtak, nominálisan eltérő módon. A bankoktól származó betétek 436 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 ügyfélbetétek zsugorodásával.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány kis mértékben, 24 milliárd Ft-tal emelkedett, ezzel párhuzamosan a mérlegfőösszege belüli részarányt 65,7%-ra növelte a 2013. évi 53,6%-ról. A Bankcsoport a lakossági betétek tekintetében 6,3%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 64 bázispontos esést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Ennek legfőbb oka a kedvezőtlen kamatkörnyezet, melynek következményeként a lakossági megtakarítások struktúrája átalakult és a befektetési alapok és egyéb alternatív befektetési formák felé fordult a kereslet. Összességében ugyanakkor elmondható, hogy a betétek és a befektetési alapok kombinált állománya nem csökkent a lakosság körében. További strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állományának jelentős csökkenését sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek növekedésének.

A kibocsátott hosszúlejáratú kötvények állománya 12,7 milliárd Ft-tal nőtt az előző évhez képest. A céltartalékok állománya 17,8 milliárd forinttal növekedett az előző évhez képest. A növekedés döntő részben a devizaleszámoláshoz kapcsolódik.

A Bankcsoport saját tőkéjének mértéke az előző évi 183,7 milliárd forintról 177,12 milliárd forintra csökkent. A mindössze 4%-os csökkenésben szerepet játszik, hogy az idei évi veszteséget döntő részben meghatározó devizahitelek elszámolásával kapcsolatosan elszámolt veszteségek kompenzálásaként tulajdonosi tőkeemelés történt 95 milliárd Ft értékben.

A Bankcsoport működési bevételeit és költségeit nagyságrendileg az előző évi szinten tudta tartani, viszont a devizahitelek elszámolásával kapcsolatos veszteségek következtében 101,3 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2014. negyedik negyedévének végén.

A működési eredmény növekedéséhez a jutalékeredmény és a pénzügyi műveletek eredményének pozitív alakulása és a Bankcsoport szigorú költséggazdálkodása járult hozzá.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatjövödelmek 2014-ben 10%-kal (9,1 milliárd Ft) csökkentek az előző évhez viszonyítva. A fentiek háttérében főként az ügyfél hitelállomány jelentős csökkenése, valamint a kamatkörnyezet alacsony szintje áll, melynek következményeként átstrukturálódás tapasztalható a betétek lejáratú időszakát tekintve, miszerint a lekötött betétek helyett a látraszóló betéteket preferálják az ügyfelek, mint betételhelyezési formát. Bevételi oldal tekintetében főként a lakosság körében, illetve nem pénzügyi vállalatoknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei

estek vissza az előző év decemberéhez képest. A fenti negatív hatást tovább erősítette az értékpapírokon elért kamatbevétel csökkenése.

A Bankcsoport nettó jutalék és díj jövedelme 3,9 milliárd Ft-tal (9%) haladta meg a 2013-as éves jövedelem szintjét. A növekedés háttérében elsősorban a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos jutalék (forint számlavezetési díj, zárlati díj) bevételek, - valamint az értékpapír privátbanki forgalmazási jutalék bevételek emelkedése áll, összhangban az elmúlt időszakban végbemenő folyamattal, miszerint a lakossági ügyfelek körében emelkedett a befektetési jegyekbe történő megtakarítási hajlandóság. Azonban a jutalék bevételekre negatívan hatott a bevezetett ingyenes készpénzfelvétel lehetősége.

A fenti pozitív irányú tendenciát tovább erősíti a jutalék ráfordítások csökkenése, amely a Postának fizetett jutalékoknak, valamint a hitel és lízing ügyletekkel kapcsolatos közvetítői jutalékoknak köszönhető. Továbbá visszaestek a hitelügyletek közjegyzői és jogi díj ráfordításai és az IRS ügyletekhez köthető díjráfordítások.

A nettó kereskedési célú eredményben 13,3 milliárd Ft-os javulás mutatkozik előző évhez képest. A növekedés legfőbb oka a devizás eszközök ártértékeléséből származó árfolyamnyereség és a befektetési célú értékpapírok pozitív árfolyameredménye.

A működési költségek 54,2 milliárd Ft-ot tettek ki, ami 1%-kal magasabb az előző év azonos időszakában elszámolt összegnél. A költség csökkentési intézkedések eredményesek voltak, a megtakarítási döntések eredménye több költségkategória esetében érzékelhető. A személyi jellegű ráfordítások 1,3 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest, melyből jelentős részt a bérköltség, a kifizetett bónusz és a bérköltséget terhelő adók tettek ki. A működési költségeken belül csökkentek az egyéb igazgatási költségek is, főként a bérleti díjak visszaesésének köszönhetően.

A működési költségeken belül növekedtek a számítástechnikai költségek az infrastrukturális hardver költségek növekedéséből adódóan. Az egyéb költségek mérséklődtek a 2013-as évhez viszonyítva, az épület fenntartási és karbantartási költségek zsugorodásának köszönhetően.

Az Értékcsökkenési leírás 8%-kal (454 millió Ft) növekedett az előző évhez képest, mely a magasabb beruházások következménye.

