

**MŰKÖDÉSI TERV ÉS
AZ AJÁNLATTEVŐ GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGÉRŐL SZÓLÓ JELENTÉS**

MAGYAR BANKHOLDING ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
mint Ajánlattevő
által az

MKB BANK NYRT.
mint Céltársaság
vonatkozásában tett kötelező nyilvános vételi ajánlat

az **EQUILOR BEFEKTETÉSI ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**
mint befektetési szolgáltató
lebonyolításában.

Budapest, 2021. január 15.

DR. KOLLÓR GÁBOR, DLA TÍPES: #

I. BEVEZETÉS

A jelen működési tervet (a "**Működési Terv**") és az Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentést (a "**Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentés**") az Ajánlattevő készítette az **MKB Bank Nyrt.-re** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38., cégjegyzékszáma: 01-10-040952) (a "**Céltársaság**") vonatkozóan, hivatkozással az Ajánlattevő által a Céltársaság részvényesei számára megtett kötelező nyilvános vételi ajánlatra (az "**Ajánlat**").

A jelen Működési Tervben, illetve Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentésben használt nagy kezdőbetűs kifejezések az Ajánlatban meghatározott tartalommal bírnak, hacsak a jelen Működési Terv, illetve a Gazdasági Tevékenységről Szóló Jelentés másként nem rendelkezik.

II. ÁLTALÁNOS ADATOK

1. Az Ajánlattevő Adatai

Az ajánlattevő: **Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.
Cégjegyzékszám: 01-10-140865
(a továbbiakban: "**Ajánlattevő**" vagy "**MBH**").

2. Összehangoltan Eljáró Személyek

A Tpt. 5. § (1) bekezdés 100. pontja alapján az Összehangoltan Eljáró Személyek listáját az Ajánlat tartalmazza.

3. Az Ajánlattal érintett társaság adatai

A céltársaság: **MKB Bank Nyrt.**
Székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Cégjegyzékszám: 01-10-040952
(a továbbiakban "**Céltársaság**")

4. A Lebonyolító adatai

A Lebonyolító: **Equilor Zrt.**
Székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti u. 122-124.
Cégjegyzékszám: 01-10-041431
(a továbbiakban "**Lebonyolító**")

5. Az Ajánlat közzétételének helye

Az Ajánlat közzétételének helye a Lebonyolító honlapja (www.equilor.hu) és az Ajánlattevő honlapja (www.magyarbankholding.hu).

6. Az Ajánlattevőnek, és az Összehangoltan Eljáró Személyeknek a Céltársaságban már meglévő részesedésére vonatkozó adatok

Az Ajánlattevő, illetve az Összehangoltan Eljáró Személyeknek az Ajánlat megtételének időpontjában a Céltársaságban meglévő részesedésének adatait a jelen működési terv és gazdasági jelentés 1. számú melléklete tartalmazza.

7. Az Ajánlat elfogadására nyitva álló időszak

Az Ajánlati Időtartam Kezdőnapja 2021. év január hónap 19. napja, Zárónapja az Ajánlati időtartam kezdőnapját követő 30. (harmincadik) nap, illetve, ha ez munkaszüneti napra esik, akkor az ezt követő első munkanap, azaz 2021. év február hónap 17. napja.

8. Az Ajánlat finanszírozására vonatkozó információ

Az Ajánlattevő az összes Részvény Ajánlati árának megfizetésére elegendő fedezettel rendelkezik. Az Ajánlati ár megfizetésének fedezeteként a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép., cégjegyzékszáma: 01-10-140275) 6 100 000 000,- Ft, azaz hatmilliárd-egyszázmillió forint erejéig nyújt bankgaranciát. A bankgarancia az Ajánlat jóváhagyása iránti kérelemhez mellékelve a Felügyelethez benyújtásra került.

9. Ha az ajánlattevő által felajánlott ellenérték bármilyen jellegű értékpapírt tartalmaz, akkor ezen értékpapírokra vonatkozó információk

Az Ajánlattevő által kínált Ajánlati Ár megfizetése teljes egészében pénzben történik, az nem tartalmaz értékpapírt, mint az Ajánlati Ár ellenértékének részét.

9.1 Ha az értékpapír tőzsdén jegyzett értékpapír, az utolsó 12 hónap forgalmára vonatkozó információk

Nem irányadó a fenti 9. pontban írtaknak megfelelően, mivel az Ajánlati Ár megfizetése teljes egészében pénzben történik.

9.2 Az értékpapírnak az ellenérték megállapítása során figyelembe vett ára, kiszámításának módja

Nem irányadó a fenti 9. pontban írtaknak megfelelően, mivel az Ajánlati Ár megfizetése teljes egészében pénzben történik.

