

**ALAPTÁJÉKOZTATÓK**

**AZ**

**ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

**2015 – 2016. 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: 2016. JÚNIUS 20.**

**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 2016. június 30-án kelt, H-KE-III-548/2016. 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. 2015-2016. évi Kötvényprogramja részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatókat, melynek közzétételét az MNB 2015. november 13-án kelt H-KE-III-971/2015. számú határozatával engedélyezte, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki:

## I.

Tekintettel arra, hogy 2016. június 20-án aláírásra került a keret-megállapodás a Magyar Államot képviselő, és annak tulajdonában álló Corvinus Zrt., az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank, valamint az Erste Group Bank AG között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő, fejenként 15 százalékos kisebbségi részesedés megvásárlásáról, az Alaptájékoztató egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók **I. fejezet B.5. pontjának 7. bekezdése** az alábbiakról:

„Az Erste Group Bank AG, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) valamint a Magyar Állam között 2015. február 9-én létrejött együttműködési megállapodás értelmében az Alaptájékoztatók keltének napján előkészítés alatt van az EBRD és a Magyar Állam 15-15% tulajdonrész-szerzése az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben. A tranzakció várhatóan 2015. év végéig lezárul.”

az alábbira változik:

„2016. június 20-án aláírásra került a keret-megállapodás a Magyar Államot képviselő, és annak tulajdonában álló Corvinus Zrt., az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint az Erste Group Bank AG között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő, fejenként 15 százalékos kisebbségi részesedés megvásárlásáról. A tranzakció zárását megelőzően az Erste Group megerősíti az Erste Bank tőkehelyzetét annak érdekében, hogy a bank fenntartható módon biztosíthasson hitellehetőségeket a magyar gazdaság szereplőinek. A tranzakció várhatóan 2016. őszre zárul le, melynek feltétele a magyar és az európai bankfelügyeleti és versenyhivatali jóváhagyások-, valamint a résztvevők számára meghatározott különféle feltételek teljesülése, ideértve az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő – Erste Group általi – tőkeemelését.”

Az Alaptájékoztatók **I. fejezet B.14. pontja** az alábbiakról:

„A Kibocsátó az Erste Group Bank AG által irányított Erste Group tagja, melyben 100% részesedéssel rendelkező egyedüli tulajdonosa az Erste Group Bank AG.

Az Erste Group Bank AG, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) valamint a Magyar Állam között 2015. február 9-én létrejött együttműködési megállapodás értelmében az Alaptájékoztatók keltének napján előkészítés alatt van az EBRD és a Magyar Állam 15-15% tulajdonrész-szerzése az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben. A tranzakció várhatóan 2015. év végéig lezárul.”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó az Erste Group Bank AG által irányított Erste Group tagja, melyben 100% részesedéssel rendelkező egyedüli tulajdonosa az Erste Group Bank AG.

2016. június 20-án aláírásra került a keret-megállapodás a Magyar Államot képviselő, és annak tulajdonában álló Corvinus Zrt., az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint az Erste

Group Bank AG között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő, fejenként 15 százalékos kisebbségi részesedés megvásárlásáról. A tranzakció várhatóan 2016. őszre zárul le.”

Az Alaptájékoztatók **I. fejezet B.16. pontja** az alábbi bekezdéssel egészül ki:

„2016. június 20-án aláírásra került a keret-megállapodás a Magyar Államot képviselő, és annak tulajdonában álló Corvinus Zrt., az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint az Erste Group Bank AG között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő, fejenként 15 százalékos kisebbségi részesedés megvásárlásáról. A tranzakció zárását megelőzően az Erste Group megerősíti az Erste Bank tőkehelyzetét annak érdekében, hogy a bank fenntartható módon biztosíthasson hitellehetőségeket a magyar gazdaság szereplőinek. A tranzakció várhatóan 2016. őszre zárul le, melynek feltétele a magyar és az európai bankfelügyeleti és versenyhivatali jóváhagyások-, valamint a résztvevők számára meghatározott különféle feltételek teljesülése, ideértve az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő – Erste Group általi – tőkeemelést.”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 4.2. pontjának „Fő részvényes” alpontja** az alábbi bekezdéssel egészül ki:

„2016. június 20-án aláírásra került a keret-megállapodás a Magyar Államot képviselő, és annak tulajdonában álló Corvinus Zrt., az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint az Erste Group Bank AG között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő, fejenként 15 százalékos kisebbségi részesedés megvásárlásáról. A tranzakció zárását megelőzően az Erste Group megerősíti az Erste Bank tőkehelyzetét annak érdekében, hogy a bank fenntartható módon biztosíthasson hitellehetőségeket a magyar gazdaság szereplőinek. A tranzakció várhatóan 2016. őszre zárul le, melynek feltétele a magyar és az európai bankfelügyeleti és versenyhivatali jóváhagyások-, valamint a résztvevők számára meghatározott különféle feltételek teljesülése, ideértve az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő – Erste Group általi – tőkeemelést.”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 6.1. pontjának 4. bekezdése** az alábbiakról:

„Az Erste Group Bank AG, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) valamint a Magyar Állam között 2015. február 9-én létrejött együttműködési megállapodás értelmében az Alaptájékoztatók keltének napján előkészítés alatt van az EBRD és a Magyar Állam 15-15% tulajdonrész-szerzése az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben. A tranzakció várhatóan 2015. év végéig lezárul.”

az alábbira változik:

„2016. június 20-án aláírásra került a keret-megállapodás a Magyar Államot képviselő, és annak tulajdonában álló Corvinus Zrt., az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint az Erste Group Bank AG között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő, fejenként 15 százalékos kisebbségi részesedés megvásárlásáról. A tranzakció várhatóan 2016. őszre zárul le.”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 10. pontja** az alábbiakról:

#### **„10. Fő részvényesek**

Az Erste Group Bank AG 100%-os részesedéssel rendelkező egyedüli tulajdonosa (Egyedüli Részvényese) az ERSTE BANK HUNGARY Zrt-nek.

Az Erste Group Bank AG, az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD) valamint a Magyar Állam között 2015. február 9-én létrejött együttműködési megállapodás értelmében az Alaptájékoztatók keltének

napján előkészítés alatt van az EBRD és a Magyar Állam 15-15% tulajdonrész-szerzése az ERSTE BANK HUNGARY Zrt-ben. A tranzakció várhatóan 2015. év végéig lezárul.”

az alábbira változik:

#### **„10. Fő részvényesek**

Az Erste Group Bank AG 100%-os részesedéssel rendelkező egyedüli tulajdonosa (Egyedüli Részvényese) az ERSTE BANK HUNGARY Zrt-nek.

2016. június 20-án aláírásra került a keret-megállapodás a Magyar Államot képviselő, és annak tulajdonában álló Corvinus Zrt., az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD), valamint az Erste Group Bank AG között az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő, fejenként 15 százalékos kisebbségi részesedés megvásárlásáról. A tranzakció zárását megelőzően az Erste Group megerősíti az Erste Bank tőkehelyzetét annak érdekében, hogy a bank fenntartható módon biztosíthasson hitellehetőségeket a magyar gazdaság szereplőinek. A tranzakció várhatóan 2016. őszre zárul le, melynek feltétele a magyar és az európai bankfelügyeleti és versenyhivatali jóváhagyások-, valamint a résztvevők számára meghatározott különféle feltételek teljesülése, ideértve az ERSTE BANK HUNGARY Zrt.-ben történő – Erste Group általi – tőkeemelést.”

## **II.**

Tekintettel arra, hogy az Erste Bank 2016. április 28-án közzétette 2015. évi konszolidált éves beszámolóját, az Alaptájékoztató egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók **I. fejezet B.12. pontja** az alábbiáról:

„A Kibocsátó a legutóbbi ellenőrzött (auditált) konszolidált 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 devizahiteles 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 mérlegfőösszegen 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 mérlegfőösszegen belül az előző évi 5,83%-ról 2014. év végére vonatkozóan 16,46%-ra növekedett.

Az **ügyletekkel 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 2014-ben a forrásszerkezetben 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.

Az **ügyfélbetétek** esetében az állomány kis mértékben, 24 milliárd Ft-tal emelkedett, ezzel párhuzamosan a mérlegfőösszegeken 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 101,4 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2014. év 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 infrastruktúrális 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 árszió eredmény, amely a deviza hitelek megsegítése érdekében vált szükségessé, továbbá az új alárendelt kölcsöntőke is hozzájárult a szavatoló tőke emelkedéséhez.

A 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 Piller 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.

A Kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatala következtében a hiteltartozásainak összege a 2014. évi auditált, konszolidált beszámoló adatai alapján nem haladta meg a saját tőkéjének összegét.

A Kibocsátó féléves konszolidált jelentést tett közzé 2015. I. félévéről, melyet független könyvvizsgáló nem vizsgált, a féléves jelentésben foglalt adatok nem auditáltak. A Kibocsátó 2015. I. féléves jelentése alapján:

A Bankcsoport **mérlegfőösszege** 2015. első félévének végére csökkent 2014. azonos időszakához viszonyítva, ezzel párhuzamosan az eszköz és forrás összetételi arányok is megváltoztak. Csökkent az ügyfélhitelek állomány, valamint a kereskedési célú értékpapírok állománya is, ugyanakkor a lejáratig tartott értékpapírok és a hitelintézetekkel szembeni követelések emelkedtek. A hitelintézetek által elhelyezett betétek visszaesésének némi ellentételezéséül emelkedtek az ügyfelek által elhelyezett betétek és a kibocsátott értékpapírok és a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek.



A **hitelállományok** 16,5%-os visszaesését a lakossági hiteleknek új folyósítást meghaladó mértékű elő-és végtörlesztése, valamint a nem teljesítő hitelek fokozatos leírása, illetve a Kúria döntésének értelmében a devizahitelesek kompenzációja okozza.

Az **ügyfélbetétek** enyhén növekedtek, ezen belül mind a lakossági (30%), mind a vállalati szektor (70%) elhelyezései emelkedő tendenciát mutattak az elmúlt egy év viszonylatában, valamint átcsoportosulás figyelhető meg a betétek szerkezetében, a lekötött betétek helyett a látraszóló betétek aránya nőtt a vizsgált időszakban.