Az eredményre további negatív hatással volt az egyéb eredmények között kimutatott követelések értékesítésből származó vesztesége, amelyet kis mértékben kompenzált a követelések fejében átvett eszközök alacsonyabb szintjéből fakadó ráfordítás mérséklődés.

2014 –ben az értékvesztés képzés 12,7 milliárd Ft-tal volt alacsonyabb az előző évi értéknel.

2014. év végén a Bankcsoport tőkeellátottsága stabil; a szolvencia ráta (11,92%) meghaladta az előírt értéket.

Az adatok alapján 2014. év végén a szavatoló tőke 41,7 milliárd Ft-tal magasabb az előző év végéhez képest. Ennek egyik fő oka a 94 milliárd Ft-tal magasabb árszínvonal, amely a deviza hitelek megsegítése érdekében vált szükségessé, továbbá az új alárendelt kölcsöntőke is hozzájárult a szavatoló tőke emelkedéséhez.

A jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 14,4 milliárd Ft-tal emelkedett, amelyet egyrészt a kockázattal súlyozott eszközállomány zsugorodásából adódó hitelezési kockázat 5,9 milliárd Ft-os növekedése indokol, ugyanakkor a Magyar Nemzeti Bank követelményeinek megfelelően a Pillér 2 szerinti tőkekövetelmény nőtt 8,4 milliárd Ft-tal az elmúlt évhez képest. A működési kockázatra számolt tőkekövetelmény sem változott jelentős mértékben az előző évhez képest, 330 millió Ft-tal emelkedett.”

Az Alaptájékoztatók II. fejezetének 11.3. pontja az alábbiakról:

„Az Ernst&Young Könyvvizsgáló Kft. a könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Zrt. (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes

magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglalatok szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban készítették el. A Könyvvizsgáló véleménye szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló az Erste Bank Hungary Zrt. 2013. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelemi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A pénzügyi információk bemutatása során a pénzügyi adatok a Kibocsátó ellenőrzött beszámolóiból származnak.”

Az alábbira változik:

„Az Ernst&Young Könyvvizsgáló Kft. a könyvvizsgálat során az Erste Bank Hungary Zrt. (konszolidált) éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglalatok szerint felülvizsgálta, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szerzett arról, hogy az összevont (konszolidált) éves beszámolót a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban készítették el. A Könyvvizsgáló véleménye szerint az összevont (konszolidált) éves beszámoló az Erste Bank Hungary Zrt. 2014. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelemi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

A pénzügyi információk bemutatása során a pénzügyi adatok a Kibocsátó ellenőrzött beszámolóiból származnak.”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezetének 3.1.5 pontja** az alábbiáról:

„Működési kockázatot jelentenek a hibás belső folyamatokból, emberi hibákból, rendszer-problémákból bekövetkező, a Bankot érintő vesztségek. A működési kockázat sajátossága, hogy minden szervezeti egységben jelen van, és nagyon széles körű kockázatokat foglal magába. Csökkentése érdekében a Bank évente részletes értékelést készít, melyben összbanki és termék szinten is feltérképezi a kockázati pontokat, majd ezek kezelésére tervet dolgoz ki, és annak végrehajtását rendszeresen ellenőrzi.

A kockázatok értékelése során meg kell említeni, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap („Alap”) betétbiztosítása a Kötvényekre a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII évi törvényben (a továbbiakban: Hpt.) meghatározott korlátozásokkal terjed ki, különös tekintettel arra, hogy az Alárendelt Kötvényből eredő követelésekre e biztosítás nem vonatkozik.”

az alábbira változik:

„Működési kockázatot jelentenek a hibás belső folyamatokból, emberi hibákból, rendszer-problémákból bekövetkező, a Bankot érintő vesztségek. A működési kockázat sajátossága, hogy minden szervezeti egységben jelen van, és nagyon széles körű kockázatokat foglal magába. Csökkentése érdekében a Bank évente részletes értékelést készít, melyben összbanki és termék szinten is feltérképezi a kockázati pontokat, majd ezek kezelésére tervet dolgoz ki, és annak végrehajtását rendszeresen ellenőrzi.

A kockázatok értékelése során meg kell említeni, hogy a 2015. július 2-át megelőzően a Bank által kibocsátott, lejáratall rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapír betétbiztosítására lejáratáig a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2015. július 2-án érvényes rendelkezéseit kell alkalmazni. Ezt azt jelenti, hogy a 2015. július 2-át megelőzően kibocsátott banki kötvényekre kiterjed az Országos Betétbiztosítási Alap („Alap”) betétbiztosítása a Hpt-ben meghatározott korlátozásokkal. A 2015. július 3-tól követően a Bank által kibocsátott kötvényekre nem terjed ki az OBA betétbiztosítása.”

Az Alaptájékoztatók **III. fejezetének 4.1.2 pontja** az alábbiáról:

„Nem alárendelt Kötvény/Alárendelt Kötvény

A Nem alárendelt Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg.

Az Alárendelt Kötvények a Kibocsátó azon kötelezettségét testesítik meg, amelyek egy felszámolási eljárásban a követelések kielégítési sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen állnak.

Bármely jellegű kötvényen alapuló kötelezettségek teljesítésének pénzügyi fedezete a Kibocsátó teljes vagyona.