III. MŰKÖDÉSI TERV

1. A Céltársaság jövőbeni működésére vonatkozó üzletpolitikai elképzelések bemutatása, illetve az Ajánlattevőnek a Céltársaság jövőbeni üzleti tevékenységére vonatkozó tervei

2020. december 15-én a Céltársaság, valamint a Budapest Bank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., cégjegyzékszáma: 01-10-041037, a továbbiakban: „**Budapest Bank Zrt.**”) és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszáma: 01-10-041206, a továbbiakban: „**MTB Zrt.**”) meghatározó tulajdonosai apportálták banki részesedéseiket az Ajánlattevő pénzügyi holdingtársaságba.

A tervek szerint az Ajánlattevő 2021 során dolgozza ki a három bank részletes fúziós ütemtervét, annak mérföldköveit, és a részletes üzleti stratégiát. Ennek megfelelően a bankok egyelőre megőrzik önálló jogi státuszukat, és külön brand alatt működnek jövőben fúziós

folyamat megtörténteig, ugyanakkor már most megkezdik a csoportműködésből eredő szinergiák kihasználását.

Az Ajánlattevő meg kívánja őrizni és támaszkodni kíván a 70 éves MKB Bank Nyrt. értékeire, és tapasztalataira. A 2015 és 2019 között lefolytatott sikeres reorganizációnak köszönhetően a pénzügyintézet működése, szerkezete megfelel az Európai Unió bankokkal kapcsolatos feltétel- és elvárásrendszerének. A Céltársaság Magyarország meghatározó univerzális bankjaként, kiszámítható, tervezhető partneri kapcsolatokon keresztül teremt tartós értéket ügyfelei számára. A dinamikus fejlődési pályára állított, fejlett digitális alapokkal és stratégiával rendelkező bank hagyományosan erős nagyvállalati, privátbanki ügyfélkörrel, tanácsadói képességekkel rendelkezik. A pénzügyintézet alapértéke a felkészült, támogató, őszinte szakmai munkán alapuló professzionális ügyfélszolgálat.

2. Az Ajánlattevőnek a Céltársaság munkavállalói és vezetői állásainak fenntartására vonatkozó szándéka, beleértve a foglalkoztatás feltételeiben bekövetkező minden lényeges változást

Az Ajánlattevő jelenleg nem tervez változtatást a Céltársaságra vonatkozó foglalkoztatási feltételekben. Az Ajánlattevő a Céltársaság humán erőforrásainak bázisán, jelenlegi munkavállalóinak közreműködésével kívánja megvalósítani a Céltársaságra vonatkozó rövid távú üzleti terveit. Ugyanakkor közép és hosszú távon a fúziós folyamat megvalósítása, a három bankcsoport részleges vagy teljes cégjogi egyesülése várhatóan átszervezésekkel, és ennek megfelelően létszámcsökkentéssel is jár majd.

A fentiekén túl az Ajánlattevő céljainak sikeres megvalósítása a Céltársaságnál szervezeti átalakítást, változást jelenthet mind a Céltársaság munkavállalói mind a vezetői összetételében.

Az Ajánlattevő az átalakítás során, a jelenlegi működését is meghatározó humánpolitikai elvek és szabályok szerint fog eljárni, az érdekképviselőket a folyamatba mindvégig bevonva, és velük konzultálva.

3. Az Ajánlattevőnek az Ajánlattevőre és a Céltársaságra vonatkozó stratégiai tervei

Az Ajánlattevő a Céltársaságban stratégiai befektetőként szerzett befolyásoló részesedést, az Ajánlattevő a pénzügyi intézményeiben befektetését hosszú távra tervezi.

Az Ajánlattevő olyan tulajdonosi politikát kíván folytatni, amely a Céltársaság és az Ajánlattevőhöz tartozó pénzügyi intézményeknek a növekedési stratégiával összhangban megvalósított konszolidációjával, tevékenységük és portfóliójuk összehangolásával és optimalizálásával, valamint a pénzügyi intézmények közötti szinergiák kiaknázásával biztosítja a hosszú távon is stabil, versenyképes, hatékony működést, a meglévő növekedési potenciál kihasználását, a Céltársaságban és a pénzügyi intézményekben fennálló részesedések értékének növekedését, valamint az ügyfélszolgálat magas színvonalát.

A fent említett célok elérése érdekében az Ajánlattevő 2021 során kidolgozza a három bank részletes fúziós ütemtervét, annak mérföldköveit, és a részletes üzleti stratégiát. Ezt a munkát nemzetközi tanácsadó cégek közreműködésével a három bank szakemberei végzik. Amíg az Ajánlattevő új stábját a jövő megtervezésével és az első közös lépésekkel foglalkozik, addig a három bankban dolgozó szakemberek továbbra is gondoskodnak az üzleti tevékenység sikeres folytatásáról, az ügyfelek zavartalan kiszolgálásáról, az új fejlesztések, termékek és szolgáltatások bevezetéséről.

