



MKB BANK ZRT.

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

ALAPTÁJÉKOZTATÓ

2. sz. KIEGÉSZÍTÉS

A Kiegészítés közzétételét engedélyező MNB határozat száma és kelte:
H-KE-III-451/2015. (2015. április 21.)

2015. április 8.

KIEGÉSZÍTÉS

A) 2014. évi éves jelentés

Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Zrt. a Tőkepiaci Törvény 54. §-a alapján közzétette 2014. évi éves jelentését, az Alaptájékoztató kiegészítésre kerül az éves jelentés adataival. Az Alaptájékoztató IV.13. Hivatkozással beépített dokumentumok című fejezete az alábbi szöveggel egészül ki:

„5. MKB Bank Zrt. 2014. évi Éves jelentése”

Az információ hivatkozással kerül az Alaptájékoztatóba beépítésre, és az MKB Bank Zrt. honlapján (www.mkb.hu), valamint a www.kozzetetek.hu és www.bet.hu oldalakon tekinthető meg.

B) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2015. július 3-án hatályba lépő módosítása a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok betétbiztosítására vonatkozóan

Tekintettel a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2015. július 3-án, az Európai Parlament és Tanács 2014. június 12-én kihirdetett, a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU irányelvben foglalt rendelkezésekkel összhangban hatályba lépő módosítására, az Alaptájékoztató I. Összefoglaló fejezet D szakasz 2. pontja egy új, 4. bekezdéssel egészül ki, továbbá a II.2. Kötvényekhez kapcsolódó fő kockázati tényezők című fejezetének „A Kötvényekhez általánosan kapcsolódó kockázatok” alpontjában az „Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása” címet követő bekezdés helyébe az alábbi szöveg lép:

I. Összefoglaló D.2. pont (új, 4. bekezdés)

„A 2014/49/EU irányelvben foglaltakkal összhangban az Országgyűlés 2014. december 15-én elfogadta az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a betétbiztosítást, valamint a pénzügyi közvetítőrendszert érintő módosításáról szóló CIV. törvényt, mely rendelkezik a 2013. évi CCXXXVII. törvény azon 2015. július 3-án hatályba lépő módosításáról, melynek értelmében az ezen időponttól kezdődően a hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra már nem terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása. A fentiekkel összhangban a jelen Kibocsátási Program keretében 2015. július 2. előtt kibocsátott Kötvényekre lejáratukig kiterjed az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása, míg a 2015. július 3-tól kezdődően kibocsátott Kötvényekre már nem terjed ki a betétbiztosítási védelem.”

II.2. Kötvényekhez kapcsolódó fő kockázati tényezők („A Kötvényekhez általánosan kapcsolódó kockázatok” alpont „Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása” cím)

„A kockázatok mérlegelésekor fontos figyelembe venni a 2013. évi CCXXXVII. törvény 2015. július 3-án hatályba lépő, az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított eszközök körét érintő módosítását, melynek értelmében a 2015. július 3-tól a hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra nem fog kiterjedni az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása.

Az Európai Parlament és Tanács 2014. június 12-én kihirdetett, a betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU irányelv értelmében legkésőbb 2015. július 3-ig Magyarországon is hatályba kell léptetni olyan jogszabályt, amely alapján a hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra – ezek közé tartoznak a Kötvények is – a betétbiztosítási védelem nem terjed ki. A 2014/49/EU irányelvben foglaltakkal összhangban az Országgyűlés 2014. december 15-én elfogadta az egyes pénzügyi tárgyú törvényeknek a betétbiztosítást, valamint a pénzügyi közvetítőrendszert érintő módosításáról szóló CIV. törvényt, mely rendelkezik a 2013. évi CCXXXVII. törvény azon 2015. július 3-án hatályba lépő módosításáról, melynek értelmében az ezen időponttól kezdődően a

hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra már nem terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása. Ugyanakkor a 2015. július 2-át megelőzően a hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok lejáratukig továbbra is biztosítottak az Országos Betétbiztosítási Alap által.