A **kamateredmény** 19,2%-kal (-8,3 milliárd Ft) volt alacsonyabb az előző év azonos időszakához képest. A kamatbevételi oldalon 12,6 milliárd Ft-os (19,8%-os) visszaesés tapasztalható, köszönhetően a konvertált devizahiteleken, illetve az értékpapírokon elért alacsonyabb hozamnak, mely az állományi zsugorodással párhuzamosan következett be. A kamatráfordítások 21,1%-kal alacsonyabb szinten alakultak az elmúlt egy évben, főként a csökkenő kamatpálya miatt, valamint abból fakadóan, hogy enyhén csökkentek a betétállományok mind lakossági és vállalati oldalon, továbbá annak, hogy az anyavállalati refinanszírozási források visszafizetésre kerültek.

A **nettó díj és jutalékbevétel** közel az előző évvel azonos szinten alakult, kismértékű pozitív (459 millió Ft; 2,2%) irányú elmozdulás történt 2014. azonos időszakához viszonyítva. Ezen belül a pénzügyi közvetítői tevékenységből származó bevételek, valamint a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos díjbevételek emelkedtek.

Az elmúlt évhez viszonyítva a nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése 830 millió Ft-tal (4%) kedvezőbben alakult.

A Bankcsoport egyéb működési ráfordításai 2,8%-kal (638 millió Ft) csökkentek. Ugyanakkor a személyi jellegű ráfordítások (4,8%), valamint az általános költségek (3,8%) emelkedtek, főként a bér jellegű kifizetések és a külső szakértők alkalmazásának következtében.

Az **egyéb nettó működési eredmény** esetében 2015 első félévében 42,6 milliárd Ft-os javulás 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 tavaly megképzett céltartalék és annak tényleges felhasználásából fakadó eredmény magyaráz.

A Bankcsoport 2015. első félévében 10,8 milliárd Ft **adózott veszteséggel** zárt, melynek jelentős részét a Bank eredménye tette ki. A Bankcsoport adózás utáni eredménye a fent említett hatásoknak köszönhetően 33,1 milliárd Ft-tal magasabb, mint az előző év azonos időszakában realizált eredmény.

A 2014. december 31-re vonatkozó pénzügyi beszámoló 2015. április 30-i közzététele óta nem következtek be a Kibocsátó kilátásai szempontjából jelentős hátrányos változások,

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások a következők:

1. 2015 második félévében az Erste Bank és Leányvállalata, az Erste Befektetési Zrt. megállapodást írt alá a Citibank magyarországi lakossági üzletágának megvásárlásáról. A tranzakció eredményeként az Erste Bank tovább erősítheti pozícióját, főként a fedezetlen hitelek és a privátbanki szolgáltatások piacain. A Magyar Nemzeti Bank és a Gazdasági Versenyhivatal jóváhagyta a 2015. szeptember 2-án aláírt megállapodást, melynek értelmében a Citibank Europe plc értékesíti magyarországi lakossági üzletágát az ERSTE Banknak, valamint leányvállalatának, az Erste Befektetési Zrt-nek. Az értékesítés magában foglalja a Citibank lakossági betéti- és befektetési-, személyi hitel-, hitelkártya, valamint a mikrovállalatokat kiszolgáló (CitiBusiness) üzletágait, továbbá a lakossági üzletág alkalmazottainak átvételét is. A jóváhagyást követően egy évi előkészítő időszak után 2016. november 1-től válnak a Citibank ügyfelei Erste-

ügyfelekké. A tranzakcióban az Erste Bank átveszi a Citibank magyarországi lakossági üzletágának kb. 600 munkatársát és 3 bankfiókját is.

2. Az Erste Bank 100%-os tulajdoni részesedés mellett, egyedüli alapítóként magyarországi székhellyel szakosított hitelintézet, jelzálogbank alapszabályát írta alá - a Magyar Nemzeti Bank engedélyétől függő hatálybalépéssel – 2015. július 31-én. Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t a Cégbíróság - a Magyar Nemzeti Bank alapítási engedélyének kiadását követően - 2015. december 11-én a cégjegyzékbe bejegyezte.

A Kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatal következtében a hiteltartozásainak összege nem fogja meghaladni a saját tőkéjének összegét a Kötvényprogram keretének maximális kihasználása mellett megvalósuló forgalomba hozatalok következtében sem.”

az alábbira változik:

„A Kibocsátó a legutóbbi ellenőrzött (auditált) konszolidált pénzügyi beszámolóját 2015. évről tette közzé, mely alapján:

A Bankcsoport üzleti eredménye javuló tendenciát mutat az elmúlt évek viszonylatában, köszönhetően, hogy a devizahitelekkel történő elszámolások lezárultak, így 2015. év végén -22,01 milliárd Ft adózás utáni veszteséggel zárult az év.

A Bankcsoport **mérlegfőösszege** 2015. év végére 1.924 milliárd Ft volt, amely 1,96%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A konszolidált adózott veszteség -22,01 milliárd Ft-ot tett ki. 2015. év végén a Bankcsoport eszközportfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. A kereskedési célú pénzügyi eszközök, azon belül is az Állammal szembeni követelést megtestesítő instrumentumok állománya növekedett, így a kereskedési célú pénzügyi eszközök mérlegfőösszegeen belül képviselt részaránya is emelkedett.

Negatív irányú változás tapasztalható azonban a **hitelintézetekkel szembeni követelések** állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent közel 32 milliárd Ft-tal.

A hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszegeen belül közel az előző évi szinten maradt, 16,47%-ról 2015. év végére vonatkozóan 14,47%-ra csökkent.

Az **ügyfelekkel szembeni követelések** állománya tovább csökkent az elmúlt évek trendjének megfelelően, melyre a növekvő, ugyanakkor még mindig alacsony hitelezési kedv gyakorolt hatást. A csökkenést az éven túl lejáró hitelek eredményezték. A csökkenésben összességében 80 százalékos részarányt képvisel a lakossági üzletág és 20 százalékos részt a vállalati üzletág.

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

2014. év végéhez képest 2015-ben a forrásszerkezetben az állományok arányai is tovább változtak, nominálisan eltérő módon. A bankoktól származó betétek 46 milliárd Ft-tal emelkedtek az előző évhez képest. Az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek csökkenő tendenciát mutattak, mivel az Anyavállalati refinanszírozási hitelek visszafizetésre kerültek 2015. során, ugyanakkor a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya kompenzálta ezt.

Az **ügylébetétek** esetében az állomány kis mértékben, 23 milliárd Ft-tal emelkedett, ezzel párhuzamosan a mérlegfőösszegeen belüli részarány az előző évvel azonos szinten maradt (65%). A Bankcsoport a lakossági betétek tekintetében 6,29%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 2 bázispontos növekedést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. A stagnáló állomány legfőbb oka a kedvezőtlen kamatkörnyezet, ugyanakkor elmondható, hogy strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidelejáratú betétek állományának kismértékű csökkenését sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek növekedésének.



A kibocsátott hosszúlejáratú kötvények állománya közel az előző évvel azonos, 847 millió Ft-tal csökkent.

A Bankcsoport **saját tőkéjének** mértéke az előző évi 177,12 milliárd forintról 160,27 milliárd forintra csökkent. A mindössze 9,5%-os csökkenésben szerepet játszik, hogy 2015-ben a Bank úgy döntött, hogy az előző években felhalmozott negatív eredménytartalékot a pozitív tőketartalékkal szemben rendezi.

A Bankcsoport **működési bevételeit és költségeit** nagyságrendileg az előző évi szinten tudta tartani, és a devizahitelekkel történő elszámolásokat követően 22,01 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2015. év végén.

A **működési bevételek** elemeit tekintve a nettó kamattjörödelmek 2015-ben 25%-kal (20,6 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. A fenti negatív hatást tovább erősítette az értékpapírokon elért kamatbevétel csökkenése.

A Bankcsoport **nettó jutalék és díj jövedelme** 418 millió Ft-tal csökkent a 2014-es éves jövedelem szintjéhez képest.

A **nettó kereskedési célú eredményben** 4,2 milliárd Ft-os visszaesés mutatkozik az előző évhez képest. A csökkenés legfőbb oka a devizás eszközök átértékeléséből származó árfolyamvesztés és a befektetési célú értékpapírok negatív árfolyameredménye.

A **működési költségek** 55,7 milliárd Ft-ot tettek ki, ami 2,7%-kal magasabb az előző év azonos időszakában elszámolt összegnél. A magasabb költségek háttérében egyrészt a Személyi jellegű ráfordítások emelkedése (-1,3 milliárd Ft) áll, amelyet a Bankcsoport projektjeinek létszámigénye indukált, szakértők és új munkaerők bevonásával, továbbá a működési költségeken belül növekedtek a számítástechnikai költségek is. Az egyéb költségek mérséklődtek a 2014-es évhez viszonyítva, az épület fenntartási és karbantartási költségek zsugorodásának köszönhetően.

Az **értékcsökkenési leírás** 4,7%-kal (287 millió Ft) növekedett az előző évhez képest, növekedés a vagyoni értékű jogok, szoftverek után elszámolt értékcsökkenésében következett be.

2015-ben az **értékvesztés** képzés 5,2 milliárd Ft-tal volt alacsonyabb az előző évi értékénél.

2015. év végén a Bankcsoport **tőkeellátottsága** stabil; a szolvencia ráta (10,64%) meghaladta az előírt értéket.

Az adatok alapján 2015. év végén a szavatoló tőke 6,5 milliárd Ft-tal alacsonyabb az előző év végéhez képest.

A jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 36,2 milliárd Ft-tal emelkedett, főként a Nemzeti Bank által előírt SREP ráta alkalmazásának következtében (+37,9 milliárd Ft), ugyanakkor a kockázattal súlyozott eszközállomány emelkedéséből adódó hitelezési kockázat 1,5 milliárd Ft-tal csökkent az elmúlt évhez képest. A működési és a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra számolt tőkekövetelmény sem változott jelentős mértékben az előző évhez képest.

A Kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatala következtében a hiteltartozásainak összege a 2015. évi auditált, konszolidált beszámoló adatai alapján nem haladta meg a saját tőkéjének összegét.

A 2015. december 31-re vonatkozó pénzügyi beszámoló 2016. április 28-i közzététele óta nem következtek be a Kibocsátó kilátásai szempontjából jelentős hátrányos változások.

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások nem történtek.

A Kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatal következtében a hiteltartozásainak összege nem fogja meghaladni a saját tőkéjének összegét a Kötvényprogram keretének maximális kihasználása mellett megvalósuló forgalomba hozatalok következtében sem.”

Az Alaptájékoztatók **I. fejezet D.2. pontjának 2. bekezdése** az alábbiáról:

„A Kötvényprogram együttes keretösszege és a Kibocsátó legutolsó auditált IFRS konszolidált beszámolójában szereplő mérlegfőösszeg saját tőkén felüli összege együttesen meghaladja a Kibocsátó konszolidált saját tőkéjének összegét (jelen arányszám mértéke: 10,22).”

az alábbira változik:

„A Kötvényprogram együttes keretösszege és a Kibocsátó legutolsó auditált IFRS konszolidált beszámolójában szereplő mérlegfőösszeg saját tőkén felüli összege együttesen meghaladja a Kibocsátó konszolidált saját tőkéjének összegét (jelen arányszám mértéke: 11,63).”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 3.1.10. pontja** az alábbiáról:

#### **„3.1.10. Idegen források / saját tőke aránya**

A Kötvényprogram együttes keretösszege és a Kibocsátó legutolsó auditált IFRS konszolidált beszámolójában szereplő mérlegfőösszeg saját tőkén felüli összege együttesen meghaladja a Kibocsátó konszolidált saját tőkéjének összegét (jelen arányszám mértéke: 10,22).”

az alábbira változik:

#### **„3.1.10. Idegen források / saját tőke aránya**

A Kötvényprogram együttes keretösszege és a Kibocsátó legutolsó auditált IFRS konszolidált beszámolójában szereplő mérlegfőösszeg saját tőkén felüli összege együttesen meghaladja a Kibocsátó konszolidált saját tőkéjének összegét (jelen arányszám mértéke: 11,63).”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 7.2. pontja** az alábbiáról:

#### **„7.2. A Kibocsátó üzleti kilátásaira jelentős hatást gyakorló tényezők**

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások a következők:

1. 2015 második félévében az Erste Bank és Leányvállalata, az Erste Befektetési Zrt. megállapodást írt alá a Citibank magyarországi lakossági üzletágának megvásárlásáról. A tranzakció eredményeként az Erste Bank tovább erősítheti pozícióját, főként a fedezetlen hitelek és a privátbanki szolgáltatások piacain. A Magyar Nemzeti Bank és a Gazdasági Versenyhivatal jóváhagyta a 2015. szeptember 2-án aláírt megállapodást, melynek értelmében a Citibank Europe plc értékesíti magyarországi lakossági üzletágát az ERSTE Banknak, valamint leányvállalatának, az Erste Befektetési Zrt-nek. Az értékesítés magában foglalja a Citibank lakossági betéti- és befektetési-, személyi hitel-, hitelkártya, valamint a mikrovállalatokat kiszolgáló (CitiBusiness) üzletágait, továbbá a lakossági üzletág alkalmazottainak átvételét is. A jóváhagyást követően egy évi előkészítő időszak után 2016. november 1-től válnak a Citibank ügyfelei Erste-

ügyfelekké. A tranzakcióban az Erste Bank átveszi a Citibank magyarországi lakossági üzletágának kb. 600 munkatársát és 3 bankfiókját is.

2. Az Erste Bank 100%-os tulajdoni részesedés mellett, egyedüli alapítóként magyarországi székhellyel szakosított hitelintézet, jelzálogbank alapszabályát írta alá - a Magyar Nemzeti Bank engedélyétől függő hatálybalépéssel – 2015. július 31-én. Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t a Cégbíróság - a Magyar Nemzeti Bank alapítási engedélyének kiadását követően - 2015. december 11-én a cégjegyzékbe bejegyezte.”

az alábbira változik:

#### **„7.2. A Kibocsátó üzleti kilátásaira jelentős hatást gyakorló tényezők**

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások nem történtek.”

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

#### **„11.1. Korábbi pénzügyi információk**

A Kibocsátó auditált, egyedi éves pénzügyi kimutatásokat (éves beszámolót) készít és tesz közzé a Magyar Számvetési 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 alábbira változik:

#### **„11.1. Korábbi pénzügyi információk**

A Kibocsátó auditált, egyedi éves pénzügyi kimutatásokat (éves beszámolót) készít és tesz közzé a Magyar Számvetési Szabályoknak megfelelően. Konszolidált éves beszámolóját a 2011. üzleti évtől az IFRS előírásai alapján állítja össze. Az alábbi információk az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2015. évi konszolidált beszámolóját követik. Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 2015. 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. fejezet 11.2. pontja** az alábbiáról:

#### **„11.2. Éves beszámoló**

2014-ben az Erste Bank 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.

A legutolsó auditált pénzügyi kimutatás dátuma: 2014. december 31. Az alábbi áttekintést a konszolidált pénzügyi beszámolóknak megjelenő adatok alapján a Kibocsátó állította össze, azt a Kibocsátó könyvvizsgálója külön nem auditálta.

**Konszolidált mérleg 2014. december 31-i állapot szerint**

millió forintban	2013 január 1.	2013 Átsorolt	2014
<b>ESZKÖZÖK</b>			
Kézpénz 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
<b>Eszközök összesen</b>	<b>2 788 200</b>	<b>2 266 722</b>	<b>1 887 157</b>
<b>FORRÁSOK</b>			
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
<b>Források összesen</b>	<b>2 788 200</b>	<b>2 266 722</b>	<b>1 887 157</b>

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

millió forintban	2013 Átsorolt	2014
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)
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>(21 742)</b>	<b>(97 487)</b>
Jövedelemadók	(3 197)	(3 897)
<b>Adózott eredmény</b>	<b>(24 939)</b>	<b>(101 383)</b>
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	0	0
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>(24 939)</b>	<b>(101 383)</b>

## 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
<b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>	<b>(1 821)</b>	<b>(289)</b>
<b>Átfogó jövedelem összesen</b>	<b>(26 760)</b>	<b>(101 672)</b>
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó átfogó jövedelem		
<b>Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem</b>	<b>(26 760)</b>	<b>(101 672)</b>

A Bankcsoport üzleti eredménye a vártnál kedvezőtlenebbül alakult, köszönhetően az elmúlt évben zajló külső gazdasági eseményeknek. Egyrészt a kiemelkedően magas adóterhelések, másrészt a devizahitelesek 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 mérlegfőösszegegen 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 mérlegfőösszegegen belül az előző évi 5,83%-ról 2014. év végére vonatkozóan 16,46%-ra növekedett.

Az **üggyfelekkel 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 2014-ben a forrásszerkezetben 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.

Az **üggyfélbetétek** esetében az állomány kis mértékben, 24 milliárd Ft-tal emelkedett, ezzel párhuzamosan a mérlegfőösszegegen 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 üggyfelekkel 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 devizaszámoláshoz 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 devizahitelesek 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 devizahitelesek elszámolásával kapcsolatos veszteségek következtében 101,4 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2014. év 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 lejáratási 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 infrastruktúrális 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 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.

A Kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatala következtében a hiteltartozásainak összege a 2014. évi auditált, konszolidált beszámoló adatai alapján nem haladta meg a saját tőkéjének összegét.”

az alábbira változik:

### „11.2. Éves beszámoló

2014-től kezdődően az Erste Bank 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.

A legutolsó auditált pénzügyi kimutatás dátuma: 2015. december 31. Az alábbi áttekintést a konszolidált pénzügyi beszámolóknak megjelenő adatok alapján a Kibocsátó állította össze, azt a Kibocsátó könyvvizsgálója külön nem auditálta.

**Konzolidált mérleg 2015. december 31-i állapot szerint**

millió forintban	2014	2015
<b>ESZKÖZÖK</b>		
Késpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett pénzeszközök	70 596	111 869
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	39 983	68 880
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök	21 645	10 846
Egyéb kereskedési célú pénzügyi eszközök	18 339	58 034
Értékesíthető pénzügyi eszközök	20 709	89 555
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	223 846	294 731
Hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések	310 757	278 436
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 151 117	1 006 602
Tárgyi eszközök	8 986	8 590
Befektetési célú ingatlanok	2 854	10 926
Immateriális javak	13 223	13 041
Adókövetelések	1 667	892
Halasztott adókövetelések	10	122
Értékesítésre szánt eszközök	25	26
Egyéb eszközök	43 385	40 496
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1 887 157</b>	<b>1 924 166</b>
<b>FORRÁSOK</b>		
Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	23 561	20 630
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	21 206	20 566
Egyéb kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek	2 355	64
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1 644 927	1 712 781
Hitelintézetek által elhelyezett betétek	380 735	426 805
Ügyfelek által elhelyezett betétek	1 239 461	1 262 093
Kibocsátott értékpapírok	24 730	23 883
Céltartalékok	23 039	9 846
Adókötelezettségek	1	13
Halasztott adókötelezettségek	0	874
Egyéb kötelezettségek	18 508	19 754
<b>Saját tőke</b>	<b>177 122</b>	<b>160 268</b>
Anyavállalatra jutó saját tőke	177 122	160 268
<b>Források összesen</b>	<b>1 887 157</b>	<b>1 924 166</b>

## Konzolidált eredménykimutatás a 2015. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2014	2015
	Átsorolt*	
Nettó kamatbevétel	82 565	62 003
Nettó díj- és jutalékbevétel	43 009	42 591
Osztalék bevételek	33	55
Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye	4 088	(147)
Befektetési célú ingatlanok és operatív lízing tevékenység bérleti díj bevételei	253	273
Személyi jellegű ráfordítások	(24 941)	(26 226)
Egyéb általános adminisztratív költségek	(23 237)	(23 108)
Értékcsökkenés	(6 114)	(6 401)
Nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó eredménye	(1 097)	(1 456)
Értékvesztés képzés nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközökre vonatkozóan	(47 007)	(41 807)
Egyéb működési ráfordítások	(30 605)	(28 466)
Egyéb nettó működési eredmény	(917)	2 789
FX elszámolás hatása	(93 519)	1 330
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>(97 487)</b>	<b>(18 571)</b>
Jövedelemadók	(3 897)	(3 440)
<b>Adózott eredmény</b>	<b>(101 383)</b>	<b>(22 010)</b>
Ebből: Kisebbségi részvényesekre jutó nettó eredmény	-	-
<b>Anyavállalatra jutó nettó eredmény</b>	<b>(101 383)</b>	<b>(22 010)</b>

\*Az FX elszámolással kapcsolatosan a Bank átsorolást hajtott végre a 2014. évi eredménykimutatás sorai között. 2014-ben az alkalmazott devizaárfolyamok különbségéből eredő számított veszteség az „FX elszámolás hatása” soron került megjelenítésre, melynek összege 10 489 millió forint, mint a várható jövőbeni cash flow-k módosulásának negatív hatása. A deviza átértékeléséből eredő nyereség, az IAS 21-nek megfelelően a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra került, az előbbihez hasonló összegben, mint a módosult jövőbeni cash flow számított deviza árfolyamának vesztesége. Így a két ellentétes irányú, ámde hasonló összegű hatás az eredmény levezetés különböző sorain került kimutatásra, de nem befolyásolta a 2014. évi eredményt. 2015-ben a Bank úgy döntött, hogy a két hatást nettó módon a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” között jeleníti meg, mivel a jövőbeni cash flow-kban bekövetkező minden további árfolyamváltozás, inkább technikai mintsem gazdasági változásnak minősíthető. Az összehasonlítható adatok biztosítása érdekében a fent említett 2014. évi 10 489 millió forint a „FX elszámolás hatása” sorról a „Kereskedési tevékenység és valós értékelés nettó eredménye” sorra lett átvezetve.

