

Comitetul Executiv Erste Group Bank AG invită acționarii Societății (ISIN AT0000652011), precum și pe deținătorii de titluri de participare (ISIN AT0000A0D4T3), joi, 12 mai 2011, orele 10:00, în Austria Center Vienna, sala A, Bruno-Kreisky-Platz 1, 1220 Viena, la

Cea de-a 18-a Adunare generală ordinară**Ordinea de zi:**

1. Prezentarea situațiilor financiare anuale aprobate, a raportului anual și a raportului Comitetului Executiv privind guvernarea corporatistă, a raportului Consiliului de Supraveghere referitor la anul finanțiar 2010, precum și prezentarea situațiilor financiare consolidate și a raportului anual consolidat pentru anul finanțiar 2010.
2. Adoptarea hotărârii cu privire la distribuirea profitului.
3. Adoptarea hotărârii cu privire la descărcarea de gestiune a membrilor
 - a. Comitetului Executiv și a
 - b. Consiliului de Supravegherepentru anul finanțiar 2010.
4. Adoptarea hotărârii cu privire la indemnizația membrilor Consiliului de Supraveghere.
5. Alegera unui auditor suplimentar pentru auditarea situațiilor financiare și a raportului anual precum și a situațiilor financiare consolidate și a raportului anual consolidat pentru anul finanțiar 2012
6. Adoptarea hotărârii cu privire la aprobatarea dobândirii de acțiuni proprii în scopul comerțului cu titluri de valoare.
7. Adoptarea hotărârii cu privire la autorizarea dobândirii de acțiuni proprii fără stabilirea unui scop special și cu excluderea comerțului cu acțiuni proprii ca scop al dobândirii precum și cu privire la autorizarea înstrăinării acțiunilor dobândite astfel pentru dobândirea de societăți, întreprinderi, părți din întreprinderi sau participații la una sau mai multe societăți în țară sau în străinătate în alt fel decât la bursă sau prin ofertă publică și cu aplicarea corespunzătoare a reglementărilor cu privire la excluderea dreptului de achiziție.
8. Adoptarea hotărârii cu privire la autorizarea dobândirii de titluri de participare proprii în scopul comerțului cu titluri de valoare precum și cu privire la autorizarea înstrăinării titlurilor de participare dobândite astfel în alt fel decât la bursă sau prin ofertă publică și cu aplicarea corespunzătoare a reglementărilor cu privire la excluderea dreptului de achiziție.

9. Adoptarea hotărârii cu privire la autorizarea dobândirii de titluri de participare proprii fără stabilirea unui scop special și cu excluderea comerțului cu titluri de valoare proprii ca scop al dobândirii precum și cu privire la autorizarea înstrăinării titlurilor de participare dobândite astfel, în alt fel decât la bursă sau prin ofertă publică și cu aplicarea corespunzătoare a reglementărilor cu privire la excluderea dreptului de achiziție.

10. Adoptarea hotărârii cu privire la modificarea actului constitutiv.

Toate indicațiile de ore prevăzute în convocare se referă la ora valabilă în Viena („ora Vienei”). Aceasta corespunde fie „orei Europei Centrale (MEZ)” fie „orei de vară a Europei Centrale (MESZ)”.

DOCUMENTAȚIA AFERENTĂ ADUNĂRII GENERALE

ACTIONARII și deținătorii titlurilor de participare vor avea acces și vor putea studia următoarele documente, începând cel mai târziu cu data de **21 aprilie 2011**, în spațiile comerciale de la sediul Societății (sala casieriei), 1010 Viena, Graben 21:

- Situația financiară anuală și raportul anual,
- Raportul privind guvernarea corporatistă,
- Situațiile financiare consolidate și raportul anual consolidat,
- Propunerea de hotărâre privind distribuirea profitului,
- Raportul Consiliului de Supraveghere,
toate cu privire la anul financiar 2010,
- Propunerea de hotărâre referitoare la punctele 2-10 de pe ordinea de zi,
- Date cu privire la transparentă, conform art. 270 alin. 1 Codul Comercial (UGB) pentru punctul 5 de pe ordinea de zi
- Raportul Comitetului Executiv privind excluderea dreptului de achiziție, conform punctelor 7, 8 și 9 de pe ordinea de zi.
- Actul Constitutiv, cu evidențierea propunerilor de modificare,

