

ALAPTÁJÉKOZTATÓK

AZ

ERSTE BANK HUNGARY ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**2012 – 2013. 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: 2013. JANUÁR 7.

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

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

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete ("PSZÁF") a Kötvényprogram céljára készült Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítését a 2013. január 17-én kelt, H-KE-III-32/2013. számú határozatával engedélyezte.

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

A Kibocsátó az Alaptájékoztató VI. fejezetének „A Kibocsátó által kibocsátott és még forgalomban lévő kötvények” pontját az alábbiakról:

” A Kibocsátó által kibocsátott és még forgalomban lévő kötvények

1. Erste Garancia Kötvény

HU0000343470

Típusa: Hitelintézet által kibocsátott kötvény (nyilvános)

Kibocsátás helye: Budapest

Kibocsátás ideje: 2008.12.01

Devizaneme: HUF

Kötvény névértéke: 10 000 Ft/db

Kibocsátás összege: 389 330 000 Ft

Vásárlók köre: Intézményi ügyfelek

Kibocsátott darabszám: 38 933

Futamidó kezdete: 2008.12.01

Futamidó vége: 2020.12.01

Törlesztés ütemezése: 389 330 000 Ft, 2020.12.01

Kamattípus: fix kamatozású

Kamat mértéke: a kamatláb mértéke: 122,22%

Kamatfizetés: lejáratkor

2. Erste Garancia Kötvény 2.

HU0000343777

Típusa: Hitelintézet által kibocsátott kötvény (nyilvános)

Kibocsátás helye: Budapest

Kibocsátás ideje: 2009.04.30

Devizaneme: HUF

Kötvény névértéke: 10 000 Ft/db

Kibocsátás összege: 473 740 000 Ft

Vásárlók köre: Intézményi ügyfelek

Kibocsátott darabszám: 47 374

Futamidó kezdete: 2009.04.30

Futamidó vége: 2019.04.30

Törlesztés ütemezése: 473 740 000 Ft, 2019.04.30

Kamattípus: fix kamatozású

Kamat mértéke: a kamatláb mértéke: 119,78%

Kamatfizetés: lejáratkor

3. Európa Bajnok Kötvény

HU0000343793

Típusa: Hitelintézet által kibocsátott kötvény (nyilvános)

Kibocsátás helye: Budapest

Kibocsátás ideje: 2009.06.02

Devizaneme: HUF

Kötvény névértéke: 1 Ft/db
Kibocsátás összege: 500 000 000 Ft
Vásárlók köre: Lakossági ügyfelek
Kibocsátott darabszám: 500 000 000 db
Futamidő kezdete: 2009.06.02
Futamidő vége: 2014.06.02
Törlesztés ütemezése: 500 000 000 Ft, 2014.06.02
Kamat típus: indexált kamatozású
Kamat mértéke: DJ Eurostoxx 50 Index, minimális kamatláb nincs, a Végleges Visszaváltási Összeg a Végleges Feltételek 2. sz.melléklet képlete alapján kerül meghatározásra
Kamatfizetés: lejáratkor

A Bank 2011. december 31.-én 83.616,83 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettséggel rendelkezett.

E kötelezettségéből 1.300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására 1994. májusában 800 M Ft, 1995. májusában 500 M Ft összegben került sor, a pénzügyintézetekről és pénzügyintézeti tevékenységről szóló törvényben előírtak alapján. A kötvények lejáratái és kamatozása az alábbi:

Kibocsátó jogelőd	Kibocsátás időpontja	Kötvény névértéke (MFt)	Kötvény lejárat	Kamatfizetés gyakorisága	Kamatozás (államkötvényhez kötött)
Mezőbank	1994. 05. 31.	300	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1994. 05. 31.	500	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1995. 06. 20.	500	2014. 12. 20.	évente kétszer	2014/B

A Bank 2008. december 1-én "Alárendelt kölcsöntőke" kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt jegyzett le 389,3 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejárat 2020. december 1., 2009. április 30-án kibocsátott újabb alárendelt kölcsöntőke kötvényt az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyezte le 473,7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejárat 2019. április 30.