Az Ajánlattevő, mint pénzügyi holding társaság az apport pillanatától kezdve prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bank, így a Céltársaság felett is.

4. A foglalkoztatással kapcsolatos, valószínűsíthető következmények

Az Ajánlat és annak elfogadása önmagában nem gyakorol hatást a Céltársaság foglalkoztatási kérdéseire. Az Ajánlattevő jelenleg nem tervez változtatást a Céltársaságra vonatkozó foglalkoztatási feltételekben. Ugyanakkor közép és hosszú távon a bankholding integráció megvalósítása, a három bankcsoport részleges vagy teljes cégjogi egyesülése, átszervezésekkel és ennek megfelelően létszámváltozással, illetve a foglalkoztatás helyének változásával is járhat.

A fentiekén túl az Ajánlattevő céljainak sikeres megvalósítása a Céltársaságnál szervezeti átalakítást, változást jelenthet mind a Céltársaság munkavállalói mind a vezetői összetételében.

5. A Céltársaság telephelyeire gyakorolt valószínűsíthető következmények

Az Ajánlat és annak elfogadása önmagában nem gyakorol hatást a Céltársaság telephelyeire. Ugyanakkor az Ajánlattevőnek szándékában áll az újonnan létrejött bankcsoport telephelyeinek, fiókhálózatának teljes egészében történő felülvizsgálata, és azon a piaci, stratégiai, üzletpolitikai, valamint gazdaságossági szempontok körültekintő elemzése, mérlegelése után átalakításokat végrehajtani.

A bankholding integráció megvalósítása, elsősorban a működési sinergiák kiaknázása, a három bankcsoport részleges vagy teljes cégjogi egyesülése szükségessé válhatnak átalakítások, amely érinthetik a Céltársaság telephelyeit.

IV. GAZDASÁGI TEVÉKENYSÉGRŐL SZÓLÓ JELENTÉS

1. Az ajánlattevő cég történetének, illetve üzleti tevékenységének rövid bemutatása

Az Ajánlattevő 2020. május 26-én került megalapításra 2 milliárd forint jegyzett tőkével. 2020. június 12. napján a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-358/2020. számon kiadta a társaság alapítási

engedélyét, 2020. június 22. napján az illetékes cégbíróság a társaságot a cégjegyzékbe bevezette.

Az Ajánlattevőt a Budapest Bank Zrt., a Céltársaság és a MTB Zrt., valamint a Corvinus Zrt. (székhelye: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12. II. em., cégjegyzékszám: 01-10-043547) alapította azzal a céllal, hogy megvizsgálják és előkészítsék egy meghatározó piaci súllyal rendelkező, hazai tulajdonú bankcsoport létrehozásának keretrendszerét.

Az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai, miután kivásárolták bankjaiktól az Ajánlattevőben meglévő részvényeiket, 2020. december 15-én apportálták banki részesedésüket az Ajánlattevő pénzügyi holdingtársaságba. Az így létrejött új bankcsoportban a Magyar Állam a Corvinus Zrt. révén 30,35%, az MKB Bank Nyrt. tulajdonosai 31,96 %, az MTB Zrt. tulajdonosai pedig 37,69% részesedést szereztek.

Ezzel a lépéssel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelynek konszolidált értéke meghaladja a 740 milliárd forintot a független szakértő által készített jelentés alapján, amely feltételezi, hogy a tervezett fúziós folyamatok sikeresen zárulnak, és a szinergiák realizálódnak.

Az új bankcsoport 1,9 millió ügyfelet szolgál ki, országosan, a hazai bankfiókhálózat közel felét, több mint 920 fiókot működtet, együttes mérlegfőösszege megközelíti az 5.800 milliárd forintot, hitelállománya a 3.600 milliárd forintot, betétállománya a 4.300 milliárd forintot. 200 ezer mikrovállalkozást, 30 ezer kis- és középvállalkozást, 6 ezer privátbanki partnert szolgál ki, számos területen piacvezető.

A pénzügyi holdingot alkotó három, egymást számos területen (ügylétfélfázis, termék- és szolgáltatásportfólió, működési struktúra és hálózat stb.) jól kiegészítő bankcsoport közös tevékenységének megkezdésével a magyar bankszektor meghatározó, egyik legerősebb és legfejldőképesebb, hazai tulajdonban álló szereplője jött létre, amely stabilitást és kiszámítható likviditást biztosít a magyar gazdaság számára, elősegítve a GDP növekedését. A tranzakcióba bevont nemzetközi stratégiai tanácsadó társaság elemzése alapján az ügylet évi több tízmilliárd forint szinergiát generálhat, ami jelentősen erősítheti a bankcsoport versenyképességét, növekedési kilátásait, profittermelő képességét és stabilitását, növeli a bankok piaci értékét, miközben tovább javítja az ügyfélkiszolgálás színvonalát.

