



MKB BANK ZRT.

**250.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MKB Bank Kibocsátási Program 2014/2015**

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

1. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező MNB határozat száma és kelte:
H-KE-III-199/2015. (2015. január 23.)

2015. január 26.

KIEGÉSZÍTÉS

A) Tulajdonosi szerkezet és joggyakorlás változása

Tekintettel a Magyar Állam MKB Bank Zrt-ben fennálló részesedésének 100%-ra emelkedésére, valamint az MKB Bank által 2014. december 18-án közzétett rendkívüli tájékoztatásra, módosításra kerül az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet B szakasz 5. pontjának első bekezdése, az I. Összefoglaló fejezet B szakasz 12. pontjának „A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta a következő lényeges események történtek:” címet követő felsorolása egy új, 5. ponttal egészül ki, továbbá módosításra kerül az I. Összefoglaló fejezet B szakasz 16. pontja, a IV.4.2. A Kibocsátó története című fejezetének 8. bekezdése, továbbá a IV.4.3. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események című fejezete két új, 3. és 4. bekezdéssel egészül ki, valamint a IV.6.1. Tulajdonosi szerkezet című fejezetének és IV.6.2. Fő tulajdonos című fejezetének második bekezdése helyébe az alábbi szöveg lép:

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

„Az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosa a Magyar Állam. A SZAN-I-3/2014. számú, szanálást elrendelő és megindító MNB határozat alapján és figyelemmel a 2014. évi XXXVII. törvény (Szan. tv.) 84. § (1) bekezdés b) pontjára a szanálási feladatkörében eljáró MNB számára megnyílt a jogosultság az MKB tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szan.tv. szerinti gyakorlására. A tulajdonosi jogok gyakorlását a szanálási feladatkörében eljáró MNB közvetett módon, a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok útján látja el a Szan.tv. 93. § (1)-(2) bekezdéseire tekintettel.”

I. Összefoglaló B.12. pont („A Kibocsátó pénzügyi vagy kereskedelmi helyzetében a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszak óta a következő lényeges események történtek:” címet követő felsorolás új, 5. pontja)

„5. A Kibocsátó 2014. december 18-án az alábbi rendkívüli tájékoztatást tette közzé a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsának aznap bejelentett döntései kapcsán: 2014. december 18-tól a Magyar Nemzeti Bank (MNB) átveszi az MKB Bank irányítását és a leányvállalatokra is kiterjedően újjászervezi a hitelintézetet. Az MNB célja, hogy a szerkezetileg átalakított és megerősített MKB Bank hatékonyan járuljon hozzá a magyar pénzügyi közvetítőrendszer hitelezési képességének helyreállításához. Az MKB csoport tőke és likviditási helyzete megfelelő, de jelenleg veszteséget termel. A jövedelmezőséget segítő, szükséges átalakítások felgyorsítása érdekében a magyar állam – a hazai és az európai uniós jogszabályok alapján – átadta az MNB-nek a tulajdonosi jogok gyakorlását. A hitelintézet ettől függetlenül állami tulajdonban marad. A következő hónapokban az MNB intézményi szerkezetátalakítást és jelentős költségcsökkentést hajt végre az MKB csoportnál. Az MNB az átalakítási programja során tehát nem él a hitelezői feltőkésítés lehetőségével, helyette portfóliótisztítást hajt végre. A rövid távú intézkedések hatására nagyban javítható az MKB csoport tőkehelyzete, jövedelmezősége, és az MKB Bank hatékonyan hozzájárulhat a magyar pénzügyi közvetítőrendszer hitelezési képességének helyreállításához, a növekedési fordulat erősítéséhez. Az MNB az átszervezés végrehajtásával professzionális szakértői csapatot bízott meg, akik a jegybank teljes hatósági és szakmai ellenőrzése alatt együtt dolgoznak bank vezetőivel. Az MKB csoport átalakítása, újjászervezése úgy kerül végrehajtásra, hogy az semmilyen hatással nem lesz a banki szolgáltatások folytonosságára. Az MNB célja, hogy az átalakítás eredményeként olyan versenyképes bank jöjjön létre, amely mintaként szolgálhat más hitelintézetek számára.”