A fentiekén túlmenően az Erste Group Bank AG. a Kibocsátó rendelkezésére bocsátott 81.453,83 millió forint értékű alárendelt kölcsöntőkét (261,8 millió EUR), melyből 50.340,83 millió forint értékű 2012. december 31-én, míg 31.113 millió forint értékű 2018. december 31-én jár le.

”

az alábbira módosítja

”

A Kibocsátó által kibocsátott és még forgalomban lévő kötvények

1. Erste Garancia Kötvény

HU0000343470

Típusa: Hitelintézet által kibocsátott kötvény (nyilvános)

Kibocsátás helye: Budapest

Kibocsátás ideje: 2008.12.01

Devizaneme: HUF

Kötvény névértéke: 10 000 Ft/db

Kibocsátás összege: 389 330 000 Ft

Vásárlók köre: Intézményi ügyfelek

Kibocsátott darabszám: 38 933

Futamidő kezdete: 2008.12.01

Futamidő vége: 2020.12.01

Törlesztés ütemezése: 389 330 000 Ft, 2020.12.01

Kamattípus: fix kamatozású

Kamat mértéke: a kamatláb mértéke: 122,22%

Kamatfizetés: lejáratkor

2. Erste Garancia Kötvény 2.

HU0000343777

Típusa: Hitelintézet által kibocsátott kötvény (nyilvános)

Kibocsátás helye: Budapest

Kibocsátás ideje: 2009.04.30

Devizaneme: HUF

Kötvény névértéke: 10 000 Ft/db

Kibocsátás összege: 473 740 000 Ft

Vásárlók köre: Intézményi ügyfelek

Kibocsátott darabszám: 47 374

Futamidő kezdete: 2009.04.30

Futamidő vége: 2019.04.30

Törlesztés ütemezése: 473 740 000 Ft, 2019.04.30

Kamattípus: fix kamatozású

Kamat mértéke: a kamatláb mértéke: 119,78%

Kamatfizetés: lejáratkor

3. Európa Bajnok Kötvény

HU0000343793

Típusa: Hitelintézet által kibocsátott kötvény (nyilvános)

Kibocsátás helye: Budapest

Kibocsátás ideje: 2009.06.02

Devizaneme: HUF

Kötvény névértéke: 1 Ft/db

Kibocsátás összege: 500 000 000 Ft

Vásárlók köre: Lakossági ügyfelek

Kibocsátott darabszám: 500 000 000 db

Futamidő kezdete: 2009.06.02

Futamidő vége: 2014.06.02

Törlesztés ütemezése: 500 000 000 Ft, 2014.06.02

Kamattípus: indexált kamatozású

Kamat mértéke: DJ Eurostoxx 50 Index, minimális kamatláb nincs, a Végleges Visszaváltási Összeg a Végleges Feltételek 2. sz.melléklet képlete alapján kerül meghatározásra

Kamatfizetés: lejáratkor

A Bank 2011. december 31.-én 83.616,83 millió forint összegű hátrasorolt kötelezettséggel rendelkezett.

E kötelezettségéből 1.300 millió forint a bankkonszolidáció keretében kibocsátott „Alárendelt kölcsöntőke” kötvényekből származik. A kötvények kibocsátására 1994. májusában 800 M Ft, 1995. májusában 500 M Ft összegben került sor, a pénzügyintézetekről és pénzügyintézeti tevékenységről szóló törvényben előírtak alapján. A kötvények lejáratái és kamatozása az alábbi:

Kibocsátó jogelőd	Kibocsátás időpontja	Kötvény névértéke (MFt)	Kötvény lejáratja	Kamatfizetés gyakorisága	Kamatozás (államkötvényhez kötött)
Mezőbank	1994. 05. 31.	300	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1994. 05. 31.	500	2014. 05. 31.	évente kétszer	2014/A
Agrobank	1995. 06. 20.	500	2014. 12. 20.	évente	2014/B