Az Alárendelt Kötvény esetében alkalmazandóak a Hpt-ben meghatározott alárendelt kölcsöntőkére vonatkozó rendelkezések, illetve az 575/2013/EU rendelet 63. cikkében foglalt járulékos tőkeinstrumokra vonatkozó rendelkezések, amelyek alapján:

- a Kötvény jegyzésekor befizetett ellenérték bevonható a Kibocsátó adósságának rendezésébe és a Kölcsöntulajdonos követelése a törlesztések sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen áll,
- a Kötvény eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, és legkevesebb öt év múlva fizetendő vissza, kivéve, ha az MNB engedélyezi a korábbi visszafizetést,
- az Alárendelt Kötvényre vonatkozó feltételek semminemű olyan kikötést nem tartalmazhatnak, amely a kapcsolódó kamat- és járulékfizetést megnöveli, kivéve mozgó kamatozás esetén a referenciakamat emelkedéséből adódó kamatnövekedést,
- tőketörlesztés az eredeti lejárat előtt nem lehetséges, kivéve, ha azt az MNB engedélyezi,
- a Kötvényből eredő követeléssel kapcsolatosan kizárt a Kötvénytulajdonos bármiféle beszámítási joga a Kibocsátóval szemben
- az Országos Betétbiztosítási Alap kártalanítási kötelezettsége nem terjed ki az Alárendelt Kötvényből eredő követelésekre
- a Kibocsátó vagyontárgyainak felszámolási vagy végelszámolási eljárás vonása esetén a Kibocsátó kötelezettségei e Kötvényekre vonatkozóan csak a Cstv. 57.§ (1) a)-h) pontjában meghatározott hitelezők követelésével kapcsolatos kötelezettségei mögé sorolódnak, így ebben az esetben e Kötvénytulajdonosoknak csak az említett hitelezők követeléseinek teljes mértékben történő kielégítése után nyílik meg a joguk arra, hogy követelésük kielégítésre kerüljön.

Az Alaptájékoztatókban leírt Kötvényfeltételekre vonatkozó rendelkezések kizárólag a fenti korlátozásokkal együtt alkalmazandóak az Alárendelt Kötvény esetében.”

az alábbira változik:

„Nem alárendelt Kötvény/Alárendelt Kötvény

A Nem alárendelt Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg.

Az Alárendelt Kötvények a Kibocsátó azon kötelezettségét testesítik meg, amelyek egy felszámolási eljárásban a követelések kielégítési sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen állnak.

Bármely jellegű kötvényen alapuló kötelezettségek teljesítésének pénzügyi fedezete a Kibocsátó teljes vagyona.

Az Alárendelt Kötvény esetében alkalmazandóak a Hpt-ben meghatározott alárendelt kölcsöntőkére vonatkozó rendelkezések, illetve az 575/2013/EU rendelet 63. cikkében foglalt járulékos tőkeinstrumokra vonatkozó rendelkezések, amelyek alapján:

- a Kötvény jegyzésekor befizetett ellenérték bevonható a Kibocsátó adósságának rendezésébe és a Kölcsöntulajdonos követelése a törlesztések sorrendjében a részvényesek előtti legutolsó helyen áll,
- a Kötvény eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, és legkevesebb öt év múlva fizetendő vissza, kivéve, ha az MNB engedélyezi a korábbi visszafizetést,

- az Alárendelt Kötvényre vonatkozó feltételek semminemű olyan kikötést nem tartalmazhatnak, amely a kapcsolódó kamat- és járulékfizetést megnöveli, kivéve mozgó kamatozás esetén a referenciakamat emelkedéséből adódó kamatnövekedést,
- tőketörlesztés az eredeti lejárat előtt nem lehetséges, kivéve, ha azt az MNB engedélyezi,
- a Kötvényből eredő követeléssel kapcsolatosan kizárt a Kötvénytulajdonos bármiféle beszámítási joga a Kibocsátóval szemben
- az Országos Betétbiztosítási Alap kártalanítási kötelezettsége nem terjed ki sem a 2015. július 2-át megelőzően, sem a 2015. július 2-át követően kibocsátott Alárendelt Kötvényből eredő követelésekre
- a Kibocsátó vagyontárgyainak felszámolási vagy végelszámolási eljárás vonása esetén a Kibocsátó kötelezettségei e Kötvényekre vonatkozóan csak a Cstv. 57.§ (1) a)-h) pontjában meghatározott hitelezők követelésével kapcsolatos kötelezettségei mögé sorolódnak, így ebben az esetben e Kötvénytulajdonosoknak csak az említett hitelezők követeléseinek teljes mértékben történő kielégítése után nyílik meg a joguk arra, hogy követelésük kielégítésre kerüljön.

Az Alaptájékoztatókban leírt Kötvényfeltételekre vonatkozó rendelkezések kizárólag a fenti korlátozásokkal együtt alkalmazandók az Alárendelt Kötvény esetében.”