Az új bankcsoport stabil hátteret biztosíthat a jövőbeli külföldi terjeszkedésekhez is, amivel az ország GNI mutatója (gross national income, bruttó nemzeti jövedelem) is javítható. Jelentősége miatt az Ajánlattevő bekerülhet az európai nagy és stabil bankcsoportok közé.

Az Ajánlattevő 2021 során dolgozza ki a három bank részletes fúziós ütemtervét, annak mérőföldköveit és részletes üzleti stratégiát. Ezt a munkát nemzetközi tanácsadó cégek közreműködésével a három bank szakemberei végzik. Amíg az Ajánlattevő új stábjába a jövő megtervezésével és az első közös lépésekkel foglalkozik, addig a három bankban dolgozó szakemberek továbbra is gondoskodnak az üzleti tevékenység sikeres folytatásáról, az ügyfelek zavartalan kiszolgálásáról, az új fejlesztések, termékek és szolgáltatások bevezetéséről.

Az Ajánlattevő, mint pénzügyi holding társaság az apport pillanatától kezdve prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bank, így a Céltársaság felett is.

2. Az ajánlattevő vezető tisztségviselőinek és felügyelő bizottsági tagjainak rövid bemutatása

Igazgatóság

dr. Barna Zsolt az Igazgatóság elnöke

Pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, 1998-tól a PSZÁF osztályvezetője, majd 2004-től főosztályvezetője. 1998 és 1999 között a BEVA igazgatósági tagja. 2006-tól a PSZÁF Felügyeleti Igazgatóságának ügyvezető igazgatója. 2006 és 2010 között tagja, állandó meghívottja az európai CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak. 2008-2009 között egyik meghatározó irányítója volt a bankszektor érintő válságkezelésnek. 2010 óta dolgozott az OTP Csoportnál, kezdetben igazgatói pozícióban, ebben az időszakban lett a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke, amelynek reorganizációját irányította. Az OTP Csoporton belül betöltött több vezetői pozíciója után 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói, emellett 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöki pozícióját töltötte be. 2016. június 8. óta az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke volt. 2017-2018-ban az OTP Bank első jelentős leánybanki integrációját irányította Horvátországban. 2018. szeptember 10-től az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke volt. 2018. szeptember 1-én az OTP Bank általános vezérigazgató-helyettesének nevezték ki. 2019-től 2020. július 20-ig az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának elnöke, valamint az OTP Csoport horvát leánybankjának felügyelő bizottsági tagja volt. 2019 decemberétől az OTP Csoport szlovén leánybank Igazgatóságának elnöke volt. 2020. július 20-ig töltötte be az OTP Bank Nyrt. általános vezérigazgató-helyettesi pozícióját

dr. Balog Ádám

Okleveles közgazdász és jogász. 2002-től a GE Tungsram Lighting Zrt.-nél, 2003-2010 között a Pricewaterhouse Coopers Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft. adó területén dolgozott. 2010-2013 között a Nemzetgazdasági Minisztérium adóügyekért felelős helyettes államtitkára. 2013 márciusa és 2015 júliusa között a Magyar Nemzeti Bank alelnöke és a Monetáris Tanács tagja. 2010 és 2015 között részt vett Magyarország fiskális és monetáris stabilizálásában. 2015 júliusa és 2016 júliusa között az MKB Bank elnök-vezérigazgatója. 2016 júliusa óta az MKB Bank vezérigazgatója. 2019. január óta az MKB Bank elnök-vezérigazgatója.

dr. Lélfi Koppány

2018. január 1-től irányítja a Budapest Bankot, de igazgatósági elnökként már 2017. április 1. óta részt vett a bank irányításában és stratégiai döntéseiben. 2000 és 2011 között az MFB Zrt. üzleti, később a jogi területén dolgozott, majd 2016 novemberéig vezérigazgatóként irányította a Bethlen Gábor Alapkezelő Zrt-t. 2016 novemberétől az MFB Zrt. vezérigazgató-helyettesi és belső igazgatósági tagi tisztségeit látta el.

dr. Tajthy Attila

A Jogi egyetem elvégzése után két évig ügyvédjelölt volt, majd a Raiffeisen Bank jogelődjénél kezdte meg a bankszakmai pályafutását. Itt 22 évig dolgozott, s előbb a jogi, majd a rosszhitel-kezelési területet vezette. 2014-ben csatlakozott a takarékszövetkezeti integrációhoz egy válsághelyzetben lévő takarékszövetkezet vezetésének az átvételével. 2016-tól a takarékszövetkezeti integráció ún. központi szervének, az Integrációs Szervezetnek a vezetője. Bank-szakjogász, az Egyesült Királyságban pénzügyi MBA diplomát szerzett. Külsős oktatója az ELTE Jogi Kar Pénzügyi Jogi Tanszékének, listás választottbíró.

