



## **MKB BANK ZRT.**

**200.000.000.000 forint együttes keretösszegű  
MKB Bank Kibocsátási Program 2009/2010**

### **ALAPTÁJÉKOZTATÓK**

#### **1. sz. KIEGÉSZÍTÉS**

A Kiegészítés közzétételét engedélyező PSZÁF határozat száma és kelte:  
EN-III/TTE-170/2010. (2010. május 3.)

**2010. április 29.**

# KIEGÉSZÍTÉS

## I.

### 2009. évi éves jelentés

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Zrt. a Tőkepiaci Törvény 54. §-a alapján közzétette 2009. évi éves jelentését, az Alaptájékoztatók kiegészítésre kerülnek az éves jelentés adataival.

Az Alaptájékoztatók IV.13. Hivatkozással beépített dokumentumok című pontja az alábbi szöveggel egészül ki:

”5. MKB Bank Zrt. 2009. évi Éves Jelentése”

Az információ hivatkozással kerül az Alaptájékoztatókba beépítésre és az MKB Bank Zrt. honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) és [www.bet.hu](http://www.bet.hu) oldalakon tekinthető meg.

## II.

### Felügyelő Bizottsági tagok

Tekintettel a Felügyelő Bizottság tagjai sorában bekövetkezett személyi változásokra az Alaptájékoztatók IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek, alkalmazottak című pontjának IV.9.2. Felügyelő Bizottság című alpontja helyébe az alábbi szöveg lép:

#### „ IV.9.2. Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság ellenőrzi a Bank ügyvezetését. Ennek keretében ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit. Megvizsgálja az Igazgatásnak az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről, és üzletpolitikájáról, a kockázatkezelési politikájáról, a versenykörnyezetről, a stratégiai érdekeltségek teljesítményéről és kockázati pozícióiról, a pénzmosság elleni küzdelemről, a compliance és humánpolitikai tevékenységről készített rendszeres jelentéseit. A Felügyelő Bizottság megvizsgálja a közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozik. A Felügyelő Bizottság irányítja a Bank belső ellenőrzési szervezetét, amelynek keretében elfogadja a belső ellenőrzési szervezeti egység éves ellenőrzési tervét, valamint megtárgyalja a belső ellenőrzés által készített negyedéves és egyéb jelentéseket, és ellenőrzi a szükséges intézkedések végrehajtását.

A Bank Alapszabálya értelmében a Felügyelő Bizottság a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 37. §-a szerinti ügydöntő felügyelő bizottságként működik, amely alapján a hagyományos – fentebb összefoglalt - ellenőrzési feladatokon túl jóváhagyási jogkört gyakorol az igazgatóság tagjai munkaszerződéseinek és jutalmazásával kapcsolatos kérdésekben, valamint dönt egyes, az igazgatóság hatáskörébe tartozó döntések jóváhagyásáról, valamint ellátja a Tőkepiaci Törvény 62. §-a szerinti audit bizottsági feladatokat is.

A Felügyelő Bizottság tagjai az alábbi személyek:

**Stefan Ermisch** 1966-ban született Bonnban, német állampolgár. 1993-ban diplomázott a Kölni Egyetemen. 1993-tól befektetési elemzőként tevékenykedett különböző vállalatoknál, 1996-tól a West LB Research-nél az európai bankok vezető befektetési elemzője. 1998-ban a HVB Csoportnál helyezkedett el, előbb a befektetési kapcsolatok vezetőjeként dolgozott, majd a stratégiai, valamint a fúziós és felvásárlási csoport vállalati kommunikációjának koordinálásáért felelős vezetőjeként. 2004-től 2006-ig a Bank Austria vezetőségének tagja, egyben a vállalat pénzügyi vezetője. 2006 és 2008 között az UniCredit Csoport munkatársaként a piacok és befektetési banktevékenységek globális részlegének operációs vezetője volt. 2007 és 2008 között a HypoVereinsbank vezetőségének tagjaként piacokkal és befektetési banktevékenységgel kapcsolatos feladatokat látott el. 2008 júliusától tagja a Bayerische Landesbank vezetőségének, pénzügyi és operációs vezető. 2009. június 9-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának. 2010. március 8-tól a felügyelő bizottság elnöke.

**Dr. Ralph Schmidt** 1962-ben született Potsdamban, német állampolgár. Matematikai és fizikai tanulmányokat folytatott. Az elméleti fizika terén PhD címmel rendelkezik. 1991 és 1997 között a Berliner Bank AG-nál különböző területeken dolgozott, majd a következő két évben a WestLB Düsseldorf Londoni fiókjánál a „kockázatkezelési módszerek” terület vezetője volt. 1999-től 2001-ig a Landesbank Sachsen Girozentrale, Lipse Kockázatellenőrzési divízióját irányította. 2001 végétől a Bayerische Landesbank munkatársa, kezdetben a csoportkockázat és pénzügyi ellenőrzési divízió, majd a vállalatfejlesztési divízió vezetője. Ezután kinevezték az Igazgatótanács feladataival megbízott első ügyvezető alelnöknek. 2007. július 1-től a pénzügyi, 2008. áprilisától a kockázati terület vezetője. 2005. április 27-től az MKB Bank Igazgatóságának, 2008. június 19-től pedig a Felügyelő Bizottságának tagja. Felügyelő bizottsági tagi tisztségét 2010. április 30-ig tölti be.

