

# BEVEZETÉSI TÁJÉKOZTATÓ

az



**MKB Bank Nyrt. által kibocsátott**

**495 darab, egyenként 50.000.000 Forint névértékű,**

**MKB Alárendelt 2030/A Kötvény elnevezésű,**

**HU0000362207 ISIN azonosítójú**

**kötvény bevezetésére a Budapesti Értéktőzsde Hitelpapír szekciójába**

Jelen Bevezetési Tájékoztató („**Tájékoztató**”) című dokumentum az MKB Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38., Magyarország, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-040952) által 2023. január 31. napján tájékoztató közzétételére vonatkozó kötelezettség nélküli nyilvános ajánlattétellel forgalomba hozott „**MKB Alárendelt 2030/A Kötvény**” elnevezésű alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvénynek a Budapesti Értéktőzsde Hitelpapír szekciójába történő bevezetésével kapcsolatos tájékoztatót foglalja magában.

Az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló európai parlamenti és tanácsi 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 rendelet („**Prospektus Rendelet**”) 7. cikk (1) bekezdés második albekezdésének b) pontja alapján a Tájékoztatóhoz összefoglaló nem készült, valamint a Tájékoztató „**II. Regisztrációs okmány**” fejezete az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelet („**980 Rendelet**”) 7., illetve a Tájékoztató „**III. Értékpapírjegyzék**” fejezete a 15. mellékletének megfelelően a 980 Rendelet 24. cikk (1) bekezdése alapján egyetlen dokumentumként készült.

**A Tájékoztató kelte: 2023. április 21.**

**A Tájékoztató hatályba lépésének dátuma: 2023. április 21.**

Jelen Tájékoztató az MNB általi jóváhagyás napjától számított 12 hónapig érvényes, az érvényesség lejáratának dátuma: 2024. április 21. A Tájékoztató érvényességének lejáratát követően már nem áll fenn az a kötelezettség, miszerint jelentős új tényezők, lényeges hibák vagy lényeges pontatlanságok esetén a Tájékoztatóhoz kiegészítést kell fűzni.

## Tartalomjegyzék

<b>I. EGYSÉGES KOCKÁZATI TÉNYEZŐK</b> .....	<b>7</b>
<b>1 A Kibocsátó működésére jellemző kockázati tényezők</b> .....	<b>7</b>
1.1 A gazdasági környezetből eredő kockázatok.....	7
1.1.1 2022. évi ukrajnai orosz katonai invázió.....	7
1.1.2 Koronavírus világjárvány.....	8
1.1.3 Gazdasági tényezőkből eredő kockázatok.....	10
1.1.4 Kamatkörnyezet.....	11
1.2 A Kibocsátó üzleti tevékenységéhez és működéséhez kapcsolódó kockázati tényezők.....	11
1.2.1 Hitelkockázat.....	11
1.2.2 Piaci kockázat.....	12
1.2.2.1 Kamatláb kockázat.....	12
1.2.2.2 Részvényárfolyam-kockázat .....	12
1.2.2.3 Devizaárfolyamkockázat.....	12
1.2.3 Likviditási kockázat .....	13
1.2.4 Működési kockázat .....	13
1.2.5 Informatikai kockázat .....	13
1.2.6 Új technológiákkal kapcsolatos kockázatok .....	13
1.2.7 Szabályozói környezet változásának kockázata.....	13
1.2.7.1 Az adózási szabályok változásával kapcsolatos kockázatok .....	14
1.2.7.2 A hatályos tőke megfelelési követelmények változásával kapcsolatos kockázatok.....	14
1.2.7.3 Politikai kockázatok .....	15
1.2.8 Jogsabály vagy gazdasági, pénzügyi szankció megsértésének kockázata.....	15
1.2.8.1 Perekből, követelésekből és hatósági eljárásokból eredő kockázatok	15
1.2.8.2 Pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos tevékenységek finanszírozásának kockázata.....	16
1.2.9 Szanálás bekövetkezésének kockázata.....	16
1.2.10 Általános csoportszerkezettel kapcsolatos kockázatok.....	16
1.2.11 Tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázatok.....	17
1.2.12 EU vállalások.....	17
<b>2 Kötvényekre vagy a Kötvényekbe történő befektetésre jellemző kockázatok</b> .....	<b>17</b>
2.1 Likviditás és másodpiac hiánya.....	17
2.2 A Kötvények nem minden befektető számára kínálnak megfelelő befektetési lehetőséget.....	18
2.3 A Kötvényekbe történő befektetés szabályozása.....	18
2.4 A Kötvények eszközökkel nem fedezettek, biztosítékkal nem rendelkeznek.....	18
2.5 Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosításának hiánya .....	18
2.6 A Kötvényekhez, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó speciális kockázatok.....	18