Az Alaptájékoztatók **I. fejezetének** B.12.-es pontja az alábbiakról:

„A Kibocsátó a legutóbbi ellenőrzött (auditált) pénzügyi beszámolóját 2013. évről tette közzé, mely alapján:

A Bankcsoport üzleti eredménye a várakozásoknak megfelelően alakult. A kedvezőtlen külső gazdasági eseményeknek, a kiemelkedően magas bankszektorú sújtó adóterhelésnek és a kockázati költségek magas szintjének hatására a Bankcsoport veszteséggel zárta a 2013. üzleti évet.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 2.267 milliárd Ft volt, amely 18,7%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. Az adózott eredmény -24,9 milliárd Ft-ot tett ki.

2013. év végén a Bankcsoport eszközportfoliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évhez viszonyítva. Az értékpapírok, ezen belül is különösképpen az értékesíthető és a lejáratig tartott állampapírok állománya, összességében mintegy 238 milliárd Ft-tal csökkent és a mérlegfőösszegeken belül képviselt részarányuk is visszaesett.

További jelentősebb visszaesés tapasztalható a pénzeszközök állományában és részarányában is (HUF - 94 milliárd Ft).

Növekedés tapasztalható azonban a hitelintézetekkel szembeni követelések állományában (4,4 milliárd Ft) és részarányában (1,25% növekedés 2012-höz viszonyítva).

Az Ügyfelekkel szembeni követelések tekintetében az elmúlt évek trendje tovább folytatódott, a hitelek nominális állománya 256 milliárd Ft-tal csökkent 2012. év végéhez viszonyítva. Mindezt nagymértékben befolyásolta, hogy az új folyósítások állománya ugyan növekedett a 2012. évhez képest, de nem tudta kompenzálni a normál- és előtörlesztések megnövekedett állományát, így a lakossági hitelek esetén a lakáscélú hitelek állománya és a lízing portfólió zsugorodott jelentősen. A vállalati és önkormányzati kitettségre számottevően a nem működő portfólió leépítésére tett banki lépések, illetve az önkormányzati adósság konszolidáció gyakorolt hatást. A fenti üzleti hatásokon túl az állományokat kismértékben érintette az euro, valamint a svájci frank árfolyamának 2,6 illetve 0,5 százalékos gyengülése a forinttal szemben.

2012. év végéhez képest 2013-ban a forrásszerkezetben a hitelintézetekkel és az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya csökkent nominálisan. A monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek, az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek, valamint a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya egyaránt jelentősen visszaesett, mindösszesen 343 milliárd Ft-tal, párhuzamosan az ügylétszámok zsugorodásához alkalmazkodva.

Ugyanilyen irányú változás következett be az ügyfél betétek esetében, ahol az állomány 145 milliárd Ft-os kiáramlása volt tapasztalható. A Bank a lakossági betétek tekintetében 6,9%-os piaci részesedéssel rendelkezett, mely valamivel több, mint egy százalékos csökkenés az elmúlt év végéhez képest. Ennek oka egyrészt a betétgyűjtési kampányok keretében begyűjtött 1 éves futamidejű betétek kiáramlása, a kamatadó további 6%-os Eho-val történő terhelésének augusztusi bevezetése, illetve a megtakarítási formáknak a befektetési alapok felé történő átstrukturálódása.

A 2013. évi negatív eredmény hatására a saját tőke 13%-kal csökkent a 2012. év végéhez képest.

A Bank Részvényese 2012-ben 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 (egyszázegymilliárd forintra) emeli fel. Az 1.000.000.000 Ft névérték kibocsátási értéke 39.000.000.000 Ft. Az alaptőke-emelést a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 2013. január 24. napján kelt végzésével bejegyezte a cégjegyzékbe.

A Bankcsoport eredménye -24,9 milliárd Ft veszteség volt, mely a még mindig magas kockázati költségeknek és a szektorális adóterheléseknek köszönhető. A kismértékben csökkenő működési bevételek mellett a Bankcsoport szigorú költséggazdálkodással a működési ráfordításait az előző év szintjén tartotta, így a költség-bevétel arányt 40% alatt tudta tartani.

A működési bevételek elemeit tekintve a nettó kamateredmény 2013-ban 12%-kal esett vissza az előző évhez viszonyítva. A kamatbevételek 47 milliárd Ft-tal csökkentek a hitel és értékpapír állomány visszaesésével párhuzamosan. Bevételi oldal tekintetében főként a nem pénzügyi vállalatoknál, illetve az egyéb belföldi szektoroknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei estek vissza az 2012. év decemberéhez képest. Ezt a negatív hatást ellensúlyozta az államháztartás valamint a jegybank által kibocsátott értékpapírokon realizált kamateredmény. További pozitív hatást jelentett a kamatráfordítások csökkenése (35 milliárd Ft), mely a kiáramló lakossági lekötött betétek és a csökkenő hitelállományból következő refinanszírozási igény zsurgorodásával magyarázható.

A bank jutalék és díj eredménye 11,2 milliárd Ft-tal (40 %-kal) haladta meg a 2012. évi eredményt. A növekedést elsősorban a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos jutalék (Forint számlavezetési díj, zárlati díj) bevételek jelentős növekedése magyarázza, továbbá a bankkártya kibocsátás - és tranzakciós díjbevételek is nőtt.