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás a 2015. december 31-ével zárult évre

millió forintban	2014 Átsorolt	2015
Adózott eredmény	(101 383)	(22 010)
Eredménybe átsorolható tételek		
Értékesíthető pénzügyi eszközök nem realizált tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)	73	4 691
Tárgyévi nyereség/veszteség	80	4 688
Átsorolás miatti módosítás	(7)	2
Cash-flow fedezeti ügyletek tartaléka (árfolyamhatást is figyelembe véve)	(362)	1 339
Tárgyévi nyereség/veszteség	(499)	-
Átsorolás miatti módosítás	137	1 339
Eredménybe átsorolható tételekre jutó halasztott adó	-	(874)
Tárgyévi nyereség/veszteség	-	(874)
Átsorolás miatti módosítás	-	-
<b>Egyéb átfogó jövedelem összesen</b>	<b>(289)</b>	<b>5 156</b>
<b>Átfogó jövedelem összesen</b>	<b>(101 672)</b>	<b>(16 854)</b>
Kisebbségi részvényesekre jutó nettó átfogó jövedelem	-	-
<b>Anyavállalatra jutó nettó átfogó jövedelem</b>	<b>(101 672)</b>	<b>(16 854)</b>

A Bankcsoport üzleti eredménye javuló tendenciát mutat az elmúlt évek viszonylatában, köszönhetően, hogy a devizahitelekkel történő elszámolások lezárultak, így 2015. év végén -22,01 milliárd Ft adózás utáni veszteséggel zárult az év.

A Bankcsoport **mérlegfőösszege** 2015. év végére 1.924 milliárd Ft volt, amely 1,96%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A konszolidált adózott veszteség -22,01 milliárd Ft-ot tett ki. 2015. év végén a Bankcsoport eszközpórfóliójának szerkezete jelentős változást mutat az előző évekhez viszonyítva. A kereskedési célú pénzügyi eszközök, azon belül is az Állammal szembeni követelést megtestesítő instrumentumok állománya növekedett, így a kereskedési célú pénzügyi eszközök mérlegfőösszege belül képviselt részaránya is emelkedett.

Negatív irányú változás tapasztalható azonban a **hitelintézetekkel szembeni követelések** állományában és részarányában. Főként a Magyar Nemzeti Banknak történt kihelyezések állománya csökkent közel 32 milliárd Ft-tal.

A hitelintézetekkel szembeni követelések részaránya a mérlegfőösszege belül közel az előző évi szinten maradt, 16,47%-ról 2015. év végére vonatkozóan 14,47%-ra csökkent.

Az **ügyfelekkel szembeni követelések** állománya tovább csökkent az elmúlt évek trendjének megfelelően, melyre a növekvő, ugyanakkor még mindig alacsony hitelezési kedv gyakorolt hatást. A csökkenést az éven túl lejárt hitelek eredményezték. A csökkenésben összességében 80 százalékos részarányt képvisel a lakossági üzletág és 20 százalékos részt a vállalati üzletág.

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

2014. év végéhez képest 2015-ben a forrásszerkezetben az állományok arányai is tovább változtak, nominálisan eltérő módon. A bankoktól származó betétek 46 milliárd Ft-tal emelkedtek az előző évhez képest. Az anyavállalattól származó hosszú lejáratú betétek csökkenő tendenciát mutattak, mivel az

Anyavállalati refinanszírozási hitelek visszafizetésre kerültek 2015. során, ugyanakkor a rövid lejáratú bankközi felvételek állománya kompenzálta ezt.

Az **ügyfélbetétek** esetében az állomány kis mértékben, 23 milliárd Ft-tal emelkedett, ezzel párhuzamosan a mérlegfőösszegegen belüli részarány az előző évvel azonos szinten maradt (65%). A Bankcsoport a lakossági betétek tekintetében 6,29%-os piaci részesedéssel rendelkezik, mely 2 bázispontos növekedést mutat az elmúlt egy év viszonylatában. A stagnáló állomány legfőbb oka a kedvezőtlen kamatkörnyezet, ugyanakkor elmondható, hogy strukturális változás ment végbe az év során, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeken belül a rövidlejáratú betétek állományának kismértékű csökkenését sikerült kompenzálnia a látraszóló betétek növekedésének.

A kibocsátott hosszúlejáratú kötvények állománya közel az előző évvel azonos, 847 millió Ft-tal csökkent.

A Bankcsoport **saját tőkéjének** mértéke az előző évi 177,12 milliárd forintról 160,27 milliárd forintra csökkent. A mindössze 9,5%-os csökkenésben szerepet játszik, hogy 2015-ben a Bank úgy döntött, hogy az előző években felhalmozott negatív eredménytartalékot a pozitív tőketartalékkal szemben rendezi.

A Bankcsoport **működési bevételeit és költségeit** nagyságrendileg az előző évi szinten tudta tartani, és a devizahitelekkel történő elszámolásokat követően 22,01 milliárd Ft-os adózás utáni veszteséget realizált 2015. év végén.

A **működési bevételek** elemeit tekintve a nettó kamatjövedelmek 2015-ben 25%-kal (20,6 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. A fenti negatív hatást tovább erősítette az értékpapírokon elért kamatbevétel csökkenése.

A Bankcsoport **nettó jutalék és díj jövedelme** 418 millió Ft-tal csökkent a 2014-es éves jövedelem szintjéhez képest.

A **nettó kereskedési célú eredményben** 4,2 milliárd Ft-os visszaesés mutatkozik az előző évhez képest. A csökkenés legfőbb oka a devizás eszközök átértékeléséből származó árfolyamvesztés és a befektetési célú értékpapírok negatív árfolyameredménye.

A **működési költségek** 55,7 milliárd Ft-ot tettek ki, ami 2,7%-kal magasabb az előző év azonos időszakában elszámolt összegnél. A magasabb költségek háttérében egyrészt a Személyi jellegű ráfordítások emelkedése (-1,3 milliárd Ft) áll, amelyet a Bankcsoport projektjeinek létszámigénye indukált, szakértők és új munkaerők bevonásával, továbbá a működési költségeken belül növekedtek a számítástechnikai költségek is. Az egyéb költségek mérséklődtek a 2014-es évhez viszonyítva, az épület fenntartási és karbantartási költségek zsugorodásának köszönhetően.

Az **értékcsökkenési leírás** 4,7%-kal (287 millió Ft) növekedett az előző évhez képest, növekedés a vagyoni értékű jogok, szoftverek után elszámolt értékcsökkenésében következett be.

2015-ben az **értékvesztés** képzés 5,2 milliárd Ft-tal volt alacsonyabb az előző évi értékénél.

2015. év végén a Bankcsoport **tőkeellátottsága** stabil; a szolvencia ráta (10,64%) meghaladta az előírt értéket.

Az adatok alapján 2015. év végén a szavatoló tőke 6,5 milliárd Ft-tal alacsonyabb az előző év végéhez képest.

A jelentésben bemutatott tőkekövetelmény 36,2 milliárd Ft-tal emelkedett, főként a Nemzeti Bank által előírt SREP ráta alkalmazásának következtében (+37,9 milliárd Ft), ugyanakkor a kockázattal súlyozott



eszközállomány emelkedéséből adódó hitelezési kockázat 1,5 milliárd Ft-tal csökkent az elmúlt évhez képest. A működési és a pozíció-, devizaárfolyam és árukockázatra számolt tőkekövetelmény sem változott jelentős mértékben az előző évhez képest.

A Kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapír forgalomba hozatala következtében a hiteltartozásainak összege a 2015. évi auditált, konszolidált beszámoló adatai alapján nem haladta meg a saját tőkéjének összegét.”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 11.3. pontja** az alábbiáról:

**„11.3. A korábbi éves pénzügyi információk ellenőrzése**

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 jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

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

az alábbira változik:

**„11.3. A korábbi éves pénzügyi információk ellenőrzése**

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 foglaltak 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. 2015. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad.

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

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 11.7. pontja** az alábbiáról:

**„11.7. A Kibocsátó pénzügyi helyzetében bekövetkezett lényeges változások**

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások a következők:

1. 2015 második félévében az Erste Bank és Leányvállalata, az Erste Befektetési Zrt. megállapodást írt alá a Citibank magyarországi lakossági üzletágának megvásárlásáról. A tranzakció eredményeként az Erste Bank tovább erősítheti pozícióját, főként a fedezetlen hitelek és a privátbanki szolgáltatások piacain. A Magyar Nemzeti Bank és a Gazdasági Versenyhivatal jóváhagyta a 2015. szeptember 2-án aláírt megállapodást, melynek értelmében a Citibank Europe plc értékesíti magyarországi lakossági üzletágát az ERSTE Banknak, valamint leányvállalatának,

az Erste Befektetési Zrt-nek. Az értékesítés magában foglalja a Citibank lakossági betéti- és befektetési-, személyi hitel-, hitelkártya, valamint a mikrovállalatokat kiszolgáló (CitiBusiness) üzletágait, továbbá a lakossági üzletág alkalmazottainak átvételét is. A jóváhagyást követően egy egyéves előkészítő időszak után 2016. november 1-től válnak a Citibank ügyfelei Erste-ügyfelekké. A tranzakcióban az Erste Bank átveszi a Citibank magyarországi lakossági üzletágának kb. 600 munkatársát és 3 bankfiókját is.