Vida József (vezérigazgató)

A Takarékbank Zrt. és az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatója, a TakarékJelzálogbank Nyrt. elnöke. Bankszakmai pályafutását 1999-ben a Citibanknál kezdte, majd 2003-ban a Magyar Takarékszövetkezeti Bank főosztályvezetői posztjából került a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezethez, ahol 2006-tól ügyvezetőként, később elnök-ügyvezetőként dolgozott. 2015-ben az ő vezetésével jött létre tíz takarékszövetkezet fúziójával a B3 TAKARÉK Szövetkezet. 2016 júliusában a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének (SZHISZ) elnöke lett. 2016 decemberében megválasztották az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. elnök-vezérigazgatójának. Ő vezényelte le az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. és az FHB Jelzálogbank Nyrt. (2018-tól TakarékJelzálogbank Zrt. és TakarékJelzálogbank Nyrt.) csatlakozását a szövetkezeti hitelintézeti integrációhoz. Ő irányítja a hazai bankrendszer 1987 óta íródó történetének legjelentősebb átalakulását: 2017-ben ötvenkét takarékJelzálogbank fúziójával tizenkét regionális hitelintézet jött létre, amely 2019-ben, két lépésben, egyetlen országos, univerzális kereskedelmi bankban, a Takarékbank Zrt.-ben egyesült. A Magyar Bankszövetség elnökségi tagja.

Felügyelő Bizottság

Rózsa Zsolt a felügyelő bizottság elnöke

Végzettsége szerint okleveles közgazdász-szociológus. Az egyetemi évek után gazdasági újságíróként kezdte pályafutását, majd 1993-2000 között kereskedelmi bankokban hitelminősítési és kockázatelemzési területen szerzett vezetői, szakmai tapasztalatot. Az ezt követő időszakban, 2002 és 2008 között a Concordia Kereskedőház pénzügyi igazgatójaként tevékenykedett. A Concordia után a Belváros-Lipótváros Városfejlesztő Kft.-nél és a Belváros-Lipótváros Vagyonkezelő Zrt.-nél töltött be különböző pénzügyi-gazdasági vezetői pozíciókat, valamint a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének ügyvezetőjeként dolgozott. 2018 óta a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. vezérigazgatója.

dr. Bánkuti Erzsébet Beáta

1992-ben szerezte meg diplomáját az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán, majd jogi szakvizsgájának letételét követően 1995-2014 között ügyvédként dolgozott. 2014-től 2018-ig a Miniszterelnökségen, majd a Nemzeti Fejlesztési Minisztériumban főosztályvezetőként működött közre a takarékszövetkezeti integráció továbbfejlesztésével kapcsolatos döntések előkészítésében és az ahhoz kapcsolódó jogalkotásban. 2018 óta a Magyar Posta Zrt. kabinetvezetője. 2014-2018 között az MFB csoportba tartozó társaságokban töltött be igazgatósági, felügyelőbizottsági és auditbizottsági tagi, ill. elnöki tisztséget. 2018-tól a Posta csoport több tagjának vezető testületi tagja. 2018-tól a Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete Igazgatóságának tagja. 2019-től a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. Felügyelőbizottságának tagja.

Inámi-Bolgár Rita

2009-ben a Budapesti Corvinus Egyetem Gazdálkodási Szakán szerezte közgazdász diplomáját, ezen felül 2010 óta mérlegképes könyvelő képesítéssel is rendelkezik. A „The Institute of Internal Auditors” okleveles belső ellenőr képzését is elvégezte, IIA és BEMSZ tagsággal rendelkezik. 2013-ban a „The Association of Chartered Certified Accountants” képzésen okleveles könyvvizsgáló képesítést szerzett, ACCA tagsággal rendelkezik.

2015-ben a Magyar Könyvvizsgáló Kamara képzését követően okleveles könyvvizsgálói végzettség birtokosa lett, majd 2018-ban energiagazdálkodási szakközgazdász diplomát szerzett a Budapesti Corvinus Egyetem – Regionális Energiakutató Központban. 2008 októbere és 2010 februárja, valamint 2011 augusztusa és 2012 novembere között az Ernst & Young Tanácsadó Kft. munkatársa volt, a köztes időszakban 2010 márciusától 2011 augusztusáig a MOL Csoportba tartozó FGSZ Földgázszállító Zrt. rendszerirányítási igazgatóságán dolgozott üzletfejlesztési szakértőként, ahol munkájáért vezérigazgatói elismerésben részesült. 2012 novembere és 2014 júliusa között a KPMG Tanácsadó Kft. Energetikai és közüzemi részlegében tevékenykedett szenior tanácsadóként. 2014. augusztustól 2016. júliusig az MVM Zrt. Kontrolling Osztályának vezető kontrolling szakértője volt, ahol munkáját vezérigazgatói elismeréssel honorálták. Az MVM Zrt.-ben maradva 2016. augusztus és 2018. június között annak Vezérigazgatói Kabinete vezető gazdasági szakértője volt. 2018 júliusától a Nemzeti Vagyon Kezeléséért Felelős Tárca Nélküli Miniszter miniszteri kabinetfőnöke.