Aceste documente, precum și textul complet al prezentei convocări și formularele pentru acordarea și revocarea de împunerică conform art. 114 din Legea privind societățile pe acțiuni (AktG) pot fi accesate începând cel mai târziu cu data de **21 aprilie 2011** și pe internet, la adresa www.erstegroup.com/hauptversammlung și vor fi de asemenea disponibile în cadrul adunării generale.

DATA DE REFERINȚĂ ȘI DREPTUL DE A PARTICIPA LA ADUNAREA GENERALĂ

Acțiunile la purtător aflate în depozit

Dreptul de a participa la adunarea generală, dreptul de vot și toate celelalte drepturi ale acționarilor care pot fi exercitate în cadrul adunării generale, se raportează la cota de participare deținută la finele zilei de 2 mai 2011, orele 24:00, ora Vienei (Data de Referință).

Numai acei acționari care dovedesc calitatea lor de acționari la această Data de Referință au dreptul de a participa la adunarea generală.

În cazul acțiunilor la purtător aflate în depozit, pentru dovedirea deținerii de acțiuni la Data de Referință, este suficienta prezentarea unei adeverințe de depozit conform art. 10a AktG, ce trebuie prezentată Societății până cel mai târziu la data de 9 mai 2011, exclusiv la adresele indicate mai jos.

Prin telefax: +43 (0)1 8900 300 1

Prin SWIFT: GIBAATWGGMS

Message Type MT598; vă rugăm să indicați acest mesaj în textul respectiv în cazul acțiunilor ISIN AT0000652011 precum și în cazul titlurilor de participare ISIN AT0000A0D4T3. Transmitere de fișiere prin Swift (File Act): Vă rugăm să țineți seama de indicațiile speciale de utilizare menționate la următoarea adresa www.erstegroup.com/hauptversammlung.

Prin Email: anmeldung.erste@hauptversammlung.at (ca atașament scanat; TIF, PDF, etc.)

Prin poștă: Erste Group Bank AG
c/o HV-Veranstaltungsservice GmbH
Seeböckgasse 41
1160 Viena
Austria

Acțiunile la purtător care nu se află în depozit

În cazul acțiunilor la purtător care nu se află în depozit, este suficientă confirmarea scrisă a unui notar public, ce trebuie să ajungă la Societate până cel mai târziu la data de 9 mai 2011, exclusiv la una dintre adresele indicate mai sus (număr de fax, adresa SWIFT, adresă Email, adresă poștală). Toate cerințele menționate mai jos se aplică în mod corespunzător conținutului confirmării notarului (cu excepția numărului de depozit).

Adeverință de depozit conform art. 10a AktG

Adeverință de depozit trebuie să fie emisă de către o instituție de credit custode, cu sediul într-un stat membru al Spațiului Economic European sau într-un stat membru cu drepturi depline al OECD și trebuie să conțină următoarele informații:

- informații privind emitentul: nume/societate și adresa sau un cod ușual de comunicație între instituții de credit (cod SWIFT),
- informații privind acționarul sau deținătorul titlurilor de participare: nume/societate, adresa, data nașterii în cazul persoanelor fizice, registrul și numărul de înregistrare, în cazul persoanelor juridice,
- informații privind acțiunile sau titlurile de participare: numărul acțiunilor (ISIN AT0000652011) deținute de acționar, numărul de titluri de participare (ISIN AT0000A0D4T3) deținute de deținătorul titlurilor de participare,
- numărul de depozit, sau alta indicație similară,
- adeverință de depozit trebuie să se raporteze la Data de Referință 2 mai 2011, orele 24:00, ora Vienei.

În sensul art. 10a alin. 1 teza ultimă AktG, Erste Group Bank AG va accepta și adeverințe pentru dovada deținătorilor de acțiuni sau a titlurilor de participare (adeverințe de depozit) emise de persoane juridice autorizate ca și depozitari ai acestor acțiuni în conformitate cu legea cehă sau cu legea română.

