



MKB BANK ZRT.

**250.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MKB Bank Kibocsátási Program 2013/2014**

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

1. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező MNB határozat száma és kelte:
H-KE-III-790/2013. (2013. október 31.)

2013. október 24.

KIEGÉSZÍTÉS

MKB Unionbankban meglévő befektetés eladása

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank által 2013. augusztus 15. napján aláírt, a bulgáriai MKB Unionbankban meglévő 100%-os részesedésének teljes eladására vonatkozó részvény-adásvételi szerződés az engedélyezési eljárások lezárultával 2013. október 10. napján hatályba lépett, az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet B szakasz 5. pontjának 3. bekezdése, a IV.4.2. A Kibocsátó története fejezetének 10. bekezdése, a IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása fejezetének 2. bekezdése és az MKB Unionbank Csoportra vonatkozó alcíme, a IV.6.3. Szervezeti felépítés fejezetének 1. bekezdése és azt követő táblázata, valamint, tekintettel arra, hogy az MKB Bank Zrt. igazgatósági tagjai már nem töltenek be tisztséget az értékesített MKB Unionbank testületeiben, a IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének IV.9.1. Igazgatóság című alpontjában „Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:” címet követő felsorolás helyébe az alábbi szöveg lép:

I. Összefoglaló B.5. pont (3. bekezdés)

„Leányvállalata, a Nextebank S.A. („Nextebank”) révén az MKB Bank jelen van Romániában is, mely érdekeltségének értékesítésére vonatkozóan jelenleg is aktív tárgyalásokat folytat, míg a bulgáriai MKB Unionbank A.D-ben („MKB Unionbank”) meglévő részesedésének teljes értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés 2013. október 10. napján lépett hatályba.”

IV.4.2. A Kibocsátó története (10. bekezdés)

„Az MKB Bank 2013. augusztus 15-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a bulgáriai MKB Unionbank A.D-ben meglévő befektetésének teljes eladásáról. Tekintettel arra, hogy a szükséges engedélyezési eljárások sikeresen lezárultak, az MKB Bank 100%-os közvetlen részesedésének teljes eladására vonatkozó részvény-adásvételi szerződés 2013. október 10. napján hatályba lépett.”

IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása (2. bekezdés)

„Hitelintézeti leányvállalata révén az MKB Bank jelen van Romániában is, mely érdekeltségének értékesítésére vonatkozóan jelenleg is aktív tárgyalásokat folytat.”

IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása („MKB Unionbank Csoport” alcím)

„MKB Unionbank Csoport

Az MKB Bank 2013. augusztus 15-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a bulgáriai MKB Unionbank A.D-ben meglévő befektetésének teljes eladásáról. Tekintettel arra, hogy a szükséges engedélyezési eljárások sikeresen lezárultak, az MKB Bank 100%-os közvetlen részesedésének teljes eladására vonatkozó részvény-adásvételi szerződés 2013. október 10. napján hatályba lépett.

2012 végén az MKB Unionbank lakossági banktevékenységgel foglalkozó fiókjainak száma 52 volt, a térségi vállalati központok száma pedig változatlanul 6 maradt.

Az MKB Unionbank Csoport, mely az az MKB Unionbankot és az annak 100%-os tulajdonában lévő AMC Imoti társaságot foglalja magában, üzemi eredménye 2012-ben 33,6 millió leva volt. A nettó kamateredmény (51,4 millió leva), valamint díj- és jutalékeredmény (20,2 millió leva)

viSSzaesést mutattak, miközben a banküzemi költségek is csökkentek (43,7 millió leva). Az MKB Unionbank Csoport 2012. évi adózás előtti pénzügyi eredménye negatív, -12,4 millió leva, míg adózott eredménye -11,4 millió leva.”

IV.6.3. Szervezeti felépítés (1. bekezdés és azt követő táblázat)

„Az MKB Bank Zrt. az általa irányított vállalatcsoport anyavállalata. Az alábbi táblázat a Kibocsátó lényeges leány- és közös vezetéSű vállalatainak bemutatását tartalmazza a 2013. október 15-i adatok alapján.