2. Az Erste Bank 100%-os tulajdoni részesedés mellett, egyedüli alapítóként magyarországi székhellyel szakosított hitelintézet, jelzálogbank alapszabályát írta alá - a Magyar Nemzeti Bank engedélyétől függő hatálybalépéssel – 2015. július 31-én. Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t a Cégbíróság - a Magyar Nemzeti Bank alapítási engedélyének kiadását követően - 2015. december 11-én a cégjegyzékbe bejegyezte.”

az alábbira változik:

### „11.7. A Kibocsátó pénzügyi helyzetében bekövetkezett lényeges változások

A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta bekövetkezett lényeges változások nem történtek.”

### III.

Tekintettel arra, hogy az Erste Bank mint az ERSTE Lakástakarékpénztár Zrt. egyedüli részvényese tőkeemelését hajtott végre a társaságban, valamint tulajdonrészesedést szerzett a Budapesti Értéktőzsde Zrt-ben, továbbá frissítésre került a meglévő érdekeltségek leírása, az Alaptájékoztató egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók II. fejezet 6.2. pontja az alábbiáról:

### „6.2. A Kibocsátó érdekeltségei

#### A Bank által konszolidált Leányvállalatok (2016.01.15-i állapot szerint):

Vállalkozás neve, Székhelye	Befektetett összeg (eFt)	Banki tulajdoni hányad (%)	Jegyzett tőke (eFt)
ERSTE Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	48 139 220	100	210 000
Collat-real Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	6 439 000	100	3 000
ERSTE Lakástakarék Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	5 800 000	100	2 015 000
ERSTE Jelzálogbank Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	3 900 000	100	3 000 000
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26. 8. em.	2 890 290	100	2 000 000
ERSTE Lakáslízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	511 005	100	53 000
Sió Ingatlan Invest Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	6 101 844	Közvetve: 100	12 900
ERSTE IN-FORG Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	405 000	Közvetve: 100	5 000

### Konzolidációba bevont társaságok

#### **ERSTE Ingatlan Kft.**

Az ERSTE Ingatlan Kft. fő tevékenysége a saját tulajdonba vett ingatlanok végfelhasználók felé történő értékesítése, az ingatlanok jövedelemtermelő képességének elősegítése, üzemeltetés, illetve a kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítása. Az ERSTE Ingatlan Kft. ezenkívül portfóliómenedzsment, ingatlanhasznosítás, ingatlanüzemeltetés, értékbecslés, illetve workout ügyletek terén nyújt szakmai támogatást a Bankcsoport számára.

Az ERSTE Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonosa a Sió Ingatlan Invest Kft. projektársaságnak, amely a Siófok belvárosában megvalósításra került SIÓ Pláza fejlesztésére és üzemeltetésére jött létre.

2013. márciusban az ERSTE Ingatlan Kft. új Leányvállalat alapításról döntött 5 millió Ft jegyzett tőke rendelkezésre bocsátása mellett, amelynek neve ERSTE IN-FORG Korlátolt Felelősségű Társaság, mely ingatlanok vételével és értékesítésével foglalkozik.

#### **Collat-real Kft.**

2014.03.10-én alakult meg a Bankcsoport legújabb tagja 3 millió forint törzstőkével, mely saját tulajdonú ingatlanok adásvételével foglalkozik.

#### **ERSTE Lakástakarék Zrt.**

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2011. október 17-i elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták. Az Erste Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakástakarékpénztári megtakarítások és a Bankcsoport által kínált egyéb termékek közti értékesítési sinergiák fejlesztésére.

2014 végén több mint 55.000 aktív státuszú szerződéssel rendelkezik, melynek szerződéses összege megközelíti a 165 milliárd forintot. Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2015. októberétől kezdte meg a hitelezési tevékenységét.

#### **ERSTE Jelzálogbank Zrt.**

Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t az Erste Bank Hungary Zrt. egyedüli részvényesként alapította, melyet a Cégbíróság 2015. december 11-én jegyzett be. A társaság az alapszabályában meghatározott, a jelzálog-hitelintézettről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szerinti fő és egyéb tevékenységeket folytatja.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. saját jelzálogbank alapításának célja, hogy jelzáloghitel fedezete mellett refinanszírozást nyújtson saját anyabankjának és más partnerbankoknak többek között annak érdekében, hogy azok így megfeleljenek a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI.29.) MNB rendeletben előírt jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató teljesítésének.

#### **Erste Befektetési Zrt.**

Az Erste Befektetési Zrt. 1990-ben alakult, és hosszú ideje a magyar tőkepiac egyik vezető brókercége. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékskálával rendelkezik. Az Erste Befektetési Zrt. ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehetik igénybe a cég szolgáltatásait, melyet az Erste Bank fiókhálózata és az online szolgáltatások széles köre biztosít.

Az Erste Befektetési Zrt. piaci részesedése a Budapesti Értéktőzsde azonnali piacának (duplikált) részvényforgalmából 2014. december 31-i adat szerint 15,2 százalék volt. A tőzsdei certifikát piacon széles termékpalettával rendelkezik, a forgalmat tekintve piacvezető.

#### **ERSTE Lakáslízing Zrt.**

Az ERSTE Lakáslízing Zrt. 2009. július 15-én jött létre az ERSTE Ingatlanlízing Zrt-ből történő kiválással, azzal a céllal, hogy elsősorban lakossági és mikrovállalati ügyfeleknek nyújtson ingatlanok vásárlásához pénzügyi lízingfinanszírozást.

**A Bankcsoport egyéb, konszolidációba be nem vont vállalatai, részesedései:**

**ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**

Az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. Magyarország egyik legdinamikusabban növekvő életbiztosítója, mely 2000. október 17-én kapta meg a működési engedélyt. Az Erste Bank részesedése 5%.

**Garantiqa Hitelgarancia Zrt.**

Alapvető célkitűzésük a KKV-szektor fejlődésének elősegítése. Kezességet vállal hitelhez, bankgaranciához, lízing- és faktoring ügyletekhez. A kezességvállalással a Társaság kötelezi magát arra, hogy az adós helyett fizet a pénzügyi intézménynek, ha az adós nem tesz eleget fizetési kötelezettségének. Az Erste Bank részesedése 2,17%.

**Kisvállalkozás-Fejlesztő Zrt.**

A Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság 3,88 milliárd forint saját tőkével rendelkező befektetési társaság, amely a kis- és középvállalatok fejlesztését tőkebefektetéssel segíti. A Magyar Állam (tulajdonosi jogok gyakorlója a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.) mellett a Társaság részvényese a Magyar Fejlesztési Bank Zrt., a Budapest Bank Nyrt., a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt., a MKB Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt. és az Erste Bank Hungary Zrt. A Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt. döntően állami forrásokból gazdálkodik. A Társaság üzleti alapon működik, és üzleti alapon hoz döntéseket. A Társaság, amikor befektetési döntést hoz, a saját tőkéjét fekteti be, a befektetett összeg nem támogatás, és nem hitel. Az Erste Bank részesedése 1,13%.

**MasterCard Incorporated**

A MasterCard világszerte több mint 210 országban és területen van jelen fontos összekötő láncszemként a pénzintézetek és vállalkozások, a kártyabirtokosok és kereskedők milliói között. A MasterCard biztonságosabb, kényelmesebb és jövedelmezőbb fizetési megoldások kifejlesztésével viszi előre a kereskedelmet. Világszerte fizetések milliárdjait lebonyolítja le, így építi az üzleti kapcsolatokat és gyorsítja az üzletmenetet. Az Erste Bank részesedése 0,008%.

**Visa Europe Limited**

A 2004 júliusában bejegyzett Visa Europe egy tagsági szervezet, amely több mint 3700 tagbankja tulajdonában és azok irányítása alatt áll. 2007 októberében a Visa Europe függetlenné vált az új, globális Visa Inc. szervezettől. Az átalakítás részeként a Visa Europe exkluzív, visszavonhatatlan és örökérvényű engedéllyel tagsági szervezatként működik tovább Európában. Az Erste Bank részesedése 0,0067%.

**Visa Incorporated**

A Visa globális fizetési technológiát kínáló cég, mely több mint 200 országban kapcsol össze vásárlókat, cégeket és bankokat, kiszolgálva őket az elektronikus fizetés lehetőségével. Az Erste Bank részesedése 0,0015%.”

az alábbira változik:

**„6.2. A Kibocsátó érdekeltségei**

**A Bank által konszolidált Leányvállalatok (2016.06.15-i állapot szerint):**

Vállalkozás neve, Székhelye	Befektetett összeg (eFt)	Banki tulajdoni hányad (%)	Jegyzett tőke (eFt)
ERSTE Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	48 139 220	100	210 000
Collat-real Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	6 439 000	100	3 000
ERSTE Lakástakarék Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	6 800 000	100	2 020 000

ERSTE Jelzálogbank Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	3 900 000	100	3 000 000
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26. 8. em.	2 890 290	100	2 000 000
ERSTE Lakáslízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	511 005	100	53 000
Sió Ingatlan Invest Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	6 101 844	Közvetve: 100	12 900
ERSTE IN-FORG Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	405 000	Közvetve: 100	5 000

### **Konzolidációba bevont társaságok**

#### **ERSTE Ingatlan Kft.**

Az ERSTE Ingatlan Kft. fő tevékenysége a saját tulajdonba vett ingatlanok végfelhasználók felé történő értékesítése, az ingatlanok jövedelemtermelő képességének elősegítése, üzemeltetés, illetve a kapcsolódó műszaki-technikai háttér biztosítása. Az ERSTE Ingatlan Kft. ezenkívül portfóliómenedzsment, ingatlanhasznosítás, ingatlanüzemeltetés, értékbecslés, illetve workout ügyletek terén nyújt szakmai támogatást a Bankcsoport számára.

Az ERSTE Ingatlan Kft. 100%-os tulajdonosa a Sió Ingatlan Invest Kft. projektársaságnak, amely a Siófok belvárosában megvalósításra került SIÓ Pláza fejlesztésére és üzemeltetésére jött létre.