Adeverință de depozit trebuie să fie depusă în limba germană sau în limba engleză.

Acțiunile nu vor fi blocate ca urmare a înregistrării lor în adunarea generală sau a transmiterii adeverinței de depozit; acționarii pot dispune în continuare liber de acțiunile lor și după înregistrarea, respectiv după transmiterea adeverinței de depozit.

REPREZENTAREA PRIN ÎMPUTERNICIȚI

Fiecare acționar care are dreptul să participe la adunarea generală are dreptul de a numi un împuternicit, care va participa la adunarea generală în numele acționarului și care are aceleași drepturi ca și acționarul pe care îl reprezintă. În mod similar, deținătorii de titluri de participare pot numi un împuternicit cu privire la exercitarea dreptului acestora de a participa la adunarea generală și de a solicita explicații.

Această împuternicire trebuie să fie acordată unei persoane determinate (persoană fizică sau persoană juridică), în formă scrisă, fiind permisă și împuternicirea mai multor persoane.

Împuternicirea trebuie să fie primită de către Societate exclusiv la una dintre adresele indicate mai jos:

Prin telefax: +43 (0)1 8900 300 1

Prin SWIFT: GIBAATWGGMS

Message Type MT598; vă rugăm să indicați acest mesaj în textul respectiv în cazul acțiunilor ISIN AT0000652011 precum și în cazul titlurilor de participare ISIN AT0000A0D4T3. Transmitere de fișiere prin Swift (File Act): Vă rugăm să țineți seama de indicațiile speciale de utilizare menționate la următoarea adresa www.erstegroup.com/hauptversammlung.

Prin Email: anmeldung.erste@hauptversammlung.at (ca atașament scanat; TIF, PDF, etc.)

Prin poștă: Erste Group Bank AG
c/o HV-Veranstaltungsservice GmbH
Seeböckgasse 41
1160 Viena
Austria

Personal: la biroul de înregistrare pentru adunarea generală de la locul adunării

Un formular de împuternicire și un formular privind revocarea împuternicerii vor fi trimise la cerere și se găsesc pe pagina de internet a Societății la adresa www.erstegroup.com/hauptversammlung.

În cazul în care doriti să transmiteti electronic o împuternicire, puteți folosi formularul pus la dispoziție la adresa de internet www.hauptversammlung.at/proxy.

În cazul în care împuternicirea nu este depusă personal cu ocazia înregistrării în ziua adunării generale, atunci împuternicirea trebuie să fie primită de Societate până cel mai târziu în data de 10 mai 2010.

Prevederile prezentate mai sus cu privire la acordarea împuternicerii se aplică corespunzător și pentru revocarea acesteia.

Pentru acționari (nu pentru deținătorii de titluri de participație) este posibilă și acordarea unei împuterniceri către reprezentantul cu drept de vot numit de societate, această posibilitate fiind prevăzută ca o variantă în formularul de împuternicire prevăzut mai sus.

Acordarea unei împuterniceri către Erste Group Bank AG, către membrii Comitetului Executiv sau a Consiliului de Supraveghere a Erste Group Bank AG este exclusă.

INFORMATII PRIVIND DREPTURILE ACȚIONARILOR CONFORM ARTICOLELOR 109, 110, 118 SI 119 AKTG

Acționarii ale căror acțiuni cumulate ating 5% din valoarea capitalului social și care sunt deținători ai acestor acțiuni cu cel puțin trei luni înainte de această solicitare, pot solicita adăugarea și publicarea de puncte suplimentare pe ordinea de zi a acestei adunări generale, dacă aceste solicitări ajung cel târziu până la data de 21 aprilie 2011 la Societate, fie prin fax la numărul +43 (0) 5 0100 – 9 17449 sau în scris către Erste Bank Group AG, 1010 Viena, Graben 21, OE 196 333 – Group Secretariat. Pentru fiecare punct de pe ordinea de zi astfel solicitat trebuie să fie prezentată o propunere de hotărâre și o motivare a acesteia. Pentru dovedirea calității de acționar în cazul acțiunilor la purtător aflate în depozit, este suficientă prezentarea unei adeverințe de depozit conform art. 10a AktG care să confirme că acționarii petenți sunt deținători ai acțiunilor respective cu cel puțin trei luni înainte de data formulării cererii și care adeverință nu trebuie să fie mai veche de șapte zile în momentul prezentării acesteia Societății. Celelalte cerințe privind adeverința de depozit se găsesc în cadrul informațiilor privind dreptul de a participa la adunarea generală.