A Bank 2008. december 1-én "Alárendelt kölcsöntőke" kötvényt bocsátott ki forintban, melyet az Erste Sparkassen Biztosító Zrt jegyzett le 389,3 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejáratára 2020. december 1., 2009. április 30-án kibocsátott újabb alárendelt kölcsöntőke kötvényt az ERSTE Vienna Insurance Group Zrt (korábbi nevén: Erste Sparkassen Biztosító Zrt.) jegyezte le 473,7 millió Ft összegben. A kötvények névértéke 10.000 Ft. A kötvények lejáratára 2019. április 30.

A fentiekén túlmenően az Erste Group Bank AG. a Kibocsátó rendelkezésére bocsátott 62 918,64 millió forint értékű alárendelt kölcsöntőkét (216 millió EUR), melyből 18 351,27 millió forint értékű 2018. december 17-én, 29 129 millió forint értékű 2018. december 31-én, míg 15 438,37 millió forint 2019. december 11-én jár le.

"

Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2012. december 17-én az alábbi közzétételt jelentette meg: „Az EBH Zrt. közzététele a bank és egyes leányvállalatai egyesülésével kapcsolatban” – az Alaptájékoztató VII. fejezetének „Az Erste Bank közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai” és a „A Bank által konszolidált leányvállalatok” pontjai az alábbiakról:

**„Az Erste Bank közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai
2012.04.30-i állapot szerint:**

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2 000
Erste Lakás-takarékpénztár Zrt.	100,00	2 000
Erste Pénztárszervező Kft. 'v.a.'	100,00	6
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt.	100,00	51
Erste Ingatlan Kft.	100,00	200
Erste Faktor Zrt.	100,00	100
Magyar Factor Zrt.	100,00	400
Erste Ingatlanlízing Zrt.	100,00	61
Erste Lakáslízing Zrt.	100,00	50

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

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

Erste Leasing Eszközfinanszírozási Zrt.	100,00	56,02
Erste Leasing Bérlet Kft.	100,00	3

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

A Bank által konszolidált leányvállalatok
2012.04.30-i állapot szerint:

Vállalkozás neve, Székhelye	Befektetett összeg (eFt)	banki tulajdoni hányad (%)
Erste Bank Pénztárszervező Kft. 'v.a.' 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	142 000	100
Erste Lakás-takarékpénztár Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	3 000 000	100
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	2 890 290	100
Portfólió Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	230 000	Közvetve: 100
Magyar Factor Zrt. 1074 Budapest, Dohány utca 14.	1 380 917	100
Erste Faktor Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	100 000	100
Erste Leasing Bérlet Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	43 378	Közvetve: 100
Erste Leasing Eszközfinanszírozás Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	1 375 645	Közvetve: 100
Erste Leasing Autófinanszírozási Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	2 772 974	100
Erste Ingatlanlízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	5 256 618	100
Erste Lakáslízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	60 005	100
Erste Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	3 545 602	100

”

az alábbira változik

„Az Erste Bank közvetlen és közvetett tulajdoni hányadai
2013.01.01-i állapot szerint:

Közvetlen többségi részesedés vállalkozásokban

Vállalkozás neve	Bank tulajdoni hányada %-ban	Jegyzett tőke millió Ft
Erste Befektetési Zrt.	100,00	2 000
Erste Lakás-takarékpénztár Zrt.	100,00	2 000

Erste Leasing Bérlet Kft.	100,00	4
Erste Ingatlan Kft.	100,00	205
Erste Lakáslízing Zrt.	100,00	51

