



MKB BANK ZRT.

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

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

5. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező MNB határozat száma és kelte:
H-KE-III-385/2014. (2014. május 28.)

2014. május 19.

KIEGÉSZÍTÉS

A)

Nextebank S.A-ban meglévő befektetés eladása

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank által 2013. december 31. napján aláírt, a romániai Nextebank S.A-ban meglévő befektetésének teljes eladására vonatkozó részvény-adásvételi szerződés az engedélyezési eljárások lezárultával 2014. április 30. 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 Nextebank-ra vonatkozó alcíme, a IV.6.3. Szervezeti felépítés fejezetének 1. bekezdése és azt követő táblázata helyébe az alábbi szöveg lép, továbbá a IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása fejezetének 2. bekezdése törlésre kerül.

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

„Az MKB Banknak a bulgáriai MKB Unionbank A.D-ben (”MKB Unionbank”) meglévő részesedésének teljes értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés 2013. október 10. napján, míg a romániai Nextebank S.A-ban (”Nextebank”) meglévő befektetésének teljes értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés 2014. április 30-án lépett hatályba.”

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. Tekintettel arra, hogy a szükséges engedélyezési eljárások sikeresen lezárultak, az MKB Bank közvetlen irányítást biztosító részesedésének teljes eladására vonatkozó részvény-adásvételi szerződés 2014. április 30. napján hatályba lépett.”

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

„Nextebank

Az MKB Bank 2013. december 31-én részvény-adásvételi szerződést írt alá a romániai Nextebank S.A-ban meglévő befektetésének teljes eladásáról. Tekintettel arra, hogy a szükséges engedélyezési eljárások sikeresen lezárultak, az MKB Bank közvetlen irányítást biztosító részesedésének teljes eladására vonatkozó részvény-adásvételi szerződés 2014. április 30. napján hatályba lépett.

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 azt követő táblázat)

„Az MKB Bank Zrt. az általa irányított vállalatcsoport anyavállalata. Az alábbi táblázat a Kibocsátó lényeges leány- és közös vezetőségű vállalatának bemutatását tartalmazza a 2014. május 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 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
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

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 5. 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 hirdetés közzétételétől számított öt évig terheli az Alaptájékoztató illetve a Kiegészítés tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2014. május 19.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna
ügyvezető igazgató



Schneider Péter
főosztályvezető