Acționarii ale căror acțiuni cumulate ating 1% din valoarea capitalului social pot face propunerii de hotărâri împreuna cu motivarea acestora, cu privire la oricare din punctele de pe ordinea de zi și pot solicita ca aceste propunerii și motivarea lor, precum și luarea de poziție facultativă din partea Comitetului Executiv sau a Consiliului de Supraveghere, să fie publicate pe pagina de internet a Societății, dacă aceste cereri ajung până cel mai târziu în data de 3 mai 2011 la Societate, fie prin fax la numărul +43 (0) 5 0100 – 9 17449 sau în scris către Erste Bank Group AG, 1010 Viena, Graben 21, OE 196 333 – Group Secretariat. Pentru dovedirea cotei de participare necesare exercitării acestui drept al acționarilor, este suficient ca deținătorii de acțiuni la purtător aflate în depozit să prezinte o adeverință de depozit conform art. 10a AktG, care nu trebuie să fie mai veche de șapte zile la momentul prezentării acesteia Societății. Toate adeverințele de depozit privitoare la acțiuni care doar împreună constituie o cotă de participare de 1% trebuie raportate la aceeași zi de referință. Celelalte cerințe privind adeverința de depozit se găsesc în cadrul informațiilor privind dreptul de a participa la adunarea generală.

În cazul acțiunilor la purtător care nu se află în depozit este suficientă confirmarea în scris a unui notar public, căreia i se aplică în mod corespunzător regulile de mai sus referitoare la adeverința de depozit.

Fiecare acționar este îndreptățit să primească, în cadrul adunării generale, la cerere, lămuriri privind activitatea Societății, în măsura în care acestea sunt necesare pentru evaluarea pertinentă a punctelor de pe ordinea de zi. Dezvăluirea unor informații poate fi refuzată în măsura în care, conform unei evaluări comerciale raționale, aceasta poate aduce un prejudiciu semnificativ Societății sau unei Societăți din Grup sau dacă această dezvăluire ar putea fi sancționată penal.

Pentru a asigura eficiența ședinței, întrebările ale căror răspunsuri necesită o pregătire mai îndelungată, pot fi transmise în timp util înainte de data adunării generale prin telefax +43 (0)5 0100 – 9 17449 sau către Erste Group Bank AG, 1010 Viena, Graben 21, OE 196 333 – Group Secretariat.

Fiecare acționar este îndreptățit să formuleze cereri în cadrul Adunării Generale la fiecare punct de pe ordinea de zi, care nu necesită o comunicare prealabilă. Singura condiție, în acest scop, este dovada dreptului de participare în sensul convocării.

INFORMATII PRIVIND DREPTURILE DEȚINĂTORILOR DE TITLURI DE PARTICIPARE

Dreptul deținătorilor de titluri de participare de a participa la adunarea generală este condiționat de deținerea de titluri de participare la finele zilei de 2 mai 2011, orele 24.00 (Data de Referință).

Doar acei deținători de titluri de participare care dovedesc Societății calitatea lor de deținători de astfel de titluri la data respectiva au dreptul de a participa la adunarea generală. În cazul titlurilor de participare este suficientă confirmarea scrisă a unei instituții de credit custode, care trebuie să ajungă la Societate până cel mai târziu în data de 9 mai 2011, exclusiv la una dintre adresele indicate mai sus (număr de fax, adresă SWIFT, adresă Email, adresă poștală). Toate cerințele menționate mai sus pentru adeverințe de depozit se vor aplica în mod corespunzător conținutului confirmării privind titlurile de participare, conform art. 10a AktG.

