



MKB BANK ZRT.

**250.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MKB Bank Kibocsátási Program 2012/2013**

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

3. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező PSZÁF határozat száma és kelte:
H-KE-III-476/2013. (2013. július 11.)

2013. június 27.

KIEGÉSZÍTÉS

I.

Közgyűlési határozat

Tekintettel a 2013. június 21-én megtartott rendkívüli közgyűlés határozatára, az Alaptájékoztató IV.5.1. A Kibocsátó üzleti tevékenységének főbb irányai című fejezete az alábbi szöveggel egészül ki:

„Az MKB Bank Zrt. – úgyis, mint az MKB Pénzügyi Zrt. egyedüli részvényese – 2013. június 21-én megtartott rendkívüli közgyűlése a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény 86. § (2) bekezdése szerinti szétválásról döntött.

A szétválás során az MKB Bank Zrt. társasági vagyonának – elsősorban kereskedelmi ingatlanhitelek és projekthitelek - egy része az MKB Pénzügyi Zrt. pénzügyi vállalkozáshoz kerül át oly módon, hogy az MKB Pénzügyi Zrt. egyedüli részvényese az MKB Bank Zrt. jelenlegi fő részvényese, a Bayerische Landesbank lesz. Az MKB Bank Zrt. változatlan társasági formában működik tovább a társasági jogi átalakulást követően, fő részvényese továbbra is a Bayerische Landesbank marad.

Az átalakuláshoz a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélye szükséges. Az engedély kézhezvételét követően kerül sor a cégbírói eljárások megindítására, amelyek lezárását követően – előreláthatólag 2013. negyedik negyedévében – állnak be az átalakulás jogi hatásai.

Az átalakulás nem érinti az MKB Bank Zrt.-nek mint kibocsátónak a kötvény-tulajdonosokkal fennálló jogviszonyát.”

II.

Felügyelő bizottsági tagok

Tekintettel a Felügyelő Bizottság tagjai sorában bekövetkezett személyi változásra, az Alaptájékoztató IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének IV.9.2. Felügyelő Bizottság című alpontjában „A Felügyelő Bizottság tagjai az alábbi személyek:” címet követő felsorolás helyébe az alábbi szöveg lép:

”**Stephan Winkelmeier, a Felügyelő Bizottság elnöke** 1967-ben született Regensburgban, német állampolgár. Regensburgban, a bajor DG Banknál végzett banki tanulmányokat, majd üzletviteli diplomát szerzett a Passau Egyetemen. Szakmai pályafutását az UniCredit csoportnál kezdte. Dolgozott a bankcsoportnál vezető hitelelemzőként, az Európai Feltörekvő Piacok hitelezéséért felelős terület irányítójaként, 2000 és 2002 tanácsadóként, majd a lakossági, textil- és ruhaipari ágazatok vonatkozásában vezető kockázatkezelőként, illetve a restrukturálási, felszámolási és speciális hitelportfolióért felelős terület vezetőjeként. 2008-tól 2010-ig az UniCredit Bank Austria kockázati területének vezetője, vezetőségi tag. 2010. július 1. óta a BayernLB Igazgatóságának tagja, jelenleg a pénzügyi terület irányításáért felelős vezető. 2010. október 15-e óta elnöke 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 diplomázott. 1998-ban tette le a 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 lépett be az MKB Bank Lakossági Hitelezési Főosztályához, később a Duna Plaza fiók Üzletágvezetőjévé, majd az Alagút utcai fiók Fiókvezetőjévé nevezték ki. Pályafutását fiókgazdátorként a Széna téri fiók

irányításával folytatta, majd a Türr István utcai fiókhoz került, ahol jelenleg is fiókgazdátói beosztásban dolgozik. 2010 márciusa 31. óta tagja a Felügyelő Bizottságnak.

Garancsi Zsolt, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

1962-ben született Budapesten, magyar állampolgár. Az Eötvös Lóránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát 1986-ban, majd szakvizsgázott 1988-ban. 1986 és 1993 között a NIKEX Külkereskedelmi Vállalat Jogi Főosztályán tevékenykedett, azóta egyetlen rövid kitéréssel - 1996 és 1997 között a Réti és Antal, Stikemann and Elliot Ügyvédi Iroda tagja – banki jogtanácsos. 1993 és 1996 között a Magyar Hitelbank Rt., 1997-ben a Credit Lyonnaise Hungaria Bank Rt, 1997-2000 között a Westdeutsche Landesbank Hungaria Rt. jogtanácsosa. 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.