2013. márciusban az ERSTE Ingatlan Kft. új Leányvállalat alapításról döntött 5 millió Ft jegyzett tőke rendelkezésre bocsátása mellett, amelynek neve ERSTE IN-FORG Korlátolt Felelősségű Társaság, mely ingatlanok vételével és értékesítésével foglalkozik.

#### **Collat-real Kft.**

2014.03.10-én alakult meg a Bankcsoport legújabb tagja 3 millió forint törzstőkével, mely saját tulajdonú ingatlanok adásvételével foglalkozik.

#### **ERSTE Lakástakarék Zrt.**

Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2011. október 17-i elindulását a rendszeres lakossági megtakarítások, különösen a lakáscélú öngondoskodás térnyerése, valamint a megváltozott hitelpiaci körülmények motiválták. Az Erste Bank saját tulajdonú pénztárának létrehozatala lehetőséget teremtett a lakástakarékpénztári megtakarítások és a Bankcsoport által kínált egyéb termékek közti értékesítési szinergiák fejlesztésére.

2016 első negyedév végén 76.451 aktív státuszú szerződéssel rendelkezik, melynek szerződéses összege felülmúlta a 238 milliárd forintot. Az ERSTE Lakástakarék Zrt. 2016. májusától folyósított először normál típusú hitelt, az azonnali hitelek folyósítása 2016. július hónaptól veszi kezdetét.

#### **ERSTE Jelzálogbank Zrt.**

Az ERSTE Jelzálogbank Zrt-t az Erste Bank Hungary Zrt. egyedüli részvényesként alapította, melyet a Cégbíróság 2015. december 11-én jegyzett be. A tevékenységi engedély iránti, a Magyar Nemzeti Bank előtti eljárás folyamatban van: befejezését követően a társaság az alapszabályában meghatározott, a jelzálog-hitelintézetéről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény szerinti fő és egyéb tevékenységeket végzi.

Az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. saját jelzálogbank alapításának célja, hogy jelzáloghitel fedezete mellett refinanszírozást nyújtson saját anyabankjának és más partnerbankoknak többek között annak érdekében, hogy azok így megfeleljenek a hitelintézetek forint lejáratú összhangjának szabályozásáról szóló 20/2015. (VI.29.) MNB rendeletben előírt jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató teljesítésének.

#### **Erste Befektetési Zrt.**

Az Erste Befektetési Zrt. 1990-ben alakult, és hosszú ideje a magyar tőkepiac egyik vezető brókercege. Termékpalettáját folyamatosan bővítve a befektetési társaságok által nyújtható teljes termékcsaláival rendelkezik. Az Erste Befektetési Zrt. ügyfelei magas színvonalon, gyorsan és egyszerűen vehetik igénybe a cég szolgáltatásait, melyet az Erste Bank fiókhálózata és az online szolgáltatások széles köre biztosít.

Az Erste Befektetési Zrt. piaci részesedése a Budapesti Értéktőzsde azonnali piacának (duplikált) részvényforgalmából 2015. december 31-i adat szerint 14,95 százalék volt. A tőzsdei certifikát piacon széles termékpalettával rendelkezik, a forgalmat tekintve piacvezető.

#### **ERSTE Lakáslízing Zrt.**

Az ERSTE Lakáslízing Zrt. 2009. július 15-én jött létre az ERSTE Ingatlanlízing Zrt.-ből történő kiválással, azzal a céllal, hogy elsősorban lakossági és mikrovállalati ügyfeleknek nyújtson ingatlanok vásárlásához pénzügyi lízingfinanszírozást. A társaság új ügyleteket nem köt.

### **A Bankcsoport egyéb, konszolidációba be nem vont vállalatai, részesedései:**

#### **ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**

Az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. Magyarország egyik legdinamikusabban növekvő életbiztosítója, mely 2000. október 17-én kapta meg a működési engedélyt. Az Erste Bank részesedése 5%.

#### **Budapesti Értéktőzsde Zrt.**

A Budapesti Értéktőzsde Zrt. legfontosabb feladata, hogy átlátható és likvid piacot biztosítson a Magyarországon és a külföldön kibocsátott értékpapírok számára. A hazai pénz- és tőkepiac központi szereplőjeként a BÉT forrásbevonási lehetőséget nyújt a gazdasági élet szereplőinek, egyúttal hatékony befektetési lehetőségeket biztosít a befektetők számára. A kereslet és kínálat koncentrációjával nyilvános információt biztosít a kereskedett termékek áralakulásáról. Az Erste Bank részesedése 2,3%.

#### **Garantiqa Hitelgarancia Zrt.**

Alapvető célkitűzésük a KKV-szektor fejlődésének elősegítése. Kezességet vállal hitelhez, bankgaranciához, lízing- és faktoring ügyletekhez. A kezességvállalással a Társaság kötelezi magát arra, hogy az adós helyett fizet a pénzügyi intézménynek, ha az adós nem tesz eleget fizetési kötelezettségének. Az Erste Bank részesedése 2,17%.

#### **Kisvállalkozás-Fejlesztő Zrt.**

A Kisvállalkozás-Fejlesztő Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság olyan befektetési társaság, amely a kis- és középvállalatok fejlesztését tőkebefektetéssel segíti. A Magyar Állam (tulajdonosi jogok gyakorlója a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.) mellett a Társaság részvényese a Magyar Fejlesztési Bank Zrt., a Budapest Bank Nyrt., a Garantiqa-Hitelgarancia Zrt., a MKB Bank Zrt., az OTP Bank Nyrt. és az Erste Bank Hungary Zrt. A Kisvállalkozás-Fejlesztő Pénzügyi Zrt. döntően állami forrásokból gazdálkodik. A Társaság új ügyleteket – összhangban a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. igazgatóságának döntésével – nem köt. Az Erste Bank részesedése 1,13%.

#### **MasterCard Incorporated**

A MasterCard világszerte több mint 210 országban és területen van jelen fontos összekötő láncszemként a pénzügyintézetek és vállalkozások, a kártyabirtokosok és kereskedők milliói között. A MasterCard biztonságosabb, kényelmesebb és jövedelmezőbb fizetési megoldások kifejlesztésével viszi előre a kereskedelmet. Világszerte fizetések milliárdjait lebonyolítja le, így építi az üzleti kapcsolatokat és gyorsítja az üzletmenetet. Az Erste Bank részesedése 0,008%.

#### **Visa Europe Limited**

A 2004 júliusában bejegyzett Visa Europe egy tagsági szervezet, amely több mint 3700 tagbankja tulajdonában és azok irányítása alatt áll. 2007 októberében a Visa Europe függetlenné vált az új, globális



Visa Inc. szervezettől. Az átalakítás részeként a Visa Europe exkluzív, visszavonhatatlan és örökérvényű engedéllyel tagsági szervezetként működik tovább Európában. Az Erste Bank részesedése 0,0067%.

#### **Visa Incorporated**

A Visa globális fizetési technológiát kínáló cég, mely több mint 200 országban kapcsol össze vásárlókat, cégeket és bankokat, kiszolgálva őket az elektronikus fizetés lehetőségével. Az Erste Bank részesedése 0,0015%.”

#### **IV.**

Tekintettel arra, hogy az Erste Bank egyedüli részvényese újválasztotta az igazgatóság és a felügyelőbizottság 2016.05.31-én lejáró mandátumú tagjait az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjává, az Alaptájékoztató egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók **II. fejezetének 9.1.1. pontja** az alábbiak szerint:

##### **„9.1.1. Igazgatóság**

Az igazgatóság 3-11 (három-tizenegy) tagból áll, akiket legfeljebb 5 (öt) évre az Egyedüli Részvényes választ meg. Az igazgatóság tagjai az Egyedüli Részvényes által újválaszthatók és visszahívhatók. Az igazgatóság tagjává olyan személy választható, aki a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Ptk.) és a Hpt-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel.

##### **Az igazgatóság tagjai (2016. január 15-től):**

Az igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

**Jelasity Radován:** az igazgatóság elnöke, vezérigazgató, Vállalati üzletágért felelős ügyvezető 2011 közepe óta az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. elnök-vezérigazgatója. Előtte a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett 2004 és 2010 között, ezt megelőzően három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Ezt megelőzően Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projekteken vett részt. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. A bajai születésű Jelasity Radovan Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után.

Mandátum lejár: 2019.05.31.

##### **Harmati László:** ügyvezető, Lakossági vezérigazgató-helyettes

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és szabályozási főosztályvezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál Szabályozási főosztályvezetőként többek között vezető szerepe volt a hazai kereskedési könyv (trading book) szabályozás kidolgozásában és hatályba léptetésében valamint a bázeli tőkeszabályok hazai implementálásában. 2002-től 2013 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként a teljes üzleti terület felügyelete hozzá tartozott, így a bank üzleti stratégiájának menedzselésében vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2010-2011-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlása során az üzleti merger-t irányította, az új üzleti modell kialakítása, racionalizálási projekt levezénylése, intenzív lakossági online fejlesztések (netbank, netbróker, interneten keresztüli lead generálás) fűződnek nevéhez. 2012-ben több állami programot vezényelt (NET,

árfolyamgát). Vezérlő egyénisége volt a költségracionalizálásnak, új lakástámogatási eszköztár kialakításának és támogatott hitelek bevezetésének, nevéhez fűződik a behajtási protokollok újrarahangolása, a fióki és direkt csatornák cross-sale potenciájának emelése.

Mandátum lejár: 2016.05.31.

**Jurgen De Ruijter** ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

Jurgen De Ruijter az ABN AMRO Bank NV-ben kezdte pályafutását 2003-ban Hollandiában, ahol különböző tisztségeket látott el mind lakossági, vállalati szegmensben hitelportfolio kezelés témakörben. 2008-tól a romániai ABN AMRO Bank-ban folytatta pályafutását vállalati hitel portfolio menedzsment igazgatóként. 2009-ben igazolt át az Erste Csoport romániai bankjához (BCR), ahol számos vezetői pozíciót töltött be. A Workout vezetője volt 2009 és 2011 között 2012-től 2013. januárjáig a Remedial & Recovery üzletág igazgatói posztját látta el, 2013. januárjától a Workout üzletág vezérigazgatói pozícióját töltötte be. 2015. február 4-től az Erste Bank kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettese.

Mandátum lejár: 2017.12.31.