Deținătorii de titluri de participare au dreptul, conform art. 23 alin. 5 din Legea activității bancare (BWG), să participe la adunarea generală și să solicite explicații. Acestora li se vor pune la dispoziție, în cadrul adunării generale, informații privind activitatea Societății, în măsura în care acestea sunt necesare pentru evaluarea pertinentă a punctelor de pe ordinea de zi. Dezvăluirea unor informații poate fi refuzată în măsura în care, conform unei evaluări comerciale raționale, aceasta poate aduce un prejudiciu semnificativ Societății sau unei Societăți din Grup sau dacă aceasta dezvăluire ar putea fi sanctionată penal.

Deținătorii de titluri de participare nu se bucură de alte drepturi. În special, aceștia nu au drept de vot, nu pot lua cuvântul, în masura în care aceasta excede exercitării dreptului lor de a primi explicații, și nu pot formula cereri.

NUMĂRUL TOTAL DE ACTIUNI SI DREPTUL DE VOT

La data convocării adunării generale, capitalul social al Societății este în valoare nominală de 756.353.442 Euro, divizat în 378.176.721 acțiuni fără valoare nominală. Fiecare acțiune dă dreptul la un vot. La data de 28.2.2011, Societatea și filialele acesteia dețin un număr de 6.273.064 acțiuni proprii. Aceste acțiuni nu dau naștere la nici un drept pentru Societate. Numărul total de acțiuni ce dau drept de participare și de vot la momentul indicat mai sus este de 371.903.657. Nu există mai multe clase de acțiuni.

În exercitarea autorizației conferite de actul constitutiv, întreaga adunare generală va fi înregistrată audio și video și transmisă public.

ACCESUL LA ADUNAREA GENERALĂ

Vă rugăm să aduceți cu dumneavoastră la adunarea generală (înregistrare) confirmarea de înregistrare și un document oficial de identitate cu fotografie.

Dacă participați în calitate de împoternicit la adunarea generală, vă rugăm să aveți pe lângă documentul oficial de identitate cu fotografie și împoternicirea dumneavoastră. Dacă originalul împoternicirii a fost deja transmis Societății, accesul dvs. în adunarea generală va fi ușurat dacă prezentați o copie a acestei împoterniciri.

Erste Group Bank AG își rezervă dreptul să verifice identitatea persoanelor care se prezintă la adunarea generală. Accesul la adunarea generală poate fi refuzat dacă nu va fi posibilă constatarea identității.

Vă rugăm să luați în calcul, atunci când planificați participarea la acest eveniment, numărul mare de participanți și măsurile de securitate obișnuite. Accesul pentru ridicarea cardurilor de vot se face începând cu ora 9:00.

Viena, aprilie 2011

Comitetul Executiv

Erste Group Bank AG
FN 33209 m

The Management Board of Erste Group Bank AG invites the shareholders (ISIN AT0000652011) and the holders of participation certificates (ISIN AT0000A0D4T3) of the Company on Thursday, **12th May 2011**, 10.00 a.m. at the Austria Center Vienna, Saal A, Bruno-Kreisky-Platz 1, 1220 Vienna, to its

18th Annual General Meeting

Agenda:

1. Presentation of the approved annual financial statements, the management report and the corporate governance report of the Management Board as well as the report of the Supervisory Board for the financial year 2010, and presentation of the group financial statements and the group management report for the financial year 2010.
2. Resolution on the appropriation of the profit.
3. Grant of discharge to the members of
 - a. the Management Board and
 - b. the Supervisory Boardwith regard to the financial year 2010.
4. Resolution on the remuneration of the members of the Supervisory Board.
5. Appointment of an additional auditor and group auditor for the audit of the annual financial statements and the management report as well as the group financial statements and the group management report for the financial year 2012.
6. Approval of the acquisition of own shares for the purpose of securities trading.
7. Authorisation for the acquisition of own shares for no designated purpose subject to the exclusion of trading in own shares as purpose of the acquisition, and authorisation to divest acquired shares as consideration for the acquisition or the financing of the acquisition of companies, businesses, business divisions or holdings in one or more corporations domestically or abroad, hence by other means than via the stock exchange or a public offering and by analogous application of the provisions regarding the exclusion of subscription rights of the shareholders.
8. Approval of the acquisition of own participation certificates for the purpose of securities trading, and the authorisation to divest acquired participation certificates by other means than via the stock exchange or a public offering and by analogous application of the provisions regarding the exclusion of subscription rights of the shareholders.