Mindemellett az értékpapír forgalmazási jutalékbevételek is javult, köszönhetően annak, hogy a Bankcsoport a megtakarítási piac alakulását követve az alternatív befektetési termékek széles körét ajánlja ügyfeleinek.

A pénzügyi műveletek eredményében további visszaesés mutatkozik előző évhez képest. A visszaesés legfőbb oka a devizás eszközök átértékeléséből származó árfolyamvesztés, a befektetési célú értékpapírok árfolyamvesztése, illetve a kereskedési célú értékpapírok valós átértékeléséből fakadó veszteség.

A működési költségek az előző év végéhez viszonyítva lényegesen nem változtak a szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően.

A személyi jellegű ráfordítások kismértékben, 2 milliárd Ft-tal nőttek a stratégailag kiemelt területek létszámnövekedésének, illetve a szelektív béremelésnek köszönhetően, ugyanakkor a bónuszkifizetés és az egyéb juttatások csökkentésre kerültek. Mindezt kompenzálni tudta az egyéb igazgatási költségeken belül elért megtakarítás. A marketing, a számítástechnikai, valamint a jogi-és tanácsadási költségeknél voltak látványos eredményei a költségcsökkentési és megtakarítási döntéseknek.

Az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés és felszabadítás nettó eredménye 2013-ban is az előző évhez hasonlóan -61 milliárd Ft felett alakult, ugyanakkor az átlagos hitelállományra vetítve 3,0%-ról 3,5%-ra romlott. A nem teljesítő hitelek állománya közel 9%-kal csökkent, köszönhetően a késedelmes portfólió aktív kezelésének. Míg a vállalati nem teljesítő portfólió jelentősen csökkent, a lakossági hitelek romlása tovább folytatódott.

A Bankcsoport egyéb eredménye 19 milliárd Ft-tal romlott 2012-höz viszonyítva, elsősorban a tranzakciós adó bevezetésének, valamint az egyszeri tranzakciós adó kivetésének köszönhetően. A -40 milliárd Ft-os egyéb eredmény mintegy 80%-át a bankszektort kivetett adók teszik ki.

A 2013. évi tőke megfelelés számítás Basel II-es módszertan szerint készült, amelyet 2008 áprilisában vezettek be a Bankcsoportban.

A Bankcsoport magyar számviteli szabályok szerint számított fizetőképességi mutatója az egész év során meghaladta a törvényben meghatározott minimális értéket. A Bankcsoport tőke megfelelési mutatója is meghaladta a Felügyelet által előírt értéket 2013. év végén.

A Kibocsátó féléves konszolidált jelentést tett közzé 2014. I. félévéről, melyet független könyvvizsgáló nem vizsgált, a féléves jelentésben foglalt adatok nem auditáltak, az adatok a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerintiek. Az 2014. I. féléves jelentése alapján:

A Bankcsoport mérlegfőösszege közel változatlan maradt 2013. év végéhez viszonyítva, kisebb csökkenés tapasztalható 2013. félévhez képest, azonban átalakult mind az eszköz-, mind a forrásoldal szerkezete. Csökkenő ügyfélhitelek mellett növekedtek a kereskedési célú értékpapírok, valamint az ügyfélbetét állomány visszaesésének ellentételezéséül emelkedtek a bankközi refinanszírozási források.

A hitelállományok 4,4%-os, 2014. első félévére bruttó 1553 milliárd Ft-ra történő, visszaesését a még mindig magas portfólió erózió, az új folyósítások alacsony szintje, valamint a követelésértékesítések magyarázzák.

Az ügyfélbetétek jelentősebb csökkenését (lakossági szektor -51 milliárd Ft-tal; vállalati szektor -64 milliárd Ft-tal csökkent 2014. első félévére 2013. év végéhez képest) a lekötött betétállományok zsugorodása okozza, melyet részben a bankközi betétek, refinanszírozási források növekedése, részben a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvénnyel összefüggésben képzett céltartalék állomány ellensúlyozott (2014. évi XXXVIII. törvény).

A Bankcsoport 2014. első félévében 43,9 milliárd Ft veszteséggel zárt, melynek jelentős részét a Bank eredménye tette ki.

2014. első félévében a kamateredmény 43,1 milliárd Ft, ami 6,8%-kal (-3,2 milliárd Ft-tal) volt alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest. A bevételi oldalon 24,1 milliárd Ft-os (27,5%-os) visszaesés tapasztalható, köszönhetően a működő ügyfélhitelek csökkenésének, illetve az értékpapírokon elért alacsonyabb hozamnak, mely az állományi zsugorodással párhuzamosan következett be az alacsonyabb kamatkörnyezet miatt.

A kamatráfordítások 50,4%-kal alacsonyabb szinten (2014. első félévében 20,7 milliárd Ft az előző év azonos időszakának 41,7 milliárdos összegével szemben) alakultak az elmúlt egy évben főként a csökkenő kamatpálya miatt, valamint abból fakadóan, hogy jelentősen csökkentek a betétállományok mind lakossági és vállalati oldalon, továbbá visszaestek a refinanszírozási hitelek kamatráfordításai.

