



**MKB BANK ZRT.**

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

**ALAPTÁJÉKOZTATÓ**

**6. sz. KIEGÉSZÍTÉS**

A Kiegészítés közzétételét engedélyező MNB határozat száma és kelte:  
H-KE-III-482/2014. (2014. augusztus 1.)

**2014. július 25.**

## KIEGÉSZÍTÉS

### A) Tulajdonosi szerkezet változása

Tekintettel arra, hogy a Bayerische Landesbank 2014. július 24-én bejelentette, hogy értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig, az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet B szakasz 5. pontja egy új, 5. bekezdéssel egészül ki, módosításra kerül az I. Összefoglaló fejezet B szakasz 14. pontja, az I. Összefoglaló fejezet B szakasz 16. pontjának utolsó bekezdése, a II.1.2. A Kibocsátó működéséhez kapcsolódó további kockázati tényezők című fejezet „Tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázat” címet követő szövege, a IV.4.2. A Kibocsátó története című fejezete egy új, 11. bekezdéssel egészül ki, a IV.6.1. Tulajdonosi szerkezet című fejezetének utolsó bekezdése helyébe az alábbi szöveg lép, illetve a IV.6.2. Fő tulajdonos című fejezete egy új, 6. bekezdéssel egészül ki.

#### I. Összefoglaló B.5. pont (új 5. bekezdés)

„A BayernLB 2014. július 24-én bejelentette, hogy – eleget téve az Európai Bizottság előírásainak – értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig.”

#### I. Összefoglaló B.14. pont

„A BayernLB 99,99%-os befolyásoló részesedéssel rendelkezik az MKB Bank Zrt-ben, azonban 2014. július 24-én bejelentette, hogy – eleget téve az Európai Bizottság előírásainak – értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig.”

#### I. Összefoglaló B.16. pont (utolsó bekezdés)

„A BayernLB közvetlen irányítást biztosító részesedéssel rendelkezik az MKB Bank Zrt-ben, azonban 2014. július 24-én bejelentette, hogy – eleget téve az Európai Bizottság előírásainak – értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig.”

#### II.1.2. A Kibocsátó működéséhez kapcsolódó további kockázati tényezők fejezet „Tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázat” cím

„A Kibocsátó 2014. július 24-én az alábbi rendkívüli tájékoztatást tette közzé a BayernLB és a Nemzetgazdasági Minisztérium aznapi bejelentései kapcsán:

Az MKB Bank Zrt. főtulajdonosa, a BayernLB 2014. július 24-én bejelentette, hogy – eleget téve az Európai Bizottság előírásainak – értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig. A bejelentést a Nemzetgazdasági Minisztérium megerősítette, és hivatalos közleményében többek között tájékoztatást adott arról, hogy „a kormány célja, hogy az MKB-t aktív, jövedelmező bankká alakítsa át, ezért kiemelten fontos a jelenlegi ügyfélkör megtartása, sőt bővítése”. A BayernLB hivatalos tájékoztatása szerint az 55 millió EUR vételár ellenében a BayernLB 270 millió EUR összegű követelést elenged az MKB-val szemben. Az MKB menedzsmentje készen áll arra, hogy az új tulajdonos elképzeléseihez igazodva, vele közösen és együttműködve dolgozzon ki olyan stratégiát, amely hosszútávon stabilitást biztosít a banknak, garantálva az ügyfelek töretlen bizalmát és a dolgozók elkötelezettségét.”

#### IV.4.2. A Kibocsátó története (új 11. bekezdés)

„A Kibocsátó 2014. július 24-én az alábbi rendkívüli tájékoztatást tette közzé a BayernLB és a Nemzetgazdasági Minisztérium aznapi bejelentései kapcsán:

Az MKB Bank Zrt. főtulajdonosa, a BayernLB 2014. július 24-én bejelentette, hogy – eleget téve az Európai Bizottság előírásainak – értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig. A bejelentést a Nemzetgazdasági Minisztérium megerősítette, és

hivatalos közleményében többek között tájékoztatást adott arról, hogy „a kormány célja, hogy az MKB-t aktív, jövedelmező bankká alakítsa át, ezért kiemelten fontos a jelenlegi ügyfélkör megtartása, sőt bővítése”. A BayernLB hivatalos tájékoztatása szerint az 55 millió EUR vételár ellenében a BayernLB 270 millió EUR összegű követelést elenged az MKB-val szemben. Az MKB menedzsmentje készen áll arra, hogy az új tulajdonos elképzeléseihez igazodva, vele közösen és együttműködve dolgozzon ki olyan stratégiát, amely hosszútávon stabilitást biztosít a banknak, garantálva az ügyfelek töretlen bizalmát és a dolgozók elkötelezettségét.”