9. Authorisation for the acquisition of own participation certificates for no designated purpose subject to the exclusion of trading in own participation certificates as purpose of the acquisition, and the authorisation to divest acquired participation certificates by other means than via the stock exchange or a public offering and by analogous application of the provisions regarding the exclusion of subscription rights of the shareholders.
10. Resolution on amendments of the articles of association.

All time specifications cited in this convocation notice refer to the time valid in Vienna („Vienna Time“). It either corresponds to „Central European Time (CET)“ or to „Central European Summer Time (CEST)“.

DOCUMENTS FOR THE GENERAL MEETING

The following documents will be accessible not later than on **21st April 2011** for inspection by the shareholders and holders of participation certificates in the business premises at the seat of the Company (cashier's hall), 1010 Vienna, Graben 21:

- Annual financial statement and management report,
- Corporate governance report,
- Group financial statements and group management report,
- Draft resolution on the appropriation of the profit,
- Report of the Supervisory Board,
each with regard to the financial year 2010,
- Draft resolutions concerning agenda items 2 to 10,
- Transparency statements pursuant to § 270 para. 1a of the Commercial Code (*UGB*) regarding agenda item 5,
- Management Board report on the exclusion of the subscription rights according to items 7., 8. and 9. of the agenda,
- Articles of Association, with the proposed amendments highlighted.

These documents, and the complete wording of this convocation notice and the forms for granting and revoking proxies pursuant to § 114 AktG are also available not later than on **21st April 2011** on the Internet site www.erstegroup.com/generalmeeting and will also be available in the general meeting.

RECORD DATE AND RIGHT TO PARTICIPATE IN THE GENERAL MEETING

Deposited bearer shares

The right to participate in the general meeting, the voting rights and all other shareholder rights, which may be exercised in the general meeting, are subject to the shareholdings on **2nd May 2011**, 24.00 hours Vienna Time (**Record Date**).

Only such shareholders have the right to participate in the general meeting, who give proof of qualification as a shareholder to the Company at that date.

In case of deposited bearer shares it is sufficient to submit a **deposit certificate** pursuant to § 10a AktG as proof of the shareholding on the Record Date, which must be received by the Company not later than on **9th May 2011**, solely at one of the following addresses:

Via **Telefax**: +43 (0)1 8900 500 1

Via **SWIFT**: GIBAATWGMS

Message Type MT598; please indicate in the wording in case of shares ISIN AT0000652011 and in case of participation certificates ISIN AT0000A0D4T3. Data transfer via Swift (File Act): Please consider the specific notes on www.erstegroup.com/generalmeeting

Via **e-mail**: anmeldung.erste@hauptversammlung.at (as scanned attachment; TIF, PDF, etc.)

Via **mail**: Erste Group Bank AG
c/o HV-Veranstaltungsservice GmbH
Seeböckgasse 41
1160 Vienna
Austria

Non-deposited bearer shares

In case of non-deposited bearer shares the written certification of a notary public is sufficient, which must be received by the Company not later than on **9th May 2011** solely at one of the above-mentioned addresses (telefax, SWIFT-address, e-mail address, mail address). For the contents of the certification of the notary public, all below mentioned requirements shall be applicable accordingly (excluding the deposit account number).