**Ivan Vondra**, ügyvezető, Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

A közgazdász végzettségű szakember 2002. óta az Erste Group cseh leányvállalatánál, a Česká Sporitelná-nál mint a Számvitel, Kontrolling és Üzleti információszerzés vezetőjeként dolgozott. Az Ezt megelőzően szintén pénzügyi területen - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. 2015. október 1-jétől csatlakozott az Erste Bankhoz. Pénzügyi vezérigazgató-helyettesként Ivan Vondra az Erste Bank Hungary Zrt.-nél a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, ALM és a Beszerzés területekért felel.

Mandátum lejár: 2018.09.30.

**Foltányi Tamás:** ügyvezető, IT és Operáció vezérigazgató-helyettes

Foltányi Tamás 1984-ben végzett a Budapesti Műszaki Egyetem villamosmérnöki karán, majd 1994-ben elvégezte a Nemzetközi Bankárképző Központ Felsőfokú Bankszakmai Programját. Pályafutása során vezető tisztségeket töltött be az Inter-Európa Bank és a Creditanstalt Rt. pénzügyi területénél. Ezt követően 1999 és 2004 között a PWC (majd az akvizíciót követően az IBM) cégtársaként a Vezetési tanácsadás üzletágon belül a magyarországi pénzügyi szektorért, az ott nyújtott szolgáltatásokért volt felelős, majd az IBM Global Services üzletágának irányítását vette át. 2005 és 2015 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese.

Mandátum lejár: 2019.01.14.

**Zsiga Krisztina:** Külső igazgatósági tag (az MNB jóváhagyó határozatát követően; az engedélyeztetési eljárás folyamatban van)

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: a Felügyeleti engedély megadását követően tölti be külső igazgatósági tagi tisztségét.

Mandátum tervezett lejárat: 2019.05.31.

**Dr. Rudnay János:** Külső igazgatósági tag

1977-ben végzett a Bécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Söröző Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. Az SPB Befektetési Rt. tanácsadói testületének tagja 2001-2002 között. Az Erste Group Bank AG tanácsadója 2002 szeptembere óta. 2003. december 4-től a Postabank és Takarékpénztár Rt. külső igazgatósági tagja, majd 2004. október 1-től az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. külső igazgatósági tagja.

Mandátum lejár: 2016.05.31.

**Silzer Frederik:** Külső igazgatósági tag

Pályáját 1988-ban kezdte a die Erste österreichische Spar-Casse Bank-ban, majd 1993-tól az AVABANK-ban tevékenykedett érdekeltség ellenőrzési területen, több közép-Európai leányvállalat ügyvezetői posztját töltötte be. 1998-ban a Bank Austria AG-hez (korábban Creditanstalt AG néven működött) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarorszáért is. 2008 óta látja el az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországot is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel.

Mandátum lejár: 2016.05.31.”

az alábbira változik:

### „9.1.1. Igazgatóság

Az igazgatóság 3-11 (három-tizenegy) tagból áll, akiket legfeljebb 5 (öt) évre az Egyedüli Részvényes választ meg. Az igazgatóság tagjai az Egyedüli Részvényes által újraválaszthatók és visszahívhatók. Az igazgatóság tagjává olyan személy választható, aki a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben (a továbbiakban: Ptk.) és a Hpt-ben, illetve az egyéb jogszabályokban, valamint az Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelel.

#### **Az igazgatóság tagjai (2016. június 1-től):**

Az igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

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

2011 közepe óta az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. elnök-vezérigazgatója. Előtte a Szerb Nemzeti Bank elnökeként tevékenykedett 2004 és 2010 között, ezt megelőzően három éven át a szerb jegybank alelnöki posztját töltötte be. Jegybankárként fontos szerepet játszott a szerb bankszektor és biztosítási piac konszolidálásában, valamint a szabályozói és felügyeleti szervek megerősítésében, továbbá kulcsszerepet töltött be Szerbia nemzetközi pénzügyi intézményekkel folytatott tárgyalásain. A Banking Rehabilitation Agency (Bankrehabilitációs Ügynökség) alelnökeként közreműködött a bankrendszer átszervezésében, és számos nagybank privatizációs folyamatának elindításában. Ezt megelőzően Frankfurtban a McKinsey&Company kötelékében németországi, lengyelországi és bulgáriai banki projektekben vett részt. Banki pályafutását a frankfurti Deutsche Banknál kezdte, ahol négy éven át Kelet-Közép-Európáért felelős területi vezetőként dolgozott. A bajai születésű Jelasity Radovan Budapesten járt középiskolába. A chicagói Illinois Egyetem pénzügyi szakán szerzett MBA fokozatot a Belgrádi Egyetem közgazdasági diplomája után.

Mandátum lejár: 2019.05.31.

**Harmati László:** ügyvezető, Lakossági vezérigazgató-helyettes

A közgazdász végzettségű szakember a Nemzetközi Bankárképző Központnál kezdte pályafutását, majd 1998-1999-ben a Pénzügyminisztérium Vállalkozási és szabályozási főosztályvezetője volt. 1999 és 2002 között a Magyar Nemzeti Banknál Szabályozási főosztályvezetőként többek között vezető szerepe volt a hazai kereskedési könyv (trading book) szabályozás kidolgozásában és hatályba léptetésében valamint a bázeli tőkeszabályok hazai implementálásában. 2002-től 2013 elejéig az FHB Jelzálogbank Nyrt.-nél vezérigazgató-helyettesként, majd 2010-től vezérigazgatóként a teljes üzleti terület felügyelete hozzá tartozott, így a bank üzleti stratégiájának menedzselésében vezető szerepet játszott. 2006-2007-ben aktív szerepet vállalt az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. megalapításában, ahol vezérigazgatói tisztséget töltött be. 2010-2011-ben az Allianz Bank Zrt. megvásárlása során az üzleti merger-t irányította, az új üzleti modell kialakítása, racionalizálási projekt levezénylése, intenzív lakossági online fejlesztések (netbank, netbróker, interneten keresztüli lead generálás) fűződnék nevéhez. 2012-ben több állami programot vezényelt (NET, árfolyamgát). Vezérlő egyénisége volt a költségracionalizálásnak, új lakástámogatási eszköztár kialakításának és támogatott hitelek bevezetésének, nevéhez fűződik a behajtási protokollok újrarahangolása, a fióki és direkt csatornák cross-sale potenciájának emelése.

Mandátum lejár: 2021.05.31.

**Jurgen De Ruijter** ügyvezető, Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

Jurgen De Ruijter az ABN AMRO Bank NV-ben kezdte pályafutását 2003-ban Hollandiában, ahol különböző tisztségeket látott el mind lakossági, vállalati szegmensben hitelportfolio kezelés témakörben. 2008-tól a romániai ABN AMRO Bank-ban folytatta pályafutását vállalati hitel portfolio menedzsment igazgatóként. 2009-ben igazolt át az Erste Csoport romániai bankjához (BCR), ahol számos vezetői pozíciót töltött be. A Workout vezetője volt 2009 és 2011 között 2012-től 2013. januárjáig a Remedial & Recovery üzletág igazgatói posztját látta el, 2013. januárjától a Workout üzletág vezérigazgatói pozícióját töltötte be. 2015. február 4-től az Erste Bank kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettese. Mandátum lejár: 2017.12.31.

**Ivan Vondra**, ügyvezető, Pénzügyi vezérigazgató-helyettes

A közgazdász végzettségű szakember 2002. óta az Erste Group cseh leányvállalatánál, a Česká Sporitelná-nál mint a Számvitel, Kontrolling és Üzleti információszerzés vezetőjeként dolgozott. Az Ezt megelőzően szintén pénzügyi területen - 1992. és 1996. között CFO helyettesként az International Commercial Banknál, Prágában – volt alkalmazásban, így összesen 20 évnyi, a pénzügyi területen szerzett tapasztalattal rendelkezik. 2015. október 1-jétől csatlakozott az Erste Bankhoz. Pénzügyi vezérigazgató-helyettesként Ivan Vondra az Erste Bank Hungary Zrt.-nél a Kontrolling, Pénzügy és Számvitel, ALM és a Beszerzés területekért felel. Mandátum lejár: 2018.09.30.

**Foltányi Tamás:** ügyvezető, IT és Operáció vezérigazgató-helyettes

Foltányi Tamás 1984-ben végzett a Budapesti Műszaki Egyetem villamosmérnöki karán, majd 1994-ben elvégezte a Nemzetközi Bankárképző Központ Felsőfokú Bankszakmai Programját. Pályafutása során vezető tisztségeket töltött be az Inter-Európa Bank és a Creditanstalt Rt. pénzügyi területén. Ezt követően 1999 és 2004 között a PWC (majd az akvizíciót követően az IBM) cégtársaként a Vezetési tanácsadás üzletágon belül a magyarországi pénzügyi szektorért, az ott nyújtott szolgáltatásokért volt felelős, majd az IBM Global Services üzletágának irányítását vette át. 2005 és 2015 között az FHB Jelzálogbank Nyrt. vezérigazgató-helyettese. Mandátum lejár: 2019.01.14.

**Zsiga Krisztina:** Külső igazgatósági tag

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: 2019.05.31.

**Dr. Rudnay János:** Külső igazgatósági tag

1977-ben végzett a Bécsi Egyetem Jogi Karán. 1977 és 1994 között a Philips különböző érdekeltségeinél töltött be vezető tisztségeket. 1994-től a Pécsi Söröző Rt. vezérigazgatója. 1995-től a Reemtsma Debreceni Dohánygyár Kft. vezérigazgatója. Az SPB Befektetési Rt. tanácsadói testületének tagja 2001-2002 között. Az Erste Group Bank AG tanácsadója 2002 szeptembere óta. 2003. december 4-től a Postabank és Takarékpénztár Rt. külső igazgatósági tagja, majd 2004. október 1-től az ERSTE BANK HUNGARY Zrt. külső igazgatósági tagja. Mandátum lejár: 2021.05.31.

**Silzer Frederik:** Külső igazgatósági tag

Pályáját 1988-ban kezdte a die Erste österreichische Spar-Casse Bank-ban, majd 1993-tól az AVABANK-ban tevékenykedett érdekeltség ellenőrzési területen, több közép-Európai leányvállalat ügyvezetői posztját töltötte be. 1998-ban a Bank Austria AG-hez (korábban Creditanstalt AG néven működött) csatlakozott, ahol a leányvállalatok koordinálásáért felelt, többek között Magyarországot is. 2008 óta látja el az Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG közép-európai koordinációját, így Magyarországot is. Számos akvizíciós és integrációs projektért felel. Mandátum lejár: 2021.05.31.”