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 tőzsrészcsevényből áll.

Az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosa a Magyar Állam.

A SZAN-I-3/2014. számú, szanálást elrendelő és megindító MNB határozat alapján és figyelemmel a 2014. évi XXXVII. törvény (Szan. tv.) 84. § (1) bekezdés b) pontjára a szanálási feladatkörében eljáró MNB számára megnyílt a jogosultság az MKB tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szan.tv. szerinti gyakorlására. A tulajdonosi jogok gyakorlását a szanálási feladatkörében eljáró MNB közvetett módon, a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok útján látja el a Szan.tv. 93. § (1)-(2) bekezdéseire tekintettel.”

IV.4.2. A Kibocsátó története (8. bekezdés)

„2014. szeptember 29-én a Magyar Állam, a Bayerische Landesbank teljes részesedésének megvásárlásával, 99,99%-os, majd 2014. november 14-én, a kisebbségi részesedés megvásárlásával 100%-os tulajdonrészt szerzett az MKB Bank Zrt-ben.”

IV.4.3. A Kibocsátót érintő közelmúltbeli események (új 3. és 4. bekezdés)

„A kisebbségi részesedés megvásárlásával a Magyar Állam MKB Bank Zrt-ben fennálló tulajdoni hányada 2014. november 14-én 100%-ra emelkedett.

A Kibocsátó 2014. december 18-án az alábbi rendkívüli tájékoztatást tette közzé a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsának aznap bejelentett döntései kapcsán:

2014. december 18-tól a Magyar Nemzeti Bank (MNB) átveszi az MKB Bank irányítását és a leányvállalatokra is kiterjedően újjászervezi a hitelintézetet. Az MNB célja, hogy a szerkezetileg átalakított és megerősített MKB Bank hatékonyan járuljon hozzá a magyar pénzügyi közvetítőrendszer hitelezési képességének helyreállításához. Az MKB csoport tőke és likviditási helyzete megfelelő, de jelenleg veszteséget termel. A jövedelmezőséget segítő, szükséges átalakítások felgyorsítása érdekében a magyar állam – a hazai és az európai uniós jogszabályok alapján – átadta az MNB-nek a tulajdonosi jogok gyakorlását. A hitelintézet ettől függetlenül állami tulajdonban marad. A következő hónapokban az MNB intézményi szerkezetátalakítást és jelentős költségcsökkentést hajt végre az MKB csoportnál. Az MNB az átalakítási programja során tehát nem él a hitelezői feltőkésítés lehetőségével, helyette portfóliótisztítást hajt végre. A rövid távú intézkedések hatására nagyban javítható az MKB csoport tőkehelyzete, jövedelmezősége, és az MKB Bank hatékonyan hozzájárulhat a magyar pénzügyi közvetítőrendszer hitelezési képességének helyreállításához, a növekedési fordulat erősítéséhez. Az MNB az átszervezés végrehajtásával professzionális szakértői csapatot bízott meg, akik a jegybank teljes hatósági és szakmai ellenőrzése alatt együtt dolgoznak bank vezetőivel. Az MKB csoport átalakítása, újjászervezése úgy kerül végrehajtásra, hogy az semmilyen hatással nem lesz a banki szolgáltatások folytonosságára. Az MNB célja, hogy az átalakítás eredményeként olyan versenyképes bank jöjjön létre, amely mintaként szolgálhat más hitelintézetek számára.”

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 tőzsrészcsevényből áll.

Az MKB Bank Zrt. 100%-os közvetlen tulajdonosa a Magyar Állam.”

IV.6.2. Fő tulajdonos (2. bekezdés)

„A SZAN-I-3/2014. számú, szanálást elrendelő és megindító MNB határozat alapján és figyelemmel a 2014. évi XXXVII. törvény (Szan. tv.) 84. § (1) bekezdés b) pontjára a szanálási feladatkörében eljáró MNB számára megnyílt a jogosultság az MKB tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szan.tv. szerinti gyakorlására. A tulajdonosi jogok gyakorlását a szanálási feladatkörében eljáró MNB közvetett módon, a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok útján látja el a Szan.tv. 93. § (1)-(2) bekezdéseire tekintettel.”