Váradai Zoltán

A Budapest Közgazdaságtudományi Egyetemen szerezte közgazdász diplomáját, ezzel párhuzamosan az egyik piacvezető privatizációs tanácsadó társaságnál szerzett tapasztalatot nagyvállalati reorganizáció és válságkezelés területén. 2003-tól az Euro-Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt. igazgatóságának a tagja. 2004-től előbb a Szentgál és Vidéke Takarékszövetkezet, majd a takarékszövetkezeti integrációs folyamatban élen járó jogutód B3 Takarékszövetkezet igazgatósági tagja és ügyvezetője. A fúziós folyamat befejezésekor a Takarékbank Zrt. vezérigazgatója, majd az FHB Kereskedelmi Bank Zrt. beolvadását követően a Takarékbank Zrt. igazgatósági tagjaként vesz részt a bank működésében. 2018-tól 2019-ig a Takarékszövetkezet Követeléskezelő Zrt. igazgatósága elnökeként irányította az integráció work-out szervezetének az átalakítását. 2012-től 2017-ig felügyelő bizottsági elnök a Konzum Befektetési Alapkezelő Zrt.-nél. Jelenleg a Takarékbank Zrt. igazgatóságának tagja és a Pannon 2005 Faktor és Hitel Zrt. igazgatóságának az elnöke.

dr. Csapó András

Jogász. 2001-től a Dezső, Réti és Antall LANDWELL Ügyvédi Irodában (a PricewaterhouseCoopers-szel együttműködésben) a Dezső és Társai Ügyvédi Irodában, valamint az Andrékó LINKLATERS-nél (Budapest, London) dolgozott. 2010-től vezető ügyvéd az Andrékó LINKLATERS-nél (KINSELLAR), majd 2012-től vezető ügyvéd és az ingatlancsoport vezetője a Gide Loyrette Nouel Budapestnél. 2013-tól az AXA Bank Europe SA magyarországi fióktelepének jogi igazgatója, 2014-től az Igazgatóság tagja. 2015-től az MKB Bank Jogi- és Társasági Igazgatás ügyvezető igazgatója, 2016-tól Operációs és Jogi vezérigazgató-helyettese, majd 2017-től a Jogi-, kormányzati és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettese, valamint az Igazgatóság tagja. 2018. decembertől Jogi, társaság-, és csoportirányításért és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettes.

Dr. Csapó Andrásnak az Ajánlattevő jogi és csoportirányítási vezérigazgató-helyetteseként történő kinevezéséhez kapcsolódóan a Magyar Nemzeti Bank előtt engedélyezési eljárás van folyamatban. Dr. Csapó András az irányadó jogszabályokkal összhangban a kinevezéséhez kapcsolódó munkaviszonyára tekintettel, a vonatkozó engedély megadásának hatályával

lemond felügyelő bizottsági tagi tisztségéről. Dr. Csapó András lemondását követően az Ajánlattevő gondoskodik arról, hogy alapszabályával összhangban a felügyelő bizottság ötödik tagjának megválasztására, kijelölésére haladéktalanul sor kerüljön.

3. Az Ajánlattevő, illetve az Ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a Céltársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése

Az Ajánlattevő, a Corvinus Zrt., a Blue Robin Investments S.C.A. (székhelye: 36-38, Grand-Rue, 1660 Luxembourg, Luxemburg, nyilvántartja a Registre de commerce et des sociétés a B204399 nyilvántartási számon), az EIRENE Magántőkealap (alapkezelő társaság megnevezése: MINERVA Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em., cégjegyzékszáma: 01-10-047474); lajstromszáma: 6122-66), a METIS Magántőkealap (alapkezelő társaság megnevezése: OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 59., cégjegyzékszáma: 01-10-045654); lajstromszáma: 6122-42), a Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1., cégjegyzékszáma: 01-10-049223), a PROMID FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1085 Budapest, Kálvin tér 12., cégjegyzékszáma: 01-10-049622), az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 59., cégjegyzékszáma: 01-09-370926) és a Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2., cégjegyzékszáma: 01-10-047759) 2020. október 30. napján befektetési és szindikátusi szerződést (a "**BSZSZ**") kötöttek, melyben meghatározták tulajdonukban lévő Budapest Bank Zrt., MKB Bank Nyrt. és MTB Zrt. részvényeknek az Ajánlattevő közös holdingtársaságba történő apportálására vonatkozó szabályokat, illetve az Ajánlattevő tulajdonosaként való további együttműködésük kereteit, ideértve különösen a létrejövő bankcsoport társaságirányítására vonatkozó részletes szabályokat, illetve a bankcsoport integráltságának elmélyítésére vonatkozó alapelveket.