Deposit certificate pursuant to § 10a AktG

The deposit certificate must be issued by the custodian bank with its seat in a member state of the European Economic Area or in a full member state of the OECD and shall include the following data:

- Information regarding the issuer: name/company and address or a code common between banks (SWIFT-CODE),
- Information regarding the shareholder or holder of participation certificates: name/company, address, date of birth in case of natural persons, or registry and registration number in case of legal persons, Information regarding the shares or participation certificates: amount of shares (ISIN AT0000652011) of the shareholder, amount of participation certificates (ISIN AT0000A0D4T3) of the holder of participation certificates,
- Deposit account number or other identification,
- The deposit certificate must refer to the Record Date, **2nd May 2011**, 24:00 hours Vienna Time.

In the meaning of § 10a para. 1 last sentence AktG, Erste Group Bank AG will also accept certificates for the proof of shareholdings or the holding of participation certificates (deposit certificates), which are issued by legal persons, which are authorized as depositaries of these shares or participation certificates according to Czech or Romanian law.

The deposit certificates must be submitted in German or in English language.

The shares are not blocked by the registration to the general meeting or by the submission of the deposit certificate; thus shareholders may continue to freely dispose of their shares also after registration or submission of a deposit certificate.

REPRESENTATION BY PROXY

Every shareholder, who has the right to participate in the general meeting, has the right to nominate a proxy holder, who will attend the general meeting in the name of the shareholder and who has the same rights as the shareholder who he represents. Likewise, holders of participation certificates may nominate a proxy holder regarding their right to attend the general meeting and their right to ask questions.

The proxy must be granted to a specific person (either a natural or a legal person) in writing; several persons may be nominated.

The proxy must be received by the Company solely at one of the following addresses:

Via **Telefax**: +43 (0) 1 8900 500 1

Via **SWIFT**: GIBAATWGGMS

Message Type MT598; please indicate in the wording in case of shares ISIN AT0000652011 and in case of participation certificates ISIN AT0000A0D4T3. Data transfer via Swift (File Act): Please consider the specific notes on www.erstegroup.com/generalmeeting.

Via **e-mail**: anmeldung.erste@hauptversammlung.at (as scanned attachment; TIF, PDF, etc.)

Via **mail**: Erste Group Bank AG
c/o HV-Veranstaltungsservice GmbH
Seeböckgasse 41
1160 Vienna
Austria

in person: at the registration desk for the general meeting at the place of the meeting

A proxy form and a form for the revocation of the proxy will be sent on request and are available on the Internet site of the Company on www.erstegroup.com/generalmeeting.

If you wish to submit the proxy electronically, you can use the **form** made available on the Internet site at www.hauptversammlung.at/proxy.

In case the proxy is not submitted personally upon registration on the day of the general meeting, the proxy must be received by the Company not later than on **10th May 2011**.

The above-mentioned provisions for granting proxies are applicable accordingly to the revocation of proxies.

For shareholders (not for holders of participation certificates) the granting of a proxy to the proxy representative appointed by the Company is possible and provided in the above-mentioned proxy form as an alternative.

No proxy can be granted to the Erste Group Bank AG, their Management and Supervisory Board members.

NOTICE CONCERNING THE RIGHTS OF SHAREHOLDERS PURSUANT TO §§ 109, 110, 118 AND 119 AKTG

Shareholders, whose aggregate shares total not less than **5% of the registered capital** and who have held their shares for more than three months before the request, may request in writing **additional agenda items** for this general meeting, and their publication, provided such request is received by the Company either by telefax to +43 (0)5 0100 – 9 17449 or in written form to Erste Group Bank AG, 1010 Vienna, Graben 21, OE 196 333 – Group Secretariat, not later than on **21st April 2011**. Every such requested agenda item must be accompanied by a draft resolution together with a justification. In order to prove the shareholding in case of deposited bearer shares, it is sufficient to submit a deposit certificate according to § 10a AktG, which certifies that the applying shareholders have been holders of these shares since at least three months and which, at the date of submission to the Company, is not older than seven days. Regarding all other requirements of the deposit certificate, please refer to the information regarding the right to participate in the general meeting.