B) Igazgatási, irányító és felügyelő szervek

Tekintettel Igazgatóság tagjai körében történt változásra, valamint a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsának 2014. december 18-án bejelentett döntésében foglaltakra, továbbá arra tekintettel, hogy a Társaságnál már nem ügdyöntő felügyelőbizottság működik, az Alaptájékoztató IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezete helyébe, az alábbi szöveg lép:

„IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek

IV.9.1. Igazgatási, irányító szerv

A kibocsátó 2014. december 18-án közzétett rendkívüli tájékoztatása szerint 2014. december 18-tól a Magyar Nemzeti Bank (MNB) átveszi az MKB Bank irányítását és a leányvállalatokra is kiterjedően újjászervezi a hitelintézetet. Az MNB az átszervezés végrehajtásával professzionális szakértői csapatot bízott meg, akik a jegybank teljes hatósági és szakmai ellenőrzése alatt együtt dolgoznak bank vezetőivel.

A SZAN-I-3/2014. számú, szanálást elrendelő és megindító MNB határozat alapján és figyelemmel a 2014. évi XXXVII. törvény (Szan. tv.) 84. § (1) bekezdés b) pontjára a szanálási feladatkörében eljáró MNB számára megnyílt a jogosultság az MKB tulajdonosát és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szan.tv. szerinti gyakorlására. A tulajdonosi jogok gyakorlását a szanálási feladatkörében eljáró MNB közvetett módon, a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanálási biztosok útján látja el a Szan.tv. 93. § (1)-(2) bekezdéseire tekintettel.

A Magyar Nemzeti Bank által kirendelt szanálási biztosok az alábbi személyek:

Földényiné Láhm Krisztina
Nyemcsok János
Sándor Benedek
Szuromi-Kovács János

A szanálási biztosok üzleti elérhetősége: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek

Sebők András, az Igazgatóság elnöke. Diplomáját a Veszprémi Egyetem mérnök-informatikus szakán szerezte. 2000-ben lépett be az MKB Bankhoz. 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. Pénzügyi és közgazdasági diplomáját a Detroiti Egyetemen szerezte. 2012. július 1-jén csatlakozott az MKB Bankhoz wholesale üzletágért felelős vezérigazgató-helyettesként, ettől kezdve tagja a Bank Igazgatóságának.

Dr. Parragh László, külső igazgatósági tag. Diplomáját a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. 1993 óta elnökségi tagja a Magyar Gyáriparosok Országos Szövetségének, 2000 óta a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnöke, 2001 óta tagja a Budapesti Gazdasági Főiskola Társadalmi Tanács Szenátusának. Az EXIMBANK Zrt. és a MEHIB Zrt. társaságoknál felügyelő bizottsági tag. 2010 óta a KAVOSZ Vállalkozásfejlesztési Zrt. igazgatóságának elnöke, valamint a MOL Nyrt. igazgatóságának tagja. 2014 óta a World Chambers Federation irányító testületének tagja. A Nyugat-Magyarországi Egyetem és a Budapesti Gazdasági Főiskola címzetes docense. 2014. szeptember 29. óta tagja az MKB Igazgatóságának.

Sándorné Dr. Kriszt Éva, külső igazgatósági tag. A Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát, 2014 óta habilitált doktor. 1985 óta a Budapesti Gazdasági Főiskolán (BGF) tanít, 2005-től intézetvezető. 2006 óta a BGF Szenátusának tagja, 2008 óta a BGF rektora. Tagja a Magyar Tudományos Akadémia Köztestületének, a Magyar Tudományos Akadémia Statisztikai és Jövőkutató Bizottságának, a Nemzeti Fenntartható Fejlődési Tanácsnak. Alapító tagja a Magyar Professzorok Nemzetközi Szövetségének, tagja a Magyar Statisztikai Társaságnak és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának. 2014. szeptember 29. óta tagja az MKB Igazgatóságának.