Cégnév	Tulajdonrész		Bejegyzés országa	Alaptevékenység
	Közvetlen	Közvetett		
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	100%	-	Magyarország	befektetési alapkezelés
MKB Pénzügyi Zrt.	100%	-	Magyarország	pénzügyi lízing
MKB Nyugdíj- és Egészségpénztár Kiszolgáló Kft.	100%	-	Magyarország	nyugdíj- egészségpénztár adminisztráció
MKB Üzemeltetési Kft.	100%	-	Magyarország	ingatlanüzemeltetés
Exter-Bérlet Kft.	100%	-	Magyarország	vegyes termékkörű nagykereskedelem
Euro-Immat Kft.	100%	-	Magyarország	immateriális javak kölcsönzése
Euro Ingatlan Kft. v.a.	100%	-	Magyarország	ingatlanfejlesztés
Resideal Zrt.	100%	-	Magyarország	ingatlanforgalmazás
S.C. Corporate Recovery Management S.R.L.	100%	-	Románia	követeléskezelés
Extercom Kft.	100%	-	Magyarország	ingatlanforgalmazás
Exter-Reál Kft.	100%	-	Magyarország	ingatlanforgalmazás
Exter-Immo Zrt.	100%	-	Magyarország	pénzügyi lízing
Exter-Estate Kft.	100%	-	Magyarország	ingatlanforgalmazás
Euro Park Házak Kft. v.a.	-	100%	Magyarország	ingatlanfejlesztés
Euro Ingatlan Center Kft. v.a.	-	100%	Magyarország	ingatlanfejlesztés
Kun Street Kft. v.a.	-	100%	Magyarország	ingatlanfejlesztés
Füred Service Kft.	-	100%	Magyarország	ingatlanüzemeltetés
Medister Kft.	-	100%	Magyarország	projektársaság
Stop and Buy Kft. v.a.	-	100%	Magyarország	ingatlanüzemeltetés
MKB Romexterra Leasing IFN S.A.	97,56%	-	Románia	pénzügyi lízing
Nextebank S.A.	96,29%	-	Románia	hitelintézet
MKB Romexterra Broker de Asigurare S.R.L.	-	94,78%	Románia	biztosítás közvetítés
MKB-Euroleasing Autópark Zrt.	49,99%	24,99%	Magyarország	gépjármű kölcsönzés, flottakezelés
MKB-Euroleasing Autóhitel Zrt.	47,86%	23,89%	Magyarország	gépjárműfinanszírozás
MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt.	-	65,23%	Magyarország	gépjárműfinanszírozás
MKB-Euroleasing Zrt.	50%	0,98%	Magyarország	gépjárműfinanszírozás
Ercorner Kft.	50%	-	Magyarország	vagyonkezelés
CARNET-INVEST Zrt.	-	50%	Magyarország	vagyonkezelés
Euroleasing Kft.	-	50%	Magyarország	ingatlanüzemeltetés, adminisztráció
Ede Duna Kft.	-	50%	Magyarország	ingatlanfejlesztés
Mogyoróskert Kft.	-	50%	Magyarország	ingatlanfejlesztés
SKAF Kft.	-	50%	Magyarország	ingatlanfejlesztés
Dél-Pest Autócentrum Kft.	-	50%	Magyarország	gépjármű értékesítés

IV. 9.1. Igazgatóság („Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:” cím)

„**Dr. Simák Pál, az Igazgatóság elnöke**, vezérigazgató 1973-ban született Budapesten, magyar állampolgár. Felsőfokú tanulmányait a Torontói Egyetemen végezte. 1995-ben, majd 1999-2000-ben ismét a torontói Royal Bank of Canada munkatársa, 2000-ben csatlakozott a McKinsey & Company budapesti irodájához, melynek partnere 2007. év végéig. Dr. Simák Pál 2008. február 1-jétől az MKB Bank vezérigazgató-helyettese, 2008. március 26-tól tagja a Bank Igazgatóságának. 2012. március 8. óta az Igazgatóság elnöke. A Nextebank S.A. igazgatóságának elnöke és audit bizottságának tagja.

Balássy László Miklós vezérigazgató-helyettes 1967-ben született, magyar-amerikai állampolgár. Pénzügyi és közgazdasági diplomáját a Detroiti Egyetemen szerezte 1989-ben. 1993-ban lépett be a Citibankhoz. Kezdetben a tőkepiaci osztály vezetője volt Budapesten, majd senior üzletkötő a strukturált szindikált hitelek osztályán Londonban. Ezt követően vállalati pénzügyek csoportjának igazgatója és kockázat elemzési igazgató, majd közép-európai vállalatfinanszírozásért felelős vezetővé nevezték ki. 2007-től 2010-ig a Citibank vállalati vezérigazgatói posztját töltötte be, 2008-tól Chief Operating Officer is. 2012. július 1-jén csatlakozott az MKB Bankhoz wholesale üzletágért felelős vezérigazgató-helyettesként, ettől kezdve tagja a Bank Igazgatóságának. Tagja az MKB Euroleasing Zrt. igazgatóságának.

Michael Schmittlein vezérigazgató-helyettes 1959-ben született, német állampolgár. 1985-ben üzleti menedzsment szakon szerzett diplomát a Regensburgi Egyetemen. 1987-ben kezdte pályafutását a BayernLB-nél. 1995-ig tőkebefektetésekkel foglalkozott, majd a vállalati üzleti területen nagyvállalati tranzakciók kezelését látta el. 1998-tól az Akvizíciós Finanszírozásokért, Érdekeltségekért, Összeolvadásokért és Felvásárlásokért felelős osztály vezetőjeként dolgozott. 2003-ban a Vállalat- és Projektfinanszírozási Kockázatok kezeléséért felelős csoport vezetőjévé, majd egy évvel később a Vállalati Hitel- és Biztosítéki Szolgáltatásokkal foglalkozó osztály vezetőjévé neveztek ki. 2008-tól vezeti a BayernLB Ingatlanfinanszírozási Kockázatkezelésért felelős területét. A BayernLB-ben betöltött funkciója mellett 2010 júniusától az MKB és a BayernLB központja között kockázatkezelési kérdésekben kapcsolatot tartó terület vezetője, 2011. november 1-től az MKB Kockázatkezelésért felelős vezetője, majd vezérigazgató-helyettese. 2011. december 23. óta tagja a Bank Igazgatóságának. Tagja az MKB Euroleasing Zrt. igazgatóságának.