#### **IV.6.1. Tulajdonosi szerkezet (utolsó bekezdés)**

„A Kibocsátó 2014. július 24-én az alábbi rendkívüli tájékoztatást tette közzé a BayernLB és a Nemzetgazdasági Minisztérium aznapi bejelentései kapcsán:

Az MKB Bank Zrt. főtulajdonosa, a BayernLB 2014. július 24-én bejelentette, hogy – eleget téve az Európai Bizottság előírásainak – értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig. A bejelentést a Nemzetgazdasági Minisztérium megerősítette, és hivatalos közleményében többek között tájékoztatást adott arról, hogy „a kormány célja, hogy az MKB-t aktív, jövedelmező bankká alakítsa át, ezért kiemelten fontos a jelenlegi ügyfélkör megtartása, sőt bővítése”. A BayernLB hivatalos tájékoztatása szerint az 55 millió EUR vételár ellenében a BayernLB 270 millió EUR összegű követelést elenged az MKB-val szemben. Az MKB menedzsmentje készen áll arra, hogy az új tulajdonos elképzeléseihez igazodva, vele közösen és együttműködve dolgozzon ki olyan stratégiát, amely hosszútávon stabilitást biztosít a banknak, garantálva az ügyfelek töretlen bizalmát és a dolgozók elkötelezettségét.”

#### **IV.6.2. Fő tulajdonos (új 6. bekezdés)**

„A BayernLB 2014. július 24-én bejelentette, hogy – eleget téve az Európai Bizottság előírásainak – értékesíti az MKB Bankban fennálló részesedését a Magyar Államnak 2014. szeptember végéig.”

**B)**

#### **2014/49/EU Irányelv a betétbiztosítási rendszerekről**

Tekintettel az Európai Parlament és Tanács 2014. június 12-én kihirdetett, a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU irányelvében foglalt rendelkezésekre, az Alaptájékoztató II.2. Kötvényekhez kapcsolódó fő kockázati tényezők című fejezetének „A Kötvényekhez általánosan kapcsolódó kockázatok” alpontjában az „Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása” címet követő bekezdés helyébe az alábbi szöveg lép:

#### **II.2. Kötvényekhez kapcsolódó fő kockázati tényezők („A Kötvényekhez általánosan kapcsolódó kockázatok” alpont „Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása” cím)**

„A kockázatok mérlegelésekor fontos figyelembe venni, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása a Kötvényekre a hitelintézetekről szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben meghatározott korlátozásokkal terjed ki.

Az Európai Parlament és Tanács 2014. június 12-én kihirdetett, a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU irányelvében értelmében legkésőbb 2015. július 3-ig Magyarországon is hatályba kell léptetni olyan jogszabályt, amely alapján a hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra – ezek közé tartoznak a Kötvények is – a betétbiztosítási védelem nem terjed ki.”

C)

### **2014. évi XXXVIII. törvény a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről**

2014. július 18-án kihirdetésre került a 2014. évi XXXVIII. törvény a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről. Ezért az Alaptájékoztató II.1.2. A Kibocsátó működéséhez kapcsolódó további kockázati tényezők fejezetének „Deviza alapú lakossági jelzáloghitelek kockázata” címet követő bekezdése helyébe az alábbi szöveg lép, valamint a IV.4.3. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események fejezete az alábbi, 10., 11. és 12. bekezdésekkel egészül ki.

#### **II.1.2. A Kibocsátó működéséhez kapcsolódó további kockázati tényezők („Deviza alapú lakossági jelzáloghitelek kockázata” cím)**

„Az elmúlt években több jogszabály, kormányzati intézkedés született a törlesztési nehézségekkel küzdő devizahitel-adósok megsegítése érdekében (végtörlesztés, árfolyamgát).

2014. július 18-án újabb, a lakossági devizahitelesek érintő törvény került kihirdetésre. A Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény várható hatása, hogy a pénzügyi intézményeknek, így a Kibocsátónak is vissza kell fizetniük a hiteladósok részére az ún. árfolyamrésből és a törvényalkotó által tisztességtelennek vélelmezett egyoldalú kamatemelésekből fakadóan beszedett összegeket. A törvény lehetőséget biztosít arra, hogy a pénzügyi intézmények bizonyítsák, hogy egyoldalú kamatemeléseik a törvény hatálya alá tartozó szerződések tekintetében nem voltak tisztességtelenek. A törvény, valamint a 2014. második félévében várhatóan elfogadásra kerülő további jogszabályok jelentősen hátrányosan befolyásolhatják a hazai bankszektor és a Kibocsátó pénzügyi helyzetét és jövedelmezőségét.