Jutalék és díjeredmény tekintetében jelentős (3,5 milliárd Ft; 20,2%-os növekedés) pozitív irányú elmozdulás történt 2013. azonos időszakához viszonyítva, 2014. első félévében 21,1 milliárd Ft-ot tett ki. Ezen belül a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos díjbevételek emelkedtek. Továbbá az alacsonyabb betéti kamatok következtében fokozódott az érdeklődés a befektetési alapok és egyéb befektetési formák iránt, melyből kifolyólag megnövekedett az értékpapír forgalmazási és közvetítési jutalék bevétel. Ugyanakkor negatívan hatott a jutalékbevételekre a bevezetett ingyenes készpénzfelvétel lehetősége.

Az elmúlt évhez viszonyítva az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés 15,2 milliárd Ft-tal kedvezőbben alakult (2014. első félévében 18,8 milliárd Ft), köszönhetően az időszakosan tapasztalható, várakozásoknál alacsonyabb nem teljesítővé váló hitelporfólióknak.

A Bankcsoport egyéb adminisztratív ráfordításai 3,5%-kal (940 millió Ft-tal) csökkentek, 25,7 milliárd Ft-ra. A személyi jellegű ráfordítások csökkenése, valamint az általános költségek 2%-os visszaesése főként a szigorú költséggazdálkodásnak köszönhető.

Az egyéb bevételek és ráfordítások esetében 35 milliárd Ft-os (132,3%) visszaesés történt az előző félévhez képest, amelyet szinte teljes egészében a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvénnyel összefüggésben megképzett céltartalék magyaráz.

A Bankcsoport 2014. első félévében 43,9 milliárd Ft-os veszteséget szenvedett el, ami a fent említett hatásoknak köszönhetően 17,6 milliárd Ft-tal alacsonyabb, mint az előző év azonos időszakában realizált eredmény.

A Kibocsátó kilátásai szempontjából az Alaptájékoztatókban bemutatottakon kívül nem következtek be jelentős hátrányos változások a legutóbbi ellenőrzött (auditált) pénzügyi beszámoló közzététele óta.

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változást a Kúria Polgári Kollégiuma által a devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződések tisztességtelensége tárgyában jogegységi tanácsként eljárva 2014 júniusában hozott jogegységi határozata hozott.

A Bank a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény által biztosított lehetőséggel élve, bíróság előtt kívánja bizonyítani a Bank az általános szerződési feltételek egyoldalú szerződésmódosítási kikötéseinek tisztességességét. A Magyar Állammal szemben ez alapján megindított polgári peres eljárás jelenleg is folyamatban van. A Bank felperes által általános szerződési feltételek érvényességének megállapítása iránt a Magyar Állam alperessel szemben indított perben a Fővárosi Törvényszék 2014. szeptember 10-én a 25.G.43.288/2014/9. számon hozott első fokú, nem jogerős ítéletében elutasította a Bank kereseti kérelmét. A Bank az első fokú ítélettel nem értett egyet, ezért a döntéssel szemben fellebbezést nyújtott be annak érdekében, hogy az általa alkalmazott egyoldalú szerződésmódosítási kikötések tisztességességét bizonyítsa. A Fővárosi Ítéltábla, mint másodfokú bíróság a 10.Gf.40.570/2014. számon folyamatban lévő fellebbezési eljárásban 2014. október 22-én hozza meg ítéletét.

A 2014 júliusában megjelent 2014. évi XXXVIII. törvény és az ezt követő, az árfolyamrés és az egyoldalú szerződésmódosítással kapcsolatos elszámolások részleteit pontosító további törvények és MNB rendeletek által meghatározandó eredményhatás a Bank tőkehelyzetét is érinti. A Bank tőkehelyzetét érintő eredményhatás miatt 2014 augusztusában az egyedüli részvényes 1.000.000.000 Ft-tal, azaz egymilliárd forinttal, 101.000.000.000 Ft-ról, azaz egyszázegy milliárd forintról, 102.000.000.000 Ft-ra, azaz egyszázket milliárd forintra emelte fel a Kibocsátó alaptőkáját. A kibocsátásra került 1.000.000.000 darab névreszóló dematerializált törzsrészvény kibocsátási értéke 95 milliárd forint volt.

A 2014 második negyedében a lakossági deviza- és forinthitelek esetében alkalmazott árfolyamrés és egyoldalú kamatemelések elszámolásával kapcsolatban céltartalékba helyezett 40 milliárd forint mellé a Bankcsoport az év harmadik negyedében további 71,5 milliárd forintot képzett meg, ezzel összesen mintegy 111,5 milliárd forintra emelve az elszámolással kapcsolatos eredményhatást.”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó a legutóbbi ellenőrzött (auditált) pénzügyi beszámolóját 2014. évről tette közzé, mely alapján:

A Bankcsoport üzleti eredménye a vártnál kedvezőtlenebbül alakult, köszönhetően az elmúlt évben zajló külső gazdasági eseményeknek. Egyrészt a kiemelkedően magas adóterhelések, másrészt a devizahitelek megsegítésére történt céltartalék képzés magas szintje gyakorolt negatív hatást a - 2013-hoz képest is - romló eredményre.

A Bankcsoport mérlegfőösszege év végére 1.887 milliárd Ft volt, amely 16,75%-kal alacsonyabb az előző év végéhez képest. A konszolidált adózott veszteség -101,4 milliárd Ft-ot tett ki.