Nagy Gyula József vezérigazgató-helyettes 1971-ben született, magyar állampolgár. Diplomáit a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, a budapesti Közgazdasági Egyetemen és a kaliforniai Berkeley Egyetemen szerezte. 2001 és 2006 között a McKinsey tanácsadó vállalat senior menedzsereként számos kelet-európai és amerikai pénzintézet üzleti és banküzem fejlesztési projektjében vett részt, köztük az MKB Bankban is. Ezt követően a fogyasztási hitelekre koncentráló egyik legnagyobb cseh pénzügyi szolgáltató, a Home Credit International vezérigazgatói posztját töltötte be. 2008 és 2012 között a Budapest Bank bankműveleti vezérigazgató-helyettese volt. 2012. szeptember 1-jén csatlakozott az MKB Bankhoz retail üzletágért felelős vezérigazgató-helyettesként. Ettől kezdve tagja a Bank Igazgatóságának.

Roland Heinz Michaud vezérigazgató-helyettes 1961-ben született Bad Hersfeldben, német állampolgár. Kölnben az Alkalmazott Tudományok Egyetemén szerzett közigazgatási diplomát. Szakmai pályafutását a német Szövetségi Bünyügyi Nyomozóhivatalnál kezdte 1985-ben. Ezt követően öt évig dolgozott egy vezető nemzetközi informatikai vállalatnál. 1991-ben lépett be az UniCredit bankhoz, amelynek rövid megszakítással csaknem húsz évig volt munkatársa különböző pozíciókban: Dolgozott nagyvállalati értékesítési vezetőként, majd a restrukturálási és workout területen volt vezető beosztásokban. 2010 novemberében csatlakozott a BayernLB-hez a restrukturálási terület vezetőjeként. 2010. november 30-a óta tagja a Bank Igazgatóságának, 2011 novembere óta a Speciális Hitelekért Felelős vezérigazgató-helyettes. Az S.C. Corporate Recovery Management S.R.L. romániai leányvállalat igazgatóságának elnöke, valamint az MKB Romexterra Leasing IFN S.A. igazgatóságának és audit bizottságának elnöke.

Sebők András vezérigazgató-helyettes 1975-ben született, magyar állampolgár. Diplomáját a Veszprémi Egyetem mérnök-informatikus szakán szerezte. 2000-ben lépett be az MKB Bankhoz. Kezdetben adattárház vezető, rendszertervező és elemző, később adattárház fejlesztési osztályvezető, majd IT projekt menedzser volt. 2005-ben a retail minőségirányítás szakterület-vezetőjévé és az MKB Bank Minőségirányítási Bizottságának vezetőjévé nevezték ki. 2008-tól a fejlesztés kontrolling és minőségirányítási ügyvezető igazgatói posztot töltötte be, és még ugyanebben az évben operációs ügyvezető igazgatói kinevezést kapott. 2012. július 1. óta a Bank operációs vezérigazgató-helyettese és az Igazgatóság tagja.

Az Igazgatóság tagjainak üzleti címe: 1056 Budapest, Váci utca 38.”

Az Alaptájékoztató fenti változásokkal nem érintett részei nem módosulnak.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38.) alulírott cégjegyzési joggal felruházott, a jelen felelősségvállaló nyilatkozat MKB Bank Zrt. nevében történő cégszerű aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük, hogy az Alaptájékoztató jelen 1. sz. kiegészítését (a továbbiakban: Kiegészítés) az MKB Bank Zrt. saját maga készítette, és minden, jogszabályon alapuló felelősséget saját maga vállal.

Az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján kijelentjük, hogy

1. a Kiegészítés a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények vagy a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

2. a Kiegészítésben szereplő információk megfelelnek a tényeknek, és nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Az MKB Bank Zrt. felelősségvállalása alapján tudomásul vesszük, hogy

3. a Kiegészítés teljes egészének tartalmáért, valamint az értékpapír tulajdonosának a Kiegészítés félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért az MKB Bank Zrt. mint Kibocsátó teljes vagyoniával, korlátlanul felel.

4. az MKB Bank Zrt-t az Alaptájékoztató, illetve kiegészített Alaptájékoztató alapján készült hirdetmény közzétételétől számított öt évig terheli az Alaptájékoztató illetve a Kiegészítés tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2013. október 24.

MKB Bank Zrt.

Bereczki Zsuzsanna
ügyvezető igazgató

Schneider Péter
főosztályvezető