Gerd Häusler 1951-ben született Bantelnben, német állampolgár. A Frankfurter és Genfi egyetemen végzett jogi, illetve közgazdasági tanulmányokat. Hivatali pályafutását a Deutsche Banknál kezdte, 1996-tól az igazgatótanács tagja, majd 1998-tól a Dresdner Kleinwort Benson elnöke Londonban. 2001-től felépítette a Nemzetközi Valutaalap (IMF) tőkepiaci részlegét Washingtonban. 2006-tól a Lazard befektetési bank alelnöke. 2008. október elsejétől az RHJ International pénzügyi befektető vállalat igazgatóságának tagja. Tagja a washingtoni székhelyű Harmincak Csoportjának, amely a nemzetközi pénzügyi rendszer stabilitásával kapcsolatos tanulmányok sorát tette közzé. 2010. április 15-e óta a BayernLB Igazgatóságának elnöki posztját tölti be. 2010. május 3-a óta tagja az MKB Felügyelő Bizottságának, amelynek 2010. október 15-ig az elnöki posztját is betöltötte.

Martin Andreas Leonhard 1965-ben született, német állampolgár. Alapdiplomáját a John Abbot College-ban szerezte Montreálban, elméleti- és alkalmazott tudományok területén, Master diplomáját a Berlieni Műszaki Egyetemen informatika szakon. Ugyanitt gazdálkodási tanulmányokat is folytatott. 1991 óta dolgozik a bankszakmában. Pályafutását a J.P. Morgan-nél kezdte gyakornokként. 1994-től a Morgan Stanley-nél pénzügyi és kockázati ellenőrként dolgozott, majd 1996-tól a Dresdner Banknál különböző pozíciókat töltött be, 2000-től kockázatalellenőrzési vezető. A Landesbank Baden-Württembergnél 2007-től 2012-ig ügyvezető igazgatói pozícióban a kockázatalellenőrzési csoport vezetéséért volt felelős. 2012. óta a BayernLB kockázatalellenőrzésért felelős vezetője. 2012. október 4. óta tagja az MKB 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. 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. és 2011. között az egyetem rektora, valamint 2005-től a Vállalkozásfejlesztési Intézetének igazgatója. 2009. július 1-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Marcus Kramer 1963-ban született Essenben, német állampolgár. Essenben, a Commerzbanknál végzett banki tanulmányokat, majd üzletviteli diplomát szerzett a város egyetemén. Szakmai pályafutását a Berliner Banknál kezdte vállalati ügyfél-kapcsolattartó gyakornokként. 1992-től 1996-ig a Credit Suisse csoportnál dolgozott. 1996 és 2004 között a Deutsche Bank munkatársa, ahol kezdetben a pénzügyi területen vezető hitelelemző, később a globális ipari területen a hitelezésért felelős vezető, majd főtanácsos, végül Németországért felelős hitelezési vezető. 2004-től 2008-ig a WestLB-nél a hitelkockázat-kezelési terület vezetője ezt követően pedig 2 évig a Commerzbanknál a Mittelstandsbank kockázatkezelésért felelős vezető, majd igazgatósági tag. 2010. május 1-től a

BayernLB Igazgatóságának tagja, valamint a bank kockázati területének irányítója. 2010. július 7-től tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságának.

Nagy Viktória, a munkavállalók által delegált felügyelő bizottsági tag

1985-ben született Budapesten, magyar állampolgár. A Budapesti Gazdasági Főiskola Pénzügyi és Számviteli Karán 2008-ban szerzett diplomát. Szakmai pályafutását az MKB Bank gyakornokaként kezdte 2006-ban. 2007 óta alkalmazottja a Banknak. 2011-ben megalakulásakor, az Üzletfejlesztési Igazgatóság Sales Kontrolling területéhez csatlakozott, ahol - többek között - retail kontrollinggal, ösztönzési rendszerrel kapcsolatos feladatokat látott el. Egy évvel később az Üzleti Minőségirányítás területéhez csatlakozott, majd 2012-től üzletfejlesztői pályafutását a Wholesale Termékmenedzsment és Értékesítés Támogatás osztályon folytatja a mai napig. 2013. április 1. óta tagja az MKB Bank Felügyelő Bizottságnak.

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

III.

Audit bizottsági tagok

Tekintettel az Audit Bizottság tagjai sorában bekövetkezett személyi változásra, az Alaptájékoztató IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének IV.9.3. Audit Bizottság című alpontjában „Az Audit Bizottság tagjai az alábbi személyek:” címet követő felsorolás helyébe az alábbi szöveg lép:

**”Stephan Winkelmeier, az Audit Bizottság elnöke (felügyelő bizottság elnöke),
Gerd Häusler (felügyelő bizottsági tag),
Dr. Mészáros Tamás (felügyelő bizottsági tag),
Marcus Kramer (felügyelő bizottsági tag),
Martin Andreas Leonhard (felügyelő bizottsági tag).”**

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 3. 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 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, 2013. június 27.

MKB Bank Zrt.



Bereczki Zsuzsanna
Ügyvezető Igazgató



Schneider Péter
Főosztályvezető