



MKB BANK ZRT.

**200.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MKB Bank Kibocsátási Program 2010/2011**

ALAPTÁJÉKOZTATÓK

1. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező PSZÁF határozat száma és kelte:
KE-III-559/2010. (2010. december 17.)

2010. december 10.

KIEGÉSZÍTÉS

I.

Hitelminősítés változása

Tekintettel az MKB Bank Zrt. hitelminősítésében bekövetkezett változásra, az Alaptájékoztatók III.7. Kiegészítő Információk pontjának az MKB Bank Zrt. hitelminősítésre vonatkozó bekezdése helyébe az alábbi szöveg lép:

”Hitelminősítés

Az MKB Bank pénzügyi minősítését a Moody’s Investors Service (Moody’s) nemzetközi hitelminősítő végzi.

2010. december 7-én a Moody’s hét magyar hitelintézet, köztük az MKB Bank Zrt. minősítői besorolását módosította. A hitelminősítések módosítására Magyarország forint- és devizaadósságának 2010. december 6-i ”Baa1”-ről ”Baa3”-ra történt leminősítése következtében került sor. Az érintett hitelintézetek pénzügyi erőre vonatkozó besorolása nem változott.

Az MKB Bank Zrt. hitelminősítése a Moody’s 2010. december 7-i döntése értelmében a következő:

| | |
|---|-----------|
| Forintbetétek (Local currency bank deposits): | Baa3 /P-3 |
| Devizabetétek (Foreign currency bank deposits): | Baa3 /P-3 |
| Hosszú lejáratú devizakötvények (Long-term foreign currency senior debt): | Baa3 |
| Alárendelt devizakötvények (Foreign currency subordinated debt): | Ba1 |
| Egyéb rövid lejáratú devizaadósság (Short-term foreign currency debt): | P-3 |
| Pénzügyi erő (Financial Strength Rating): | D |

A fenti besorolások minősítői kilátása negatív, a minősítések a felülvizsgálati listáról lekerültek.”

II.

Igazgatósági tagok

Tekintettel az Igazgatóság tagjai sorában bekövetkezett személyi változásra, az Alaptájékoztatók IV.9. „Igazgatási, irányító és felügyelő szervek, alkalmazottak” című pontjának IV.9.1. Igazgatóság című alpontja helyébe az alábbi szöveg lép:

”IV.9.1. Igazgatóság

A magyar jogszabályok értelmében az Igazgatóság a Bank operatív ügyvezető szerve. Képviselet a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt, kialakítja és irányítja a Bank munkaszervezetét. Az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a

közgyűlési határozatok keretei között minden intézkedésre jogosult, ami nincs kizárólagosan a közgyűlésnek vagy a Felügyelő Bizottságnak fenntartva, illetve a Felügyelő Bizottság jóváhagyásához kötve.

Az Igazgatóság köteles jelentést tenni az évi rendes közgyűlésen a Bank vezetéséről, pénzügyi helyzetéről és üzletpolitikájáról. A Bank alapszabálya értelmében az Igazgatóság legalább 3 és legfeljebb 11 természetes személy tagból áll, akiket a közgyűlés legfeljebb három évre választ. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor visszahívhatók.

Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:

Erdei Tamás az Igazgatóság elnöke, vezérigazgató 1954-ben született Budapesten, magyar állampolgár. 1978-ban szerzett üzemgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd 1983-ban okleveles könyvvizsgálói képesítést szerzett. 1972 és 1981 között az Országos Takarékpénztárnál dolgozott különböző ügyviteli munkakörben, majd fiókgazdátónak nevezték ki. 1981-től 1983-ig a Pénzügyminisztériumnál helyezkedett el a bankfelügyeleti területen. 1983 óta a Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. munkatársa, 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató helyettes. 1991-től tagja a Bank igazgatóságának, 1994-ben nevezik ki vezérigazgatónak. 1997. január 1-től a Bank elnök-vezérigazgatója. 1997-től 2008-ig, majd 2009 októbere óta újra a Magyar Bankszövetség elnöke, a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. Igazgatóságának tagja, valamint a Nemzetközi Gyermekekmentő Szolgálat felügyelő bizottságának elnöke.