2014. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. A kereskedési célú pénzügyi eszközök, azon belül is a követelést megtestesítő értékpapírok

állománya csökkent, így a kereskedési célú pénzügyi eszközök mérlegfőösszege belül képviselt részaránya is visszaesett.

Pozitív irányú változás tapasztalható azonban a Hitelintézetekkel szembeni követelések állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya nőtt közel 283 milliárd Ft-tal, köszönhetően az MNB döntésének, melynek értelmében a kéthetes kötvények kivezetésre kerültek és helyüket a kéthetes betétek vették át. A Hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszege belül így az előző évi 5,83%-ról 2014. év végére vonatkozóan 16,46%-ra növekedett.

Az Ügyfelekkel szembeni követelések állománya tovább csökkent az elmúlt évek trendjének megfelelően, melyre a növekvő, ugyanakkor még mindig alacsony hitelezési kedv és a magas elő-és végtörlesztés gyakorolt hatást a nem teljesítő portfólió leépítésére tett lépésekkel párhuzamosan. A csökkenésből negyedrészt képviselnek az éven belül lejáró hitelek, háromnegyed részük éven túli hitel. A csökkenésben összességében 62 százalékos részarányt képvisel a lakossági üzletág és 38 százalékos részt a vállalati üzletág. A fenti üzleti hatásokon túl az állományokat kismértékben érintette az euro, valamint a svájci frank árfolyamának 3,9 illetve 5,3 százalékos gyengülése a forinttal szemben.

A pénzeszközök és nem kamatozó eszközök részarányában jelentős változás nem történt.

2013. év végéhez képest idén a forrás szerkezetben az állományok arányai is tovább változtak, nominálisan eltérő módon. A bankoktól származó betétek 436 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 ügyfélbetétek zsugorodásával.

Az ügyfélbetétek esetében az állomány kis mértékben, 24 milliárd Ft-tal emelkedett, ezzel párhuzamosan a mérlegfőösszege belüli részarányt 65,7%-ra növelte a 2013. évi 53,6%-ról. A Bankcsoport a lakossági betétek tekintetében 6,3%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 64 bázispontos esést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. Ennek legfőbb oka a kedvezőtlen kamatkörnyezet, melynek következményeként a lakossági megtakarítások struktúrája átalakult és a befektetési alapok és egyéb alternatív befektetési formák felé fordult a kereslet. Összességében ugyanakkor elmondható, hogy a betétek és a befektetési alapok kombinált állománya nem csökkent a lakosság körében. További strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állományának jelentős csökkenését sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek növekedésének.

A kibocsátott hosszúlejáratú kötvények állománya 12,7 milliárd Ft-tal nőtt az előző évhez képest. A céltartalékok állománya 17,8 milliárd forinttal növekedett az előző évhez képest. A növekedés döntő részben a devizaleszámoláshoz kapcsolódik.

A Bankcsoport saját tőkéjének mértéke az előző évi 183,7 milliárd forintról 177,12 milliárd forintra csökkent. A mindössze 4%-os csökkenésben szerepet játszik, hogy az idei évi veszteséget döntő részben meghatározó devizahitelek elszámolásával kapcsolatosan elszámolt veszteségek kompenzálásaként tulajdonosi tőkeemelés történt 95 milliárd Ft értékben.

A Bankcsoport működési bevételeit és költségeit nagyságrendileg az előző évi szinten tudta tartani, viszont a devizahitelek elszámolásával kapcsolatos veszteségek következtében 101,3 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2014. negyedik negyedévének végén.

A működési eredmény növekedéséhez a jutalékeredmény és a pénzügyi műveletek eredményének pozitív alakulása és a Bankcsoport szigorú költséggazdálkodása járult hozzá.

A működési bevételek elemeit tekintve a Nettó kamatjövedelmek 2014-ben 10%-kal (9,1 milliárd Ft) csökkentek az előző évhez viszonyítva. A fentiek háttérében főként az ügyfél hitelállomány jelentős csökkenése, valamint a kamatkörnyezet alacsony szintje áll, melynek következményeként átstrukturálódás tapasztalható a betétek lejáratú időszakát tekintve, miszerint a lekötött betétek helyett a látraszóló betéteket preferálják az ügyfelek, mint betételhelyezési formát. Bevételi oldal tekintetében főként a lakosság körében, illetve nem pénzügyi vállalatoknál elhelyezett ügyfélhitelek kamatbevételei

estek vissza az előző év decemberéhez képest. A fenti negatív hatást tovább erősítette az értékpapírokon elért kamatbevétel csökkenése.

A Bankcsoport nettó jutalék és díj jövedelme 3,9 milliárd Ft-tal (9%) haladta meg a 2013-as éves jövedelem szintjét. A növekedés háttérében elsősorban a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos jutalék (forint számlavezetési díj, zárlati díj) bevételek, - valamint az értékpapír privátbanki forgalmazási jutalék bevételek emelkedése áll, összhangban az elmúlt időszakban végbemenő folyamattal, miszerint a lakossági ügyfelek körében emelkedett a befektetési jegyekbe történő megtakarítási hajlandóság. Azonban a jutalék bevételekre negatívan hatott a bevezetett ingyenes készpénzfelvétel lehetősége.