**Jochen Walther Bottermann** Quedlinburgban született 1943-ban, német állampolgár. Münchenben és Genfben folytatott jogi tanulmányokat, majd 1970-ben egy ügyvédi irodánál jogtanácsosként tevékenykedett, társasági joggal, adójoggal és polgári joggal foglalkozott. 1973-tól a Bajorországi Pénzügyminisztériumnál helyezkedett el, ezt követően, 1978-tól pedig a Bayerische Landesbank Girozentrale pénzügyintézetnél kezdett dolgozni különböző vezető beosztásokban. 1996. január elsején nevezték ki a bank igazgatójának. 2000-től az Osztrák Posta-takarékszövetkezet elnökségi tagjaként, majd a pénzügyintézet elnök-vezérigazgatójaként dolgozott Ausztriában. 2005-ben a BAWAG P.S.K. Igazgatóságának tagjává nevezik ki, majd 2009. január elsejétől a BAWAG P.S.K. Igazgatóságának tanácsadója lesz. 2001. április 25-től 2008. június 19-ig az MKB Igazgatóságának tagja volt, 2009. március 27-től pedig a Felügyelő Bizottságának tagja.

**Hans Schaidinger** 1949-ben született Freilassingban, német állampolgár. 1977-ben diplomázott a Regensburgi Egyetemen közgazdaságtanból. 1978-tól 1990-ig a regensburgi Városfejlesztési és Statisztikai Hivatalnál dolgozott többek között hivatalvezetőként, majd a közszférát elhagyva 1991 és 1996 között a DIBAG építőipari vállalatnál tevékenykedett osztályvezetőként Münchenben. 1967 óta aktív résztvevője a német politikai életnek. 1996-ban első ízben választották Regensburg város főpolgármesterévé, majd ezt követően két alkalommal is megerősítést nyert hivatalában, így ma is ezt a tisztséget tölti be. Politikai munkásságának középpontjában a gazdasági- és munkaerőpiaci politika, a városfejlesztés, valamint a családpolitika áll. Tagja a Bayerische Landesbank Felügyelő Bizottságának, valamint a Bajor Takarékszövetkezetek Szövetsége vezetőségének. 2009. július 9-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

**Dr. Mészáros Tamás** 1946-ban született Egerben, magyar állampolgár. 1970-ben a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem Ipari szakán diplomázott. 1971-ben egyetemi doktori, 1984-ben közgazdaságtudomány kandidátusa tudományos fokozatot szerzett. Több külföldi továbbképzésen vett részt. Számos magyar, illetve angol nyelvű publikáció, tanulmány fűződik nevéhez, köztük 3 önálló könyv. Munkásságáért 1996-ban a Magyar Köztársaság Érdemrend Kiskeresztjével, majd 2006-ban a Magyar Köztársaság Érdemrend Középkeresztjével tüntették ki. 2003-ban a Miskolci Egyetem, 2009-ben pedig a Babes-Bolyai Egyetem tiszteletbeli doktorává avatták. Tagja a Magyar Tudományos Akadémia Ipargazdasági Bizottságnak. 1998-ban, illetve 2002-től 2006-ig az ÁPV Rt igazgatóságának elnöke, 1993-tól a MASPED Rt Felügyelő Bizottságának elnöke, 2006-tól pedig tagja a Richter Gedeon Nyrt. igazgatóságának. 1995 és 2002 között az MKB Nyugdíjpénztár ellenőrző bizottságának elnöke. 1991-től oktat a Budapesti Corvinus Egyetemen. 2004. január 1. óta az egyetem rektora, valamint 2005-től a Vállalkozásfejlesztési Intézetének igazgatója. 2009. július 1-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

**Lőrincz Ibolya**, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

1953-ban Budapesten született. Az MKB Banknál a klíring csoport munkatársaként kezdi pályafutását 1989-ben, majd bankkártya ügyfélszolgálati munkatárs. 1992.-től a devizalevelezés csoportvezetője. 2000-től a Privát Ügyfélszolgálat, majd a call Center, telefonos Ügyfélszolgálat csoportvezetője. 2006-tól főosztályvezető helyettes. 1998.-tól szakszervezeti bizalmi, 2000-től Üzemi Tanács tag, 2003-tól az Üzemi Tanács Segélyezési Bizottság Elnöke. 2008. június 19-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

**Dr. Buzáné dr. Bánhegyi Judit**, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

1971-ben született, magyar állampolgár. 1995-ben a Miskolci Egyetem Állam és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. 1998-ban tette le jogi szakvizsgáját, és ugyanebben az évben szerzett szakközgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Tanulmányai mellett 1995 és 1996 között a Fővárosi Főügyészség munkatársa volt, majd 1997-től 2000-ig az OTP Banknál dolgozott. Ezt követően lett az MKB Bank alkalmazottja. Először a Lakossági Hitelezési Főosztályon dolgozott, majd fióki üzletágvezetővé, később fiókvezetővé nevezték ki. Jelenleg az MKB Bank Türr István utcai fiókjának igazgatója. 2010. április 1-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

**Dr. Kotulyák Éva**, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

1954-ben született Budapesten, magyar állampolgár. Az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát 1979-ben. 1979 és 1982 között a Külkereskedelmi Minisztérium Jogi Főosztályán dolgozott. 1982 és 1989 között az Állami Gazdaságok Kereskedelmi Kft., majd a következő két évben egy mezőgazdasági külkereskedelmi kft. jogtanácsosaként tevékenykedik. 1992-től egyéni ügyvédként gazdasági jogi ügyekkel foglalkozott. Az MKB Banknál jogtanácsosi munkakörben a Nemzetközi és Pénzügyi Jogi Kapcsolatok területén 1997-től, a Compliance szakterületen 2001-től, majd a Lakossági, Szindikált és Projektfinanszírozási Jogi szakterületen 2003-tól végzi feladatait. 2007. március 26-tól az MKB Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

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

Az Alaptájékoztatók fenti változással 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 Alaptájékoztatók 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 vagyonával, korlátlanul felel.

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

Budapest, 2010. április 29.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna  
ügyvezető igazgató



Schneider Péter  
osztályvezető