



MKB BANK ZRT.

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

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

3. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező MNB határozat száma és kelte:
H-KE-III-249/2014. (2014. március 10.)

2014. március 4.

KIEGÉSZÍTÉS

A)

Tulajdonosi szerkezet változása alaptőke emelés folytán

Tekintettel a 2014. február 7-én lezárult zártkörű alaptőke emelés 2014. február 18-i cégbírósági bejegyzésére, az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet B szakasz 5. pont első bekezdése, az I. Összefoglaló fejezet B szakasz 14. és 16. pontja, a IV.4.3. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események első bekezdése, valamint a IV.6.1. Tulajdonosi szerkezet fejezetének helyébe az alábbi szöveg lép:

I. Összefoglaló B.5. pont (1. bekezdés)

„Az MKB Bank Zrt. 99,99%-os befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa a Bayerische Landesbank („BayernLB”).

I. Összefoglaló B.14. pont

„A BayernLB 99,99%-os befolyásoló részesedéssel rendelkezik az MKB Bank Zrt-ben.”

I. Összefoglaló B.16. pont

„A Kibocsátó tulajdonosi szerkezete:

A Bank 225.489.994.000 forint összegű alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 225.489.994 darab, egyenként ezer forint névértékű, azonos jogokat megtestesítő tőzsrészesvényből áll.

Részvényesek	Részvények száma (db)
Külföldi részvényesek összesen	225.489.993
Belföldi részvényesek összesen	1
Összesen	225.489.994

A Bank jegyzett tőkéjének 5 százalékát meghaladó részesedéssel rendelkező részvényesek köre:

Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
BayernLB	225.489.993	99,99

A BayernLB közvetlen irányítást biztosító befolyással rendelkezik az MKB Bank Zrt-ben.”

IV.4.3. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események (1. bekezdés)

„Az MKB Bank alaptőkéje a 2014. február 7-én lezárult zártkörű alaptőke emelés következtében 225.489.994.000 Ft-ra emelkedett.

IV.6.1. Tulajdonosi szerkezet

„A Bank 225.489.994.000 forint összegű alaptőkéje (jegyzett tőkéje) 225.489.994 darab, egyenként ezer forint névértékű, azonos jogokat megtestesítő törzsrészből áll. A 2014. február 28-i részvénykönyv állapota alapján a tulajdonosi szerkezetet az alábbi táblázat tartalmazza:

Részvényesek	Részvények száma (db)
Külföldi részvényesek összesen	225.489.993
Belföldi részvényesek összesen	1
Összesen	225.489.994

A Bank jegyzett tőkéjének 5 százalékát meghaladó részesedéssel rendelkező részvényesek köre:

Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
BayernLB	225.489.993	99,99

A Kibocsátó előtt nem ismert olyan megállapodás, amely a közeljövőben a Kibocsátó feletti közvetlen tulajdonosi ellenőrzés módosulásához vezethet. Mindazonáltal az Európai Bizottság 2012. július 25-i döntése a BayernLB számára jelentős mérlegfőösszeg csökkentést irányoz elő, amely feltételezi egyes érdekeltségeinek jövőbeli értékesítést. Ennek megfelelően középtávon az MKB Bank Zrt. tulajdonosi struktúrájában is változás következhet be.”

B)

Nextebank S.A-ban meglévő befektetés

Tekintettel arra, hogy 2013. december 31-én az MKB Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá a romániai Nextebank S.A-ban meglévő befektetésének teljes értékesítésére vonatkozóan, az Alaptájékoztató IV.4.2. A Kibocsátó története fejezetének 8. bekezdése törlésre kerül. Az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet B szakasz 5. pont harmadik bekezdése, a IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása fejezetének második bekezdése, valamint a Nextebank S.A-ra vonatkozó alcíme, a IV.6.3. Szervezeti felépítés fejezetének első bekezdése és az azt követő táblázat helyébe az alábbi szöveg lép, illetve a IV.4.2. A Kibocsátó története fejezete az alábbi, 10. bekezdéssel egészül ki:

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

„Az MKB Bank Zrt. romániai leánybankjának, a Nextebank S.A-nak (”Nextebank”) az értékesítésére vonatkozóan 2013. december 31-én részvény adásvételi szerződést írt alá, amelynek érvényességéhez

szükséges hatósági engedély iránti eljárás folyamatban van. Az MKB Bank Zrt 2013. október 10-én eladta a bulgáriai MKB Unionbank A.D-ben ("MKB Unionbank") fennállt részesedését."

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

„Az MKB Bank 2013. december 31-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a romániai Nextebank S.A-ban meglévő befektetésének teljes eladásáról. Az adásvételi szerződés érvényességének feltétele a Román Nemzeti Bank engedélye, melynek beszerzésére irányuló eljárás folyamatban van.

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

„Az MKB Bank Zrt. romániai leánybankjának, a Nextebank S.A-nak az értékesítésére vonatkozóan 2013. december 31-én részvény adásvételi szerződést írt alá, amelynek érvényességéhez szükséges hatósági engedély iránti eljárás folyamatban van.”

IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása („Nextebank” alcím)

„Az MKB Bank 96,29 százalékos tulajdonrészrel rendelkezik a Nextebankban.

Az MKB Bank 2013. december 31-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a romániai Nextebank S.A-ban meglévő befektetésének teljes eladásáról. Az adásvételi szerződés érvényességének feltétele a Román Nemzeti Bank engedélye, melynek beszerzésére irányuló eljárás folyamatban van.

2012. év végén a Bank fiókhálózata 42 egységből állt.

A Nextebank átlagos ügyfélszáma 2012-ben elérte a 77.513-at, mérlegfőösszege 5,2%-kal 1.025,1 millió lejre csökkent (2011: 1.080,9 millió lej), míg nettó hitelállománya 5,4%-kal csökkenve 365,5 millió lejt ért el. A Bank számla- és betétállománya 5,9%-kal 878,4 millió lejre esett vissza. A Bank bruttó eredménye 40,6 millió lej volt (2011: 52,4 millió lej) stagnáló működési költségek mellett. A Bank a 2012-es évben 42,0 millió lej adózás előtti veszteséget realizált.”

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

„Az MKB Bank Zrt. az általa irányított vállalatcsoport anyavállalata. Az alábbi táblázat a Kibocsátó lényeges leány- és közös vezetéssű vállalatának bemutatását tartalmazza a 2014. február 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 Egészségpénztárt 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	projekttársaság
Stop and Buy Kft. v.a.	-	100%	Magyarország	ingatlanüzemeltetés
Nextebank S.A.	96,29%	-	Románia	hitelintézet
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
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

C)

Igazgatósági tagok

Tekintettel az Igazgatóság tagjai sorában 2014. április 1-jén beálló személyi változásra, az Alaptájékoztató IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének IV.9.1. Igazgatóság című alpontjában a „Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:” címet követő felsorolás helyébe az alábbi szöveg lép:

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. Dr. Simák Pál 2014. március 31-ig tölti be tisztségeit az MKB Bank Zrt-nél.

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 nevezeték 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-ától tagja a Bank Igazgatóságának, 2011 novemberétől a Speciális Hitelekért Felelős vezérigazgató-helyettes. Az S.C. Corporate Recovery Management S.R.L. romániai leányvállalat igazgatóságának 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. Sebők András 2014. április 1. napjától a szükséges felügyeleti engedélyezési és társasági döntéshozatali eljárások lezárultával vezérigazgatóként és az Igazgatóság elnökeként folytatja pályafutását az MKB Bank Zrt.-nél.

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 3. 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 vagyonával, 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, 2014. március 4.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna
ügyvezető igazgató



Schneider Péter
főosztályvezető