Az Ajánlattevő, a Corvinus Zrt., a Blue Robin Investments S.C.A., az EIRENE Magántőkealap, a METIS Magántőkealap, a Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a PROMID FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság és a Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020. december 14. napján összehangoltsági megállapodást kötöttek, amely 2020. december 15. napján lépett hatályba és amelyben kijelölték az Ajánlattevőt az Ajánlat megtételére.

4. Az Ajánlattevő, illetve az Ajánlattevőben befolyással rendelkezők, valamint a részvénytársaság, illetve az abban befolyással rendelkezők, illetve a Céltársaság vezető tisztségviselői között létrejött esetleges megállapodások részletes ismertetése, ha azok kihatással lehetnek a vételi ajánlat értékelésére

Az Ajánlattevő, a Corvinus Zrt., a Blue Robin Investments S.C.A., az EIRENE Magántőkealap, a METIS Magántőkealap, a Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a PROMID FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság és a Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020. október 30. napján megkötötték a BSZSZ-t, melyben meghatározták tulajdonukban lévő Budapest Bank Zrt., MKB Bank Nyrt. és MTB Zrt. részvényeknek az Ajánlattevő közös holdingtársaságba történő apportálására vonatkozó szabályokat, illetve továbbá az Ajánlattevő tulajdonosaként való további együttműködésük kereteit, ideértve különösen a létrejövő bankcsoport

társaságirányítására vonatkozó részletes szabályokat, illetve a bankcsoport integráltságának elmélyítésére vonatkozó alapelveket.

Az Ajánlattevő, a Corvinus Zrt., a Blue Robin Investments S.C.A., az EIRENE Magántőkealap, a METIS Magántőkealap, a Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság, a PROMID FINANCE Zártkörűen Működő Részvénytársaság, az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság és a Magyar Takarékbefektetési és Vagyonkezelési Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2020. december 14. napján összehangoltsági megállapodást kötöttek, amely 2020. december 15. napján lépett hatályba és amelyben kijelölték az Ajánlattevőt az Ajánlat megtételére.

5. Az Ajánlattevő pénzügyi helyzetének bemutatása és az abban beállt változások ismertetése

Az Ajánlattevő 2020. május 26-én került megalapításra 2 Mrd Ft jegyzett tőkével. Ennek megfelelően az Ajánlattevő nem rendelkezik lezárt gazdasági évvel.

Az Ajánlattevő 2020 végén sikeres tőkeemelést hajtott végre, amelynek révén jegyzett tőkéje 56,4 Mrd Ft-ra emelkedett. A tőkeemelés nem pénzbeli vagyoni hozzájárulással valósult meg, amelynek révén 2020. december 15-én az MKB Bank Nyrt., a Budapest Bank Zrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai apportálták banki részesedéseiket az Ajánlattevő közös holdingtársaságba. Az apport nyomán az Ajánlattevő konszolidált értéke meghaladja a 740 milliárd forintot a független szakértő által készített jelentés alapján, amely feltételezi, hogy a tervezett fúziós folyamatok sikeresen zárulnak, és a szinergiák realizálódnak. .

6. Az Ajánlattevő nyilatkozata arról, hogy a vételi ajánlat teljesítésére megfelelő fedezettel rendelkezik és ennek bemutatása

Az Ajánlati Ár kizárólag pénzben, magyar forintban kerül megfizetésre. Az Ajánlati Ár teljesítésének fedezete céljából a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép., cégjegyzékszáma: 01-10-140275) 6 100 000 000,- Ft, azaz hatmilliárd-egyszázmillió forint összegű bankgaranciát bocsátott ki, amely megfelel a Tpt. 69. § (7) bekezdés c) pontjában előírtaknak.

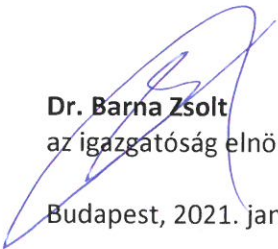
7. Az Ajánlatban és Gazdasági Tevékenységéről Szóló Jelentésben szereplő adatok, információk valóságára vonatkozó felelősségvállaló nyilatkozat

Az Ajánlattevő és a Lebonyolító kijelentik, hogy az Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentése a valóságot tartalmazza, valamint nem hallgat el olyan tény és információt, amely az Ajánlattevő és az Ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Az Ajánlattevő gazdasági tevékenységéről szóló jelentés félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az Ajánlattevő és a Lebonyolító egyetemlegesen felel.