Shareholders, whose aggregate shares total not less than **1% of the registered capital** may submit to every agenda item **draft resolutions** together with a justification and may request that these draft resolutions together with the justification and an optional statement by the Management Board or the Supervisory Board are published on the Internet site of the Company, provided such request is received by the Company either by telefax to +43 (0)5 0100 – 9 17449 or to Erste Group Bank AG, 1010 Vienna, Graben 21, OE 196 333 – Group Secretariat, not later than on **3rd May 2011**. For the proof of the shareholding for the exercise of this shareholder right in case of deposited bearer shares it is sufficient to submit a deposit certificate pursuant to § 10a AktG, which, at the date of submission to the Company, is not older than seven days. Several deposit certificates concerning shares, which only together constitute a shareholding of 1 %, must refer to the same date. Regarding all other requirements of the deposit certificate, please refer to the information regarding the right to participate in the general meeting.

In case of non-deposited bearer shares the written certification of a notary public is sufficient, which must reflect all above mentioned requirements of deposit certificates accordingly.

Every shareholder will be granted **disclosure** about all affairs of the Company in the general meeting, as far as it is necessary for the appropriate evaluation of an agenda item. Disclosure may be denied to the extent that after reasonable commercial assessment it could be to the material detriment of the Company or a Group Company, or if disclosure would constitute a criminal offence.

Questions, whose response need longer preparation, may for the sake of an efficient meeting be submitted timely before the general meeting via telefax to +43 (0)5 0100 – 9 17449 or to Erste Group Bank AG, 1010 Vienna, Graben 21, OE 196 333 – Group Secretariat.

Every shareholder has the right to propose **resolutions** concerning all agenda items which do not require former announcement, provided that the shareholder has given proof of his or her right to participate in the general meeting.

NOTICE CONCERNING THE RIGHTS OF THE HOLDERS OF PARTICIPATION CERTIFICATES

The right to participate in the general meeting is subject to the holding of participation certificates on **2nd May 2011**, 24:00 hours (**Record Date**).

Only such holders of participation certificates have the right to participate in the general meeting, who give proof of qualification as a holder to the Company at that date. In case of participation certificates it is sufficient to submit the written certification of the custodian bank which must be received by the Company not later than on **9th May 2011** solely at one of the above mentioned addresses (telefax, SWIFT-address, e-mail address, mail address). For the contents of the certification of the participation certificates, all above mentioned requirements for deposit certificates pursuant to § 10a AktG shall be applicable accordingly.

Holders of participation certificates have the right pursuant to § 23 para. 5 BWG to participate in the general meeting and to ask questions. They will be granted information about all affairs of the Company in the general meeting, as far as it is necessary for the appropriate evaluation of an agenda item. Disclosure may be denied to the extent that after reasonable commercial assessment it could be to the material detriment of the Company or a Group Company, or if disclosure would constitute a criminal offence.

Holders of participation rights do not have further rights. In particular, they have no voting rights, may not contribute other oral statements except in connection with their right to ask questions, and may not propose any resolutions.

TOTAL NUMBER OF SHARES AND VOTING RIGHTS

On the date of convening the general meeting the registered capital of the Company amounts to EUR 756,353,442, and is divided into 378,176,721 no-par value shares. Each share grants one vote. The Company and its subsidiaries hold 6,273,064 own shares as of 28th February 2011. Own shares convey no rights to the Company. The total number of shares which convey the right to participate in the general meeting and voting rights amounts to 371,903,657 on the above-mentioned date. There are no other classes of shares.

Exercising the authorisation by the Articles of Association the entire general meeting will be recorded in sound and vision and broadcasted publicly.

ADMISSION TO THE GENERAL MEETING

For the admission to the general meeting please bring the **notice of your intention to attend the general meeting** and an official **photo identification**.

If you attend the general meeting as a **proxy holder**, please also bring the **proxy** in addition to your official **photo identification**. If the original of the proxy was already sent to the Company, you may facilitate your admission if you can provide a copy of the proxy.

Erste Group Bank AG retains the right to verify the identity of the persons participating on the meeting. In case the verification of the identity is not possible, admission may be denied.

Please consider the large number of expected participants and the usual security measures when planning the timing of your arrival. Admission for the collection of voting cards starts at 9.00 a.m.

Vienna, April 2011

The Management Board