Közvetett többségi részesedés vállalkozásokban

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

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

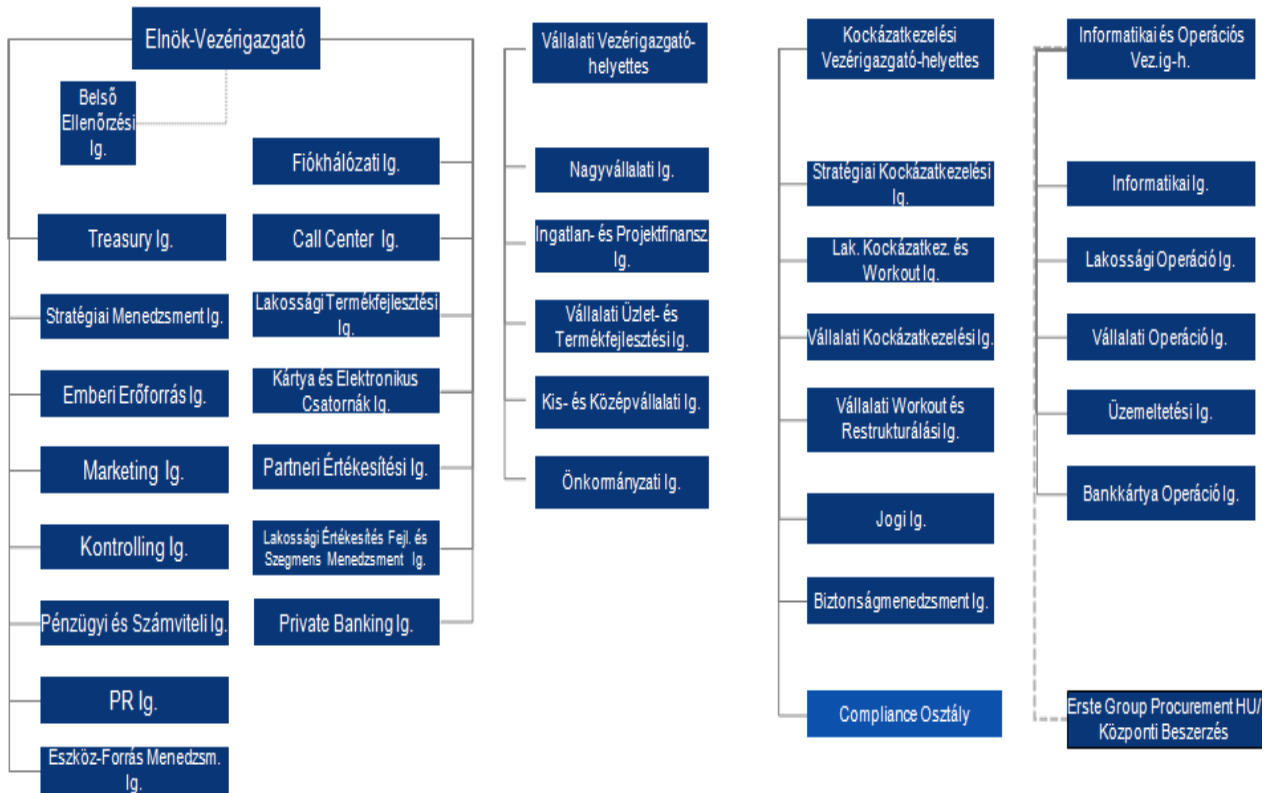
A Bank által konszolidált leányvállalatok 2013.01.01-i állapot szerint:

Vállalkozás neve, Székhelye	Befektetett összeg (eFt)	banki tulajdoni hányad (%)
Erste Lakás-takarékpénztár Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	3 000 000	100
Erste Befektetési Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	2 890 290	100
Portfólió Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	230 000	Közvetve: 100
Erste Leasing Bérlet Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	393 378	100
Erste Lakáslízing Zrt. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	271 005	100
Erste Ingatlan Kft. 1138 Budapest, Népfürdő u 24-26.	7 346 128	100

”