Az Alaptájékoztatók II. fejezetének 9.1.2. pontja az alábbirol:

### **„9.1.2. Felügyelőbizottság**

#### **A felügyelőbizottság tagjai (2016. január 15-től):**

A felügyelőbizottság üzleti elérhetősége: ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

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

1978-ben az Innsbrucki Egyetem 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. 2013. szeptember elsejétől - a Bank felügyelőbizottságának elnöki funkciójának megtartásával - nyugdíjba vonult.

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.

#### **Gernot Mittendorfer:**

A Jogi Egyetemen, Linzben végzett 1989-ben. 1990-ben kezdte pályafutását az Erste Groupban, számlamenedzserként. 1997-től csatlakozott a Sparkasse Mühlviertel West Bank AG-hoz, ahol Managing Board tagként felépítette a csehországi üzletágot. 1999. novemberében az Erste Group Bank AG prágai központjába került, ahol a lakossági területért volt felelős. 2000 július 1-jétől kinevezték a Ceska Sporitelna Managing Board tagjának. 2004. augusztusától vezérigazgatói megbízást kapott a Salzburger Sparkasse Bank AG-nál, majd 2007-ben a Ceska Sporitelna-nál. 2011 januárja óta az Erste Group Bank AG Managing Board tagja, ahol kockázatkezelési igazgatói pozíciót töltött be. 2013. szeptemberétől az Erste Group Bank AG pénzügyi igazgatója, mely funkcióban a felelősségi körébe tartozik a Csoport Számvitel, a Csoport Teljesítmény Menedzsment és Csoport Eszköz-Forrás Menedzsment irányítása.

Mandátum lejár: 2016.05.31.

#### **Maximilian Clary und Aldringen:**

Maximilian Clary und Aldringen felsőfokú üzleti, gazdasági, tanulmányait a passauai egyetemen, illetve a European School of Management-ben végezte. 2014 óta a London Business School MBA képzésében vesz részt. Pályafutása során különböző tisztségeket töltött be a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-nál, valamint a Raiffeisen Bank International AG-nál. 2013-2014 folyamán az Erste Group romániai leánybankjánál, a Banca Comerciala Romana-nál tevékenykedett mint az operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport startégiárt felelős területének senior menedzsere, majd 2015 januárjától a terület vezetője.

Mandátum: a Felügyeleti engedély megadását követően tölti be felügyelőbizottsági tagi tisztségét.

Mandátum tervezett lejárata: 2019.05.31.

#### **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.

**Balogh Márta:** Munkavállalói képviselőt 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 a Bankhoz, mint Operációs kontroll csoportvezető, 2011 januárjától a Bank osztályvezetőként irányítja a Működési Kontroll Osztályt.

Mandátum lejár: 2016.05.31.”

az alábbira változik:

### „9.1.2. Felügyelőbizottság

#### **A felügyelőbizottság tagjai (2016. június 1-től):**

A felügyelőbizottság üzleti elérhetősége: ERSTE BANK HUNGARY Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

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

1978-ben az Innsbrucki Egyetem 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. 2013. szeptember elsejétől - a Bank felügyelőbizottságának elnöki funkciójának megtartásával - nyugdíjba vonult.

Mandátum lejár: 2021.05.31.

#### **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: 20121.05.31.

#### **Gernot Mittendorfer:**

A Jogi Egyetemen, Linzben végzett 1989-ben. 1990-ben kezdte pályafutását az Erste Groupban, számlamenedzserként. 1997-től csatlakozott a Sparkasse Mühlviertel West Bank AG-hoz, ahol Managing Board tagként felépítette a csehországi üzletágat. 1999. novemberében az Erste Group Bank AG prágai központjába került, ahol a lakossági területért volt felelős. 2000 július 1-jétől kinevezték a Ceska Sporitelna Managing Board tagjának. 2004. augusztusától vezérigazgatói megbízást kapott a Salzburger Sparkasse Bank AG-nál, majd 2007-ben a Ceska Sporitelna-nál. 2011 januárja óta az Erste Group Bank AG Managing Board tagja, ahol kockázatkezelési igazgatói pozíciót töltött be. 2013. szeptemberétől az Erste Group Bank AG pénzügyi igazgatója, mely funkcióban a felelősségi körébe tartozik a Csoport Számvitel, a Csoport Teljesítmény Menedzsment és Csoport Eszköz-Forrás Menedzsment irányítása.

Mandátum lejár: 2021.05.31.



**Maximilian Clary und Aldringen:**

Maximilian Clary und Aldringen felsőfokú üzleti, gazdasági, tanulmányait a passai egyetemen, illetve a European School of Management-ben végezte. 2014 óta a London Business School MBA képzésében vesz részt. Pályafutása során különböző tisztségeket töltött be a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG-nál, valamint a Raiffeisen Bank International AG-nál. 2013-2014 folyamán az Erste Group romániai leánybankjánál, a Banca Comerciala Romana-nál tevékenykedett mint az operációs vezérigazgató-helyettesi tanácsadó. 2014 áprilisától az Erste Group Bank AG csoport startégiárt felelős területének szenior menedzsere, majd 2015 januárjától a terület vezetője.  
Mandátum lejár: 2019.05.31.

**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: 2021.05.31.

**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 a Bankhoz, mint Operációs kontroll csoportvezető, 2011 januárjától a Bank osztályvezetőként irányítja a Működési Kontroll Osztályt.

Mandátum lejár: 2021.05.31.”

**V.**

Tekintettel arra, hogy a Fitch Ratings 2016. május 31-én javította az Erste Bank rövid és hosszú távú kockázati besorolását, az Alaptájékoztató egyes fejezetei az alábbiak szerint módosulnak.

Az Alaptájékoztatók **I. fejezet B.17. pontja** az alábbiáról:

**„A Kibocsátó hitelminősítése**

Fitch (érvényes 2015.10.12-től)

Long-Term Foreign Currency IDR: BBB- (positive outlook)

Short-Term Foreign Currency IDR: F3

Viability rating: b-

Support rating: 2

Moody's (érvényes 2015.09.15-től)\*

Bank Deposit: B3

Bank Financial Strength: E (stable outlook)

Baseline Credit Assessment: Caa2

\*2014-ben és 2015-ben is csak nyilvános adatok alapján felülvizsgálva”

az alábbira változik:

**„A Kibocsátó hitelminősítése**

Fitch (érvényes 2016.05.31-től)  
Long-Term Foreign Currency IDR: BBB (stable outlook)  
Short-Term Foreign Currency IDR: F2  
Viability rating: b-  
Support rating: 2

Moody's (érvényes 2015.09.15-től)\*  
Bank Deposit: B3  
Bank Financial Strength: E (stable outlook)  
Baseline Credit Assessment: Caa2

\*2014-ben és 2015-ben is csak nyilvános adatok alapján felülvizsgálva”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 4.2. pontjának „A Kibocsátó hitelminősítése”** című alpontja az alábbirol:

**„A Kibocsátó hitelminősítése**

Fitch (érvényes 2015.10.12-től)  
Long-Term Foreign Currency IDR: BBB- (positive outlook)  
Short-Term Foreign Currency IDR: F3  
Viability rating: b-  
Support rating: 2

Moody's (érvényes 2014.08.12-től)\*  
Bank Deposit: B3  
Bank Financial Strength: E (stable outlook)  
Baseline Credit Assessment: Caa2

\*2013-ban és 2014-ben is csak nyilvános adatok alapján felülvizsgálva”

az alábbira változik:

**„A Kibocsátó hitelminősítése**

Fitch (érvényes 2016.05.31-től)  
Long-Term Foreign Currency IDR: BBB (stable outlook)  
Short-Term Foreign Currency IDR: F2  
Viability rating: b-  
Support rating: 2

Moody's (érvényes 2015.09.15-től)\*  
Bank Deposit: B3  
Bank Financial Strength: E (stable outlook)  
Baseline Credit Assessment: Caa2

\*2014-ben és 2015-ben is csak nyilvános adatok alapján felülvizsgálva”

Az Alaptájékoztatók **II. fejezet 7. pontja** az alábbirol:

**„7. Kiegészítő információk**

Jelen Alaptájékoztatókban a kibocsátással kapcsolatban tanácsadók nem szerepelnek.

Jelen Alaptájékoztatók Értékpapírjegyzék fejezete szakértői nyilatkozatot, bejegyzett könyvvizsgálók által ellenőrzött részt, illetve harmadik féltől származó információkat nem tartalmaz.

Jelen Alaptájékoztatók elkészítésének időpontjában a Kibocsátó hitelminősítése:

Fitch (érvényes 2015.10.12-től)  
Long-Term Foreign Currency IDR: BBB- (positive outlook)  
Short-Term Foreign Currency IDR: F3  
Viability rating: b-  
Support rating: 2

Moody's (érvényes 2014.08.12-től)\*  
Bank Deposit: B3  
Bank Financial Strength: E (stable outlook)  
Baseline Credit Assessment: Caa2

\*2013-ban és 2014-ben is csak nyilvános adatok alapján felülvizsgálva”

az alábbira változik:

## **„7. Kiegészítő információk**

Jelen Alaptájékoztatókban a kibocsátással kapcsolatban tanácsadók nem szerepelnek.

Jelen Alaptájékoztatók Értékpapírjegyzék fejezete szakértői nyilatkozatot, bejegyzett könyvvizsgálók által ellenőrzött részt, illetve harmadik féltől származó információkat nem tartalmaz.

Jelen Alaptájékoztatók elkészítésének időpontjában a Kibocsátó hitelminősítése:

Fitch (érvényes 2016.05.31-től)  
Long-Term Foreign Currency IDR: BBB (stable outlook)  
Short-Term Foreign Currency IDR: F2  
Viability rating: b-  
Support rating: 2

Moody's (érvényes 2015.09.15-től)\*  
Bank Deposit: B3  
Bank Financial Strength: E (stable outlook)  
Baseline Credit Assessment: Caa2

\*2014-ben és 2015-ben is csak nyilvános adatok alapján felülvizsgálva”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteiben nem változtak.

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2015 – 2016. 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, 2016. június 20.

Jelasity Radován  
Elnök-vezérigazgató

Harmati László  
Vezérigazgató-helyettes

Elektronikus aláírással ellátva