A fentiekkel összhangban a jelen Kibocsátási Program keretében 2015. július 2. előtt kibocsátott Kötvényekre lejáratukig kiterjed az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása, míg a 2015. július 3-tól kezdődően kibocsátott Kötvényekre már nem terjed ki a betétbiztosítási védelem.”

C) Igazgatási, irányító és felügyelő szervek

Tekintettel az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai körében történt változásokra az Alaptájékoztató IV.9. Igazgatási, irányító és felügyelő szervek című fejezetének IV.9.1. Igazgatási, irányító szerv, IV.9.2. Felügyelő Bizottság és IV.9.3. Audit Bizottság című alfejezeteinek helyébe az alábbi szöveg lép:

„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, szanalást elrendelő és megindító MNB határozat alapján és figyelemmel a 2014. évi XXXVII. törvény (Szan. tv.) 84. § (1) bekezdés b) pontjára a szanalási 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 szanalási feladatkörében eljáró MNB közvetett módon, a SZAN-I-H-4/2014. számú határozattal kirendelt szanalási biztosok útján látja el a Szan.tv. 93. § (1)-(2) bekezdéseire tekintettel.

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

Földényiné Láhm Krisztina
Nyemcsok János
Sándor Benedek
Szuromi-Kovács János

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

Tekintettel arra, hogy az Igazgatóság jogkörét a Magyar Nemzeti Bank SZAN-I-H-4/2014. számú határozatával kirendelt szanalási biztosok gyakorolják, az Igazgatóság nincsen teljes létszámmal feltöltve. Jelenleg az alábbi igazgatósági tagsági pozíció van betöltve:

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 Köztudományi Osztályának, 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:

Dr. Parragh László a Felügyelő Bizottsági elnöke. 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. 2015. március 9-től tagja a Bank Felügyelő Bizottságának, 2015. március 11. óta a Felügyelő Bizottság elnöke.

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.

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, fiókgazgatói 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 címe: 1056 Budapest, Váci utca 38.

IV.9.3. Audit Bizottság

A Bankban 2012 márciusa óta Audit Bizottság működik, amely a Felügyelő Bizottságot segíti a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben.

Az Audit Bizottság tagjait a Bank Alapszabálya értelmében a közgyűlés választja.

Az Audit Bizottság tagjai az alábbi személyek:

Dr. Parragh László (felügyelő bizottsági elnök)

Dr. Juhász Edit (felügyelő bizottsági tag)

Smohay Ferenc (felügyelő bizottsági tag)”

D) Saját tőke 10%-ot meghaladó mértékű csökkenése

Tekintettel az MKB Bank 2015. március 31-én, a saját tőke összegének 10%-ot meghaladó mértékű csökkenése kapcsán közzétett rendkívüli tájékoztatására, 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, 6. ponttal, míg a IV.10.3. Nyilatkozat a pénzügyi helyzetben bekövetkezett lényeges változásokról című fejezete egy új, 5. ponttal egészül ki.

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, 6. pontja)

„6. Az MKB Bank 2015. március 31-én rendkívüli tájékoztatást tett közzé arra vonatkozóan, hogy a 2014-es, auditált éves beszámoló adatai szerint a saját tőke összege a 2014. I. féléves jelentésben közzétett értékhez képest 10%-ot meghaladó mértékben mérséklődött. Az MKB Bank tőkehelyzete továbbra is stabil.”

IV.10.3. Nyilatkozat a pénzügyi helyzetben bekövetkezett lényeges változásokról (új, 5. pont)

„5. Az MKB Bank 2015. március 31-én rendkívüli tájékoztatást tett közzé arra vonatkozóan, hogy a 2014-es, auditált éves beszámoló adatai szerint a saját tőke összege a 2014. I. féléves jelentésben közzétett értékhez képest 10%-ot meghaladó mértékben mérséklődött. Az MKB Bank tőkehelyzete továbbra is stabil.”

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 2. 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 hirdetmény közzétételétől számított öt évig terheli az Alaptájékoztató illetve a Kiegészítés tartalmáért való felelősség, amely érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Budapest, 2015. április 8.

MKB Bank Zrt.