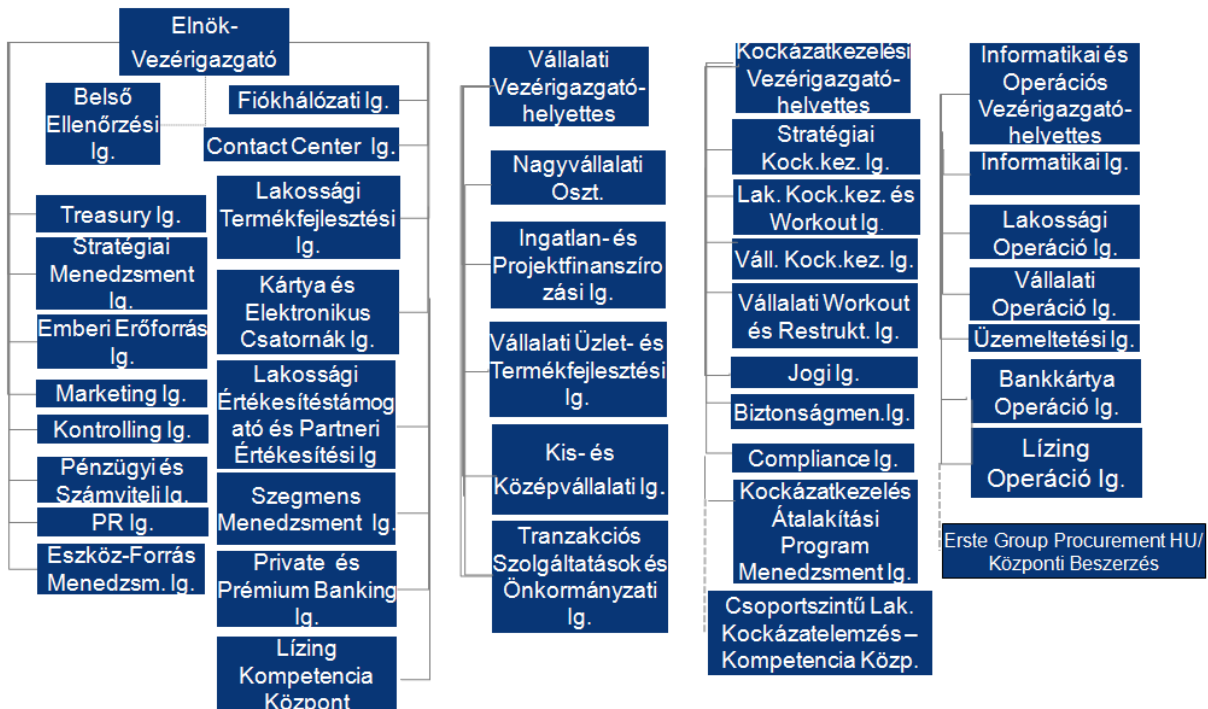
A Kibocsátó az Alaptájékoztató „VII. A Kibocsátó szervezeti felépítése” fejezetében szereplő szervezeti ábráját az alábbiakról

”
(2012. június 1.)



az alábbira módosítja

(2013. január 1.)



”

Az Alaptájékoztatók egyéb fejezeteiben nem változtak.

IV. FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

Az Erste Bank Hungary Zrt. 2012 – 2013. évi egymillárd forint együttes keretösszegű kötvényprogramjáról szóló Alaptájékoztatók 2. számú kiegészítését 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.

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

Felelősségvállaló nyilatkozat

Az Erste Bank Hungary Zrt. alulírott, cégjegyzési joggal felruházott és jelen Alaptájékoztatók 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 kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Kibocsátó megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket, továbbá nem tartalmaz félrevezető adatot, téves következtetés levonását elősegítő csoportosítást, elemzést, amely a befektetés megalapozott megítélését veszélyezteti.

Budapest, 2013. január 7.

Név: Jelasity Radován
Tisztség: Elnök-vezérigazgató

Név: Major János
Tisztség: Vezérigazgató-helyettes