Dr. Balogh Imre vezérigazgató-helyettes 1959-ben született Budapesten, magyar állampolgár. 1985-ben a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem tervgazdasági szakán szerzett közgazdász diplomát, majd 1986-ban doktori címet. 1985-től 1988-ig a Pénzügykutatási Intézetnél (később Pénzügykutató Rt.) helyezkedett el tudományos munkatársként. 1988-tól dolgozik a Bankban, 1992-től ügyvezető igazgató. 1994 és 2001 között ügyvezető igazgató és a stratégiai, operációs és pénzügyi szakterületek vezetője. 2001-ben az MKB csoport pénzügyi igazgatójává és a stratégiai, számviteli, marketing szakterületek vezetőjévé nevezik ki. 2004. július 1-től az MKB Kockázatkezelési és Stratégiai vezérigazgató-helyettese. 2002. óta az MKB Euroleasing Zrt. igazgatóságának tagja. 2004. július 1-től az MKB igazgatóságának tagja. Balogh Imre 2005-től Retail, majd 2010. július 1-től Üzleti vezérigazgató-helyettes. 2006-tól az MKB Unionbank felügyelő bizottságának elnök-helyettese, 2008-tól elnöke. 2007 óta az MKB Általános Biztosító Zrt. és az MKB Életbiztosító Zrt. felügyelő bizottságának tagja.

Gáldi György vezérigazgató-helyettes 1963-ban született Budapesten, magyar állampolgár. 1987-ben a Budapesti Műszaki Egyetemen, 1992-ben pedig a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen diplomázott. 1995-ben a Közgazdaságtudományi Egyetem Vezetőképző Intézetében mesterszakon MBA szakokleveles képesítést szerzett. Tanulmányai mellett 1987 és 1992 között a Budapesti Műszaki Egyetemen tudományos kutatóként dolgozott, majd 1992 és 1993 között a Közlekedési Hírközlési és Vízügyi Minisztérium Nemzetközi Kapcsolatok Főosztályának vezető tanácsadójaként, valamint a PHARE koordinációs program helyettes vezetőjeként tevékenykedett. 1993 és 2007 között a K&H Banknál dolgozott különféle vezető beosztásokban. 2007-től dolgozik az MKB Bank Zrt.-nél. Kezdetben a Strukturált, Projekt és Ingatlanfinanszírozási Kockázatok kezeléséért felelős ügyvezető igazgató, majd 2008 októberétől a Bank Kockázatkezelési területének

vezetője. 2008 decemberétől az MKB Euroleasing Zrt. felügyelő bizottságának, majd 2010-től az igazgatóságának tagja, 2009. április 1-je óta pedig az MKB Igazgatóságának tagja.

dr. Kraudi Adrienne vezérigazgató-helyettes 1953-ban született Debrecenben, magyar állampolgár. Az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán szerzett doktori címet. 1989-ben címzetes docensi címet kapott. 2000-től a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem adjunktusa. Dr. Kraudi Adrienne 1988-tól dolgozik a Magyar Külkereskedelmi Banknál. 2003-ban a Társasági Igazgatás és Humánpolitikai Igazgatóság ügyvezető igazgatójává nevezték ki. 2005. június 1-től társasági igazgatási és marketing-kommunikációs vezérigazgató-helyettes. 2008. március 26-tól tagja a Bank Igazgatóságának. Az MKB Euroleasing Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke, valamint tagja az MKB Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának.

Dr. Simák Pál vezérigazgató-helyettes 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-jével az MKB Bank vezérigazgató helyettese, 2008. március 26-tól tagja a Bank Igazgatóságának. 2008-tól az MKB Romexterra Bank Igazgatóságának tagja.

Roland Heinz Michaud külső igazgatósági tag 1961-ban született Bad Hersfeldben, német állampolgár. Kölnben az Alkalmazott Tudományok Egyetemén szerzett közigazgatási diplomát. Szakmai pályafutását a német Szövetségi Bűnügyi Nyomozóhivatalnál kezdte 1985-ben. Ezt követően öt évig dolgozott egy vezető nemzetközi informatikai cégnek. 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.

Az Igazgatóság tagjainak üzleti címe: 1056 Budapest, Váci utca 38.”

III.

Tekintettel arra, hogy a Bank rendkívüli közgyűlése 2010. november 30-án alaptőke-emelésről döntött az Alaptájékoztatók IV.10.3. Nyilatkozat a pénzügyi helyzetben bekövetkezett lényeges változásokról című pontja az alábbi bekezdéssel egészül ki.

”2010. november 30-án az MKB Bank Zrt. közgyűlése árfolyam-értéken 49 milliárd 477 millió 996 ezer 524 forintnak megfelelő zártkörű alaptőke-emelésről döntött. A kibocsátott 4 millió 695 ezer 198 darab egyenként 1.000,- forint névértékű törzsrészcsemetét a BayernLB és a P.S.K. Beteiligungsverwaltung GmbH részvényesek tulajdoni hányaduk arányában 2010. december 1-jén teljes egészében lejegyezték. A Kibocsátó a közgyűlési határozat Céglépcsőjében történt megjelenését követően intézkedik az alaptőke-emelés cégjegyzékbe történő bejegyzése iránt.”

Az Alaptájékoztatók 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 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 vagyონával, 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. december 10.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna
ügyvezető igazgató



Schneider Péter
osztályvezető