A fenti pozitív irányú tendenciát tovább erősíti a jutalék ráfordítások csökkenése, amely a Postának fizetett jutalékoknak, valamint a hitel és lízing ügyletekkel kapcsolatos közvetítői jutalékoknak köszönhető. Továbbá visszaestek a hitelügyletek közjegyzői és jogi díj ráfordításai és az IRS ügyletekhez köthető díjráfordítások.

A nettó kereskedési célú eredményben 13,3 milliárd Ft-os javulás mutatkozik előző évhez képest. A növekedés legfőbb oka a devizás eszközök átértékeléséből származó árfolyamnyereség és a befektetési célú értékpapírok pozitív árfolyameredménye.

A működési költségek 54,2 milliárd Ft-ot tettek ki, ami 1%-kal magasabb az előző év azonos időszakában elszámolt összegnél. A költség csökkentési intézkedések eredményesek voltak, a megtakarítási döntések eredménye több költségkategória esetében érzékelhető. A személyi jellegű ráfordítások 1,3 milliárd Ft-tal csökkentek az előző évhez képest, melyből jelentős részt a bérköltség, a kifizetett bónusz és a bérköltséget terhelő adók tettek ki. A működési költségeken belül csökkentek az egyéb igazgatási költségek is, főként a bérleti díjak visszaesésének köszönhetően.

A működési költségeken belül növekedtek a számítástechnikai költségek az infrastrukturális hardver költségek növekedéséből adódóan. Az egyéb költségek mérséklődtek a 2013-as évhez viszonyítva, az épület fenntartási és karbantartási költségek zsugorodásának köszönhetően.

Az Értékcsökkenési leírás 8%-kal (454 millió Ft) növekedett az előző évhez képest, mely a magasabb beruházások következménye.

Az eredményre további negatív hatással volt az egyéb eredmények között kimutatott követelések értékesítésből származó vesztesége, amelyet kis mértékben kompenzált a követelések fejében átvett eszközök alacsonyabb szintjéből fakadó ráfordítás mérséklődés.

2014 –ben az értékvesztés képzés 12,7 milliárd Ft-tal volt alacsonyabb az előző évi értéknel.

2014. év végén a Bankcsoport tőkeellátottsága stabil; a szolvencia ráta (11,92%) meghaladta az előírt értéket.

Az adatok alapján 2014. év végén a szavatoló tőke 41,7 milliárd Ft-tal magasabb az előző év végéhez képest. Ennek egyik fő oka a 94 milliárd Ft-tal magasabb árszínvonal eredmény, amely a deviza hitelek megsegítése érdekében vált szükségessé, továbbá az új alárendelt kölcsöntőke is hozzájárult a szavatoló tőke emelkedéséhez.

A jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 14,4 milliárd Ft-tal emelkedett, amelyet egyrészt a kockázattal súlyozott eszközállomány zsugorodásából adódó hitelezési kockázat 5,9 milliárd Ft-os növekedése indokol, ugyanakkor a Magyar Nemzeti Bank követelményeinek megfelelően a Pillér 2 szerinti tőkekövetelmény nőtt 8,4 milliárd Ft-tal az elmúlt évhez képest. A működési kockázatra számolt tőkekövetelmény sem változott jelentős mértékben az előző évhez képest, 330 millió Ft-tal emelkedett.”

Az Alaptájékoztatók II. fejezetének 9.1.3. pontja az alábbirol:

”

9.1.3.Ügyvezetőség

Az Ügyvezetőség tagjai:

Az ügyvezetőség tagjainak üzleti elérhetősége: Erste Bank Hungary Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Jelasity Radován: az igazgatóság elnöke, vezérigazgató, CFO, Vállalati üzletágért felelős ügyvezető

Harmati László: ügyvezető, Lakossági vezérigazgató-helyettes

Bernhard Spalt: ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

Pelle László: ügyvezető, IT- és Operációs vezérigazgató-helyettes

”

az alábbira változik

”

9.1.3.Ügyvezetőség

Az Ügyvezetőség tagjai:

Az ügyvezetőség tagjainak üzleti elérhetősége: Erste Bank Hungary Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

Jelasity Radován: az igazgatóság elnöke, vezérigazgató, CFO, Vállalati üzletágért felelős ügyvezető

Harmati László: ügyvezető, Lakossági vezérigazgató-helyettes

Jurgen De Ruijter: ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

Pelle László: ügyvezető, IT- és Operációs vezérigazgató-helyettes

”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteiben nem változtak.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2014 – 2015. évi egymilliárd forint együttes keretösszegű kötvényprogramjáról szóló Alaptájékoztatókat az Erste Bank Hungary Zrt., mint kibocsátó készítette kötvényprogram létrehozása céljából. A Bank az Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítésének tartalmáért, a benne foglalt információkért felelősséggel tartozik.

Felelősségvállaló nyilatkozat

Az Erste Bank Hungary Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztatók 2. 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 2. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítésében 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, 2015. június 25.

Jelasity Radován
Elnök-vezérigazgató

Harmati László
Vezérigazgató-helyettes

Elektronikus aláírással ellátva