



**MKB BANK ZRT.**

**250.000.000.000 forint együttes keretösszegű  
MKB Bank Kibocsátási Program 2011/2012**

**ALAPTÁJÉKOZTATÓ**

**1. sz. KIEGÉSZÍTÉS**

A Kiegészítés közzétételét engedélyező PSZÁF határozat száma és kelte:  
KE-III-80/2012. (2012. február 21.)

**2012. február 10.**

## KIEGÉSZÍTÉS

### I.

#### Hitelminősítés változása

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

#### ”Hitelminősítés

Az MKB Bank ún. solicited (szerződéses kapcsolat alapján történő) pénzügyi minősítését a Moody’s Investors Service (Moody’s) nemzetközi hitelminősítő végzi.

2011. december 16-án a Moody’s több magyar hitelintézet, köztük az MKB Bank Zrt. minősítői besorolását módosította. A Moody’s vonatkozó közleménye szerint a magyar hitelintézeteket érintő módosítások a hitelminősítő következő megítélését tükrözik: (i) az eszközállomány romlása a korábban vártnál gyorsabb ütemű volt, és valószínűleg 2012-ben is folytatódik; (ii) részben a devizaalapú jelzáloghiteleket érintő végtörlesztés növekvő nyomás alá helyezi a jövedelmezőséget és a tőkeellátottságot; (iii) növekszik a kockázat a külföldi anyabankok helyi operációinak mérsékeltebb támogatására.

Az MKB Bank Zrt. hitelminősítése a Moody’s fenti döntése értelmében a következő:

Forintbetétek (Local currency bank deposits):	B2 / NP
Devizabetétek (Foreign currency bank deposits):	B2 / NP
Hosszú lejáratú devizakötvények (Long-term foreign currency senior debt):	B2
Alárendelt devizakötvények (Foreign currency subordinated debt):	Caa2
Egyéb rövid lejáratú devizaadósság (Short-term foreign currency debt):	NP
Pénzügyi erő (Financial Strength Rating):	E+

Valamennyi besorolás minősítői kilátása negatív.”

### II.

#### Végtörlesztéssel kapcsolatos tájékoztatások

Tekintettel a végtörlesztéssel összefüggő banki tájékoztatások közzétételére, az Alaptájékoztató IV. 7. „Trendek” elnevezésű pontjának „*Jelzálog alapú devizahitelek végtörlesztése*” címe alatti része helyébe az alábbi szöveg lép:

#### ”*Jelzálog alapú devizahitelek végtörlesztése*

A kormány Otthonvédelmi Akciótervével kapcsolatos intézkedések keretében az Országgyűlés 2011. szeptember hónap folyamán többször módosította a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvényt is. A 2011. szeptember 29-én hatályba lépett módosítás értelmében a törvény által meghatározott feltételek teljesülése esetén, a Magyar Köztársaság területén lévő lakóingatlanon alapított zálogjog fedezetével a fogyasztóval kötött deviza alapú kölcsönszerződés alapján teljesített teljes előtörlesztés

(Végtörlesztés) esetén a pénzügyi intézmények a Végtörlesztés forint összegének meghatározásakor svájci frank ("CHF") esetén 180 HUF/CHF, euró esetén 250 HUF/EUR, japán jen ("JPY") esetén 200 HUF/100 JPY árfolyamot kötelesek alkalmazni. A Végtörlesztésre vonatkozó írásbeli igénybejelentését a hitelfelvevő 2011. december 30. napjáig nyújthatja be a Végtörlesztéssel érintett deviza alapú kölcsönt nyújtó pénzügyi intézmény részére. A Végtörlesztésre a hitelfelvevőnek az igénybejelentés napját követő 60. napig van lehetősége.

A Kibocsátó a végtörlesztéssel összefüggésben az alábbi rendkívüli tájékoztatásokat tette közzé:

2011. október 31.:

„Az MKB Bank Zrt. – eleget téve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55. paragrafusában, valamint a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet 4. sz. melléklet 1.10. pontjában foglalt kötelezettségének – ezúton nyújt tájékoztatást arról, hogy „a deviza alapú kölcsönök Hpt. 200/B. §-a szerinti végtörlesztési lehetőségével érintett követelések prudenciális kezelésére vonatkozó felügyeleti elvárásokról” szóló PSZÁF körlevélben foglalt előírások alapján jelentős mértékű céltartalék képzéséről döntött. A terven felüli céltartalékképzés következményeként a 2011. harmadik negyedévi mérleg- és eredményadatok alapján az MKB Bank Zrt. saját tőkéje csökken, és ezért tőkemegfelelése a törvény által előírt szint alá mérséklődik. A végtörlesztésekből adódó végleges veszteség 2012. február 29-e előtt nem állapítható meg, ezért a főtulajdonos BayernLB elkötelezte magát, hogy 2012. március 31-ig megteszi a szükséges intézkedéseket – amit az irányító testületeinek még jóvá kell hagynia – annak érdekében, hogy az MKB Bank Zrt. a törvény által előírt többlet-tőkekövetelményeket teljesítse.”

2012. január 27.:

„Az MKB Bank Zrt. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55. § (1) bekezdésében foglalt kötelezettsége alapján ezúton nyújt tájékoztatást, hogy Igazgatósága a Felügyelő Bizottság jóváhagyásával 61 milliárd 999 millió 997 ezer 824 forint összértékű alaptőke-emelésről döntött. Törzsrészcsevények zárkörű forgalomba hozatalával történő alaptőke emelés végrehajtásával az alaptőke 23 milliárd 203 millió 592 ezer forinttal, 20 milliárd 732 millió 902 ezer forintról 43 milliárd 936 millió 494 ezer forintra nő, 38 milliárd 796 millió 405 ezer 824 forint a tőketartalékba kerül. A részvények lejegyzésére kijelölt BayernLB főtulajdonos előzetesen elkötelezte magát, hogy a jegyzési időszak kezdő napján, 2012. január 31-én a tulajdoni hányadához igazodó mennyiségű részvényt lejegyz. A meglévő kisebbségi részvényesek által – a tulajdoni hányadukhoz igazodó jegyzési elsőbbségi joguk alapján - le nem jegyzett részvényeket a BayernLB főtulajdonos a jegyzési időszak végén, 2012. február 17-én lejegyz.”

2012. február 7.:

„Az MKB Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 55. paragrafusában foglalt rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének eleget téve ezúton nyújt tájékoztatást, hogy a Bank tőkemegfelelési mutatója 2012. január 31-ével jóval meghaladja a szabályozói tőkekövetelmény mértékét azáltal, hogy a Bank főtulajdonosa, a BayernLB 61 milliárd 999 millió 997 ezer 824 forint összegű alaptőke-emelésről szóló döntés alapján 2012. január 31-én lejegyezte és befizette a tulajdoni hányadához igazodó mennyiségű részvényt. A Bank ezzel biztonságosan eleget tesz a szabályozói tőkekövetelménynek. Szintén a fent hivatkozott jogszabályi rendelkezésen alapuló rendkívüli tájékoztatási kötelezettsége alapján a Bank tájékoztatást nyújt arról, hogy a 2011. december 31-től 2012. január 30-ig terjedő

időszakra számítottan a Bank szavatoló tőkéje – alapvetően a deviza alapú kölcsönök végtörlesztése miatt megképzendő, a korábbi várakozásokat meghaladó céltartalék-képzés miatt – átmenetileg a szabályozói tőkekövetelmény 50%-a alá mérséklődött. A Bank és a BayernLB minden erőfeszítést megtett a Bank tőkehelyzetének mielőbbi rendezése érdekében, melynek eredményeként a Bank 2012. január 31-ével jelentős tőketartalékkal rendelkezik és a köztes időszakban sem volt veszélyeztetett a biztonságos működése.”

### III.

#### **Igazgatósági tagok**

Tekintettel az Igazgatóság tagjai sorában bekövetkezett személyi változásra, az Alaptájékoztató 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 visszahívhatóak.

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 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 újraválasztással 2009-től 2010-ig újfent a Magyar Bankszövetség elnöke, ezután elnökségének tagja. A Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. (korábban: Nemzeti Vagyongazdálkodási Tanács) igazgatóságának tagja volt 2010 júniusától 2011. október 1-ig. A Nemzetközi Gyermekmentő 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 Pénzügykutató 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 a Bank 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.

**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 vezérigazgató-helyettes** 1961-ben 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 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-a óta tagja a Bank Igazgatóságának, 2011. november 30-ától a Speciális Hitelekért Felelős vezérigazgató-helyettes.

**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.

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 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 megítélésére 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, 2012. február 10.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna  
ügyvezető igazgató



Schneider Péter  
osztályvezető