Az Ajánlattevő kijelenti, hogy az Ajánlat a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, valamint nem hallgat el olyan tény és információt, amely az Ajánlattevő és az ajánlat megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Az Ajánlat félrevezető tartalma vagy információ elhallgatása következtében keletkezett kár megtérítéséért az Ajánlattevő felel.

Budapest, 2021. január 14.

A Magyar Bankholding Zrt.
mint Ajánlattevő képviselőjében



Dr. Barna Zsolt
az igazgatóság elnöke

Budapest, 2021. január 15.

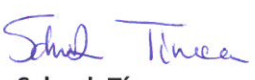


Vida József
igazgatósági tag

Az Equilor Zrt.
mint Lebonyolító képviselőjében



Gereben András Márton
igazgatósági tag



Schuck Tímea
képviselőre jogosult más munkavállaló

1. számú melléklet

Összehangoltan eljáró személyek

Összehangoltan eljáró személy neve	Azonosító adatok	Részvények száma (darab) - közvetlen		Szavazati jogok száma (darab)		Szavazati jogok százaléka (%)		
		Közvetlen	Közvetlen	Közvetett	Közvetett	Közvetlen	Közvetett	Összesen
		HU00000139761	HU00000139761	HU00000139761	HU00000139761	HU00000139761	HU00000139761	HU00000139761
Magyar Állam	Képviselőre jogosult neve és beosztása: Mager Andrea, Nemzeti Vagyon Kezeléséért Felelős Tárca Nélküli Miniszter Székhely: 1011 Budapest, Vám utca 5-7.	-	-	29.494.387	-	-	29,50	29,50
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-043547 Székhely: 1027 Budapest, Kapás utca 6-12. II. em.	-	-	29.494.387	-	-	29,50	29,50
Blue Robin Investments S.C.A	Nyilvántartási szám: B204399 Alapkezelő: Blue Robin Management S.á r.l.	-	-	10.515.554	-	-	10,51	10,51
Blue Robin Management S.á r.l.	Székhely: 36-38, Grand Rue, 1660 Luxembourg, Luxembourg; Nyilvántartási szám: B204082	-	-	10.515.554	-	-	10,51	10,51

UNCIA Finance Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01- 10-049509 Székhely: 1024 Budapest, Lövőház utca 39.	-	-	10.515.554	-	10,51	10,51
UNCIA Alpha Korlátolt Felelősségű Társaság	Cégjegyzékszám: Cg.01- 09-343423 Székhely: 1024 Budapest, Lövőház utca 39. IV. em.	-	-	10.515.554	-	10,51	10,51
UNCIA Magántőkealap	MNB lajstromszám: 6122-83 Alapkezelő: QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	-	-	10.515.554	-	10,51	10,51
QUARTZ Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01- 10-049427 Székhely: 1024 Budapest, Lövőház utca 39. IV. em.	-	-	10.515.554	-	10,51	10,51
Dry Immo Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01- 10-049446 Székhely: 1077 Budapest, Wesselényi utca 4. 3. em. 15/b.	-	-	10.515.554	-	10,51	10,51
FELIS Magántőkealap	MNB lajstromszám: 6122-85 Alapkezelő: QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	-	-	10.515.554	-	10,51	10,51

EIRENE Magántőkealap	MNB 6122-66 lajstromszám: Alapkezelő: MINERVA Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	-	-	3.196.219	-	3,20	3,20
MINERVA Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01- 10-047474 Székhely: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72. VII. em.	-	-	3.196.219	-	3,20	3,20
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Cégjegyzékszám: Cg.01- 09-370926 Székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 59.	-	-	4.353.441	-	4,35	4,35
METIS Magántőkealap	MNB 6122-42 lajstromszám: Alapkezelő: OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	-	-	11.404.433	-	11,40	11,40
METIS 2 Magántőkealap	MNB 6122-48 lajstromszám: Alapkezelő: OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	-	-	4.353.441	-	4,35	4,35

OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: 01-10-045654 Székhely: 1062 Budapest, Andrassy út 59.	-	-	15.540.202	-	15,54	15,54
Pantherinae Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-049223 Székhely: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 1.	-	-	990.825	-	0,99	0,99
PROMID Finance Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-049622 Székhely: 1085 Budapest, Kálvin tér 12.	-	-	819.642	-	0,82	0,82
Magyar Takarékszövetkezet és Befektetési Vagyongazdálkodási Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-047759 Székhely: 1092 Budapest, Ferenc körút 44. 1. em. 2.	-	-	36.628.180	-	36,63	36,63
Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Cégjegyzékszám: Cg.01-10-140865 Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.	97.185.008	97.185.008	-	97,19	-	97,19

**A vállalkozások láncolata, amelyeken keresztül a szavazati jogokat, illetve a pénzügyi eszközöket
ténylegesen birtokolják az Összehangoltan Eljáró Személyek**