IV.9.2. Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi az ügyvezetést a jogszabályok adta keretek között. Az Alapszabály értelmében a Felügyelő Bizottság legalább három, legfeljebb hat tagból áll. Tagjainak egyharmada a munkavállalók képviselőiből áll.

A Felügyelő Bizottság tagjai az alábbi személyek:

Szabó Ferenc a Felügyelő Bizottsági elnöke. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen külgazdaság szakon, majd pénzügyi szakon szerzett diplomát. 2010-től a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium Vagyongazdálkodásért Felelős Helyettes Államtitkárságánál fősztályvezető. 2014. szeptember 29. óta tagja a Bank Felügyelő Bizottságának.

Dr. Juhász Edit felügyelő bizottsági tag. Jogi diplomáját a József Attila Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerezte. Jelenleg a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium főtanácsadója. 2014. szeptember 29. óta tagja a Bank Felügyelő Bizottságának.

Nagy Adél felügyelő bizottsági tag. Közgazdasági tanulmányait a Babes-Bolyai Tudományegyetemen kezdte, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. Az ELTE Jogi Továbbképző Intézetnél jogi szakokleveles közgazdász képzést szerzett. 2013 óta a Nemzeti Fejlesztési Minisztérium fősztályvezető-helyettese. 2014. szeptember 29. óta tagja a Bank Felügyelő Bizottságának.

Smohay Ferenc felügyelő bizottsági tag. A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. 2012 óta üzletágvezető az ABT Hungária Tanácsadó Kft.-nél, ahol feladatait az informatikai audit és belső ellenőrzési üzletág felépítése, a belső ellenőrzési és informatikai audit vizsgálatok vezetése, valamint az informatikai biztonsági tanácsadás és kockázatelemzés teszik ki. 2014. szeptember 29. óta tagja a Bank Felügyelő Bizottságának.

Dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag
A Miskolci Egyetem Állam és Jogtudományi Karán diplomázott és szakvizsgázott, a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szakközgazdász diplomát szerzett. 2000-ben lépett be az MKB Bankhoz. Jelenleg a Türr István utcai fiókban, fiókgazdátói beosztásban dolgozik. 2010. március 31. óta tagja a Felügyelő Bizottságnak.

Dr. Garancsi Zsolt, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

Az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát, majd szakvizsgázott. Az MKB Banknál jogtanácsosi munkakörben 2001-től 2002-ig a Lakossági, azóta a Vállalati Jogi Szakterületen fejt ki tevékenységét. 2013. április 1. óta tagja a Felügyelő Bizottságnak.

A Felügyelő Bizottság tagjainak üzleti elérhetősége: 1056 Budapest, Váci utca 38.”

C) MKB Biztosítóknál meglévő részesedés változása

Tekintettel az MKB Bank által 2015. január 8-án, az MKB Biztosítóknál meglévő részesedésének változása kapcsán közzétett rendkívüli tájékoztatására, az Alaptájékoztató IV.5.2. Üzleti tevékenység bemutatása című fejezetének az MKB Biztosítóknál vonatkozó alcímének helyébe az alábbi szöveg lép.

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

„Az MKB Bank 2015. január 8-án rendkívüli tájékoztatást tett közzé arra vonatkozóan, hogy az MKB Általános Biztosító Zrt-ben és az MKB Életbiztosító Zrt-ben meglévő, egyenként 36,5%-36,5%-os részesedésének megfelelő részvényeit értékesítette, és a részvény-adásvételi ügyletek következtében az említett biztosítóknál a részesedése egyenként 1%-1% mértékűre csökkent.”

Az Alaptájékoztató fenti változásokkal nem érintett részei nem módosulnak.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az MKB Bank Zrt. (székhelye: 1056 Budapest Váci u. 38.) mint felelős személy kijelenti, 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 kijelenti, 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 veszi, 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 hirdetemény közzétételétől számított öt évig terheli az Alaptájékoztató illetve a Kiegészítés tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2015. január 26.

MKB Bank Zrt.