Az MKB Bank Zrt. 2014. július 21-én az alábbi rendkívüli tájékoztatást tette közzé a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvénnyel összefüggésben:

„Az MKB Bank Zrt. az árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében 2014. első félévére 5,1 milliárd Ft céltartalékot képzett az ügyfelekkel történő elszámolás fedezetére. Az elszámolás pontos módjáról majd külön jogszabály fog rendelkezni. Az egyoldalú szerződésmódosításokkal kapcsolatban – amelyek hatása jelenleg nem számszerűsíthető – az MKB Bank Zrt. a törvényben biztosított határidőn belül élni fog a perindítás lehetőségével.” ”

#### **IV.4.3. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események (új 10., 11. és 12. bekezdés)**

„A 2014. július 18-án kihirdetett, a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény várható hatása, hogy a pénzügyi intézményeknek, így a Kibocsátónak is vissza kell fizetniük a hiteladósok részére az ún. árfolyamrésből és a törvényalkotó által tisztességtelennek vélelmezett egyoldalú kamatemelésekből fakadóan beszedett összegeket. A törvény lehetőséget biztosít arra, hogy a pénzügyi intézmények bizonyítsák, hogy egyoldalú kamatemeléseik a törvény hatálya alá tartozó szerződések tekintetében nem voltak tisztességtelenek.

Az MKB Bank Zrt. 2014. július 21-én az alábbi rendkívüli tájékoztatást tette közzé a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvénnyel összefüggésben:

„Az MKB Bank Zrt. az árfolyamrés alkalmazásának semmissége következtében 2014. első félévére 5,1 milliárd Ft céltartalékot képzett az ügyfelekkel történő elszámolás fedezetére. Az elszámolás

pontos módjáról majd külön jogszabály fog rendelkezni. Az egyoldalú szerződésmódosításokkal kapcsolatban – amelyek hatása jelenleg nem számszerűsíthető – az MKB Bank Zrt. a törvényben biztosított határidőn belül élni fog a perindítás lehetőségével.” ”

D)

#### **2014. évi XXXVII. törvény a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről**

Tekintettel a 2014. július 18-án kihirdetett, a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvényre, az Alaptájékoztató II.1.2. A Kibocsátó működéséhez kapcsolódó további kockázati tényezők című fejezete az alábbi, hatodik címmel egészül ki, valamint a IV.4.3. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események fejezete az alábbi, 13. bekezdéssel egészül ki.

#### **II.1.2. A Kibocsátó működéséhez kapcsolódó további kockázati tényezők (új 6. cím)**

##### **„Új jogszabály a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről**

Európai uniós jogharmonizáció keretében 2014. július 18-án kihirdetésre került a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló ún. szanálási törvény. A szanálás a fizetésektelen, vagy valószínűsíthetően fizetésektelen pénzügyi intézmények közérdekből történő szerkezetátalakítása a felszámolás teljes vagy részleges elkerülése érdekében. A szanálás során sor kerülhet az intézmény részvényesei, illetve hitelezői, így akár kötvényesei jogainak korlátozására is.”

#### **IV.4.3. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események (új 13. bekezdés)**

„Európai uniós jogharmonizáció keretében 2014. július 18-án kihirdetésre került a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló ún. szanálási törvény. A szanálás a fizetésektelen, vagy valószínűsíthetően fizetésektelen pénzügyi intézmények közérdekből történő szerkezetátalakítása a felszámolás teljes vagy részleges elkerülése érdekében. A szanálás során sor kerülhet az intézmény részvényesei, illetve hitelezői, így akár kötvényesei jogainak korlátozására is.”

E)

#### **Igazgatósági tagok**

Tekintettel arra, hogy Nagy Gyula József 2014. július 21-én igazgatósági tagságáról lemondott, az Alaptájékoztató 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:

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

„**Sebők András, az Igazgatóság elnöke**, 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-től a Bank operációs vezérigazgató-helyettese és az Igazgatóság tagja. 2014. április 1. óta az MKB Bank vezérigazgatója és az Igazgatóság elnöke.

**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.

**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.

**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 novembere óta a Speciális Hitelekért felelős vezérigazgató-helyettes. Az S.C. Corporate Recovery Management S.R.L. romániai leányvállalat igazgatóságának elnöke.

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 6. 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, 2014. július 25.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna  
ügyvezető igazgató



Schneider Péter  
főosztályvezető