2.7	A Kibocsátó visszaváltási jogosultsága.....	19
2.8	A változó kamatozás kockázata .....	19
<b>II.</b>	<b>REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY .....</b>	<b>20</b>
<b>1</b>	<b>Felelős személyek, harmadik féltől származó információ, szakértői jelentések és az illetékes hatóság jóváhagyása .....</b>	<b>20</b>
1.1	Felelősségvállaló személy .....	20
1.2	Felelősségvállaló nyilatkozat .....	20
1.3	Szakértői nyilatkozatok.....	20
1.4	Harmadik féltől származó információk.....	20
1.5	A Tájékoztató jóváhagyása .....	20
<b>2</b>	<b>Bejegyzett könyvvizsgálók.....</b>	<b>20</b>
<b>3</b>	<b>Kockázati tényezők .....</b>	<b>21</b>
<b>4</b>	<b>A Kibocsátóra vonatkozó információk .....</b>	<b>21</b>
4.1	A Kibocsátó története és fejlődése.....	21
4.2	Általános információk a kibocsátóról .....	24
4.3	A Kibocsátót érintő közelmúltbeli azon események bemutatása, amelyek jelentős mértékben befolyásolhatják a Kibocsátó fizetőképességének értékelését .....	25
4.3.1	<i>Fizetési moratórium és a Kamatstop életbe léptetése.....</i>	<i>25</i>
4.3.2	<i>Adózási szabályok változása 2022. és 2023. években .....</i>	<i>27</i>
4.4	A Kibocsátó hitelminősítése .....	27
<b>5</b>	<b>Üzleti áttekintés .....</b>	<b>28</b>
5.1	Fő tevékenységek .....	28
5.1.1	<i>A Kibocsátó fő tevékenységi körei.....</i>	<i>28</i>
5.1.2	<i>A Kibocsátó fontosabb új termékei, szolgáltatásai.....</i>	<i>30</i>
5.1.2.1	Standard üzletág.....	30
5.1.2.2	Digitalizáció, fiókhálózat és értékesítési csatornák .....	31
5.1.2.3	Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások .....	32
5.1.3	<i>Legfontosabb piacok.....</i>	<i>33</i>
5.1.3.1	Vállalati és intézményi ügyfelek .....	33
5.1.3.2	Standard üzletág.....	34
5.1.4	<i>A Kibocsátó által a saját versenyhelyzetéről tett bármely megállapítás alapjául szolgáló adatok .....</i>	<i>36</i>
<b>6</b>	<b>Szervezeti felépítés.....</b>	<b>36</b>
6.1	Vállalatcsoport.....	36
6.2	Az MKB Bank konszolidált részesedései .....	36
6.2.1	<i>Az Euroleasing csoport bemutatása .....</i>	<i>37</i>
<b>7</b>	<b>Trendek.....</b>	<b>38</b>
7.1	Jelentős változások bemutatása .....	38
7.2	A Kibocsátó üzleti kilátásaira jelentős hatást gyakorló tényezők.....	38
7.2.1	<i>Nemzetközi makrogazdasági környezet .....</i>	<i>38</i>
7.2.2	<i>Hazai makrogazdasági környezet .....</i>	<i>39</i>

7.2.3	<i>A magyar bankszektor helyzete</i> .....	40
<b>8</b>	<b>Nyereség-előrejelzés vagy becslés</b> .....	<b>41</b>
<b>9</b>	<b>Igazgatási, irányító és felügyelő testületek</b> .....	<b>41</b>
9.1	Az igazgatási, irányító vagy felügyelő testületek tagjai .....	41
9.1.1	<i>Igazgatóság</i> .....	41
9.1.2	<i>Felügyelőbizottság</i> .....	44
9.1.3	<i>Audit bizottság</i> .....	46
9.2	Az igazgatási, irányító és felügyelő testületek tagjainak összeférhetetlensége.....	47
<b>10</b>	<b>Fő részvényesek</b> .....	<b>47</b>
<b>11</b>	<b>A Kibocsátó eszközeire, forrásaira, pénzügyi helyzetére és eredményére vonatkozó pénzügyi információk</b> .....	<b>48</b>
11.1	Múltbeli pénzügyi információk .....	48
11.1.1	<i>Kiemelt számviteli pénzügyi információk</i> .....	48
11.1.2	<i>Pénzügyi helyzet – mérleg fókusz, összehasonlítható alapú elemzés</i> .....	53
11.1.2.1	Számviteli mérleg összehasonlítható alapon .....	53
11.1.2.2	Normalizált mérleg összehasonlítható alapon .....	54
11.1.3	<i>Pénzügyi helyzet - üzleti eredmény fókusz, összehasonlítható alapú elemzés</i> ....	55
11.1.3.1	Számviteli eredménykimutatás összehasonlítható alapon .....	55
11.1.3.2	Normalizált eredménykimutatás összehasonlítható alapon .....	55
11.1.4	<i>Kereszthivatkozási lista a múltbeli pénzügyi információkról</i> .....	56
11.2	A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata.....	57
11.3	Bírósági és választott bírósági eljárások .....	58
11.4	A kibocsátó pénzügyi helyzetében bekövetkezett jelentős változás .....	58
<b>12</b>	<b>Lényeges szerződések</b> .....	<b>58</b>
<b>13</b>	<b>Rendelkezésre álló dokumentumok</b> .....	<b>59</b>
<b>III.</b>	<b>ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK</b> .....	<b>62</b>
<b>1</b>	<b>Felelős személyek, harmadik féltől származó információ, szakértői jelentések és az illetékes hatóság jóváhagyása</b> .....	<b>62</b>
1.1	Felelős személyek .....	62
1.2	Felelősségvállaló nyilatkozat .....	62
1.3	Szakértői nyilatkozatok.....	62
1.4	Harmadik féltől származó információk.....	62
1.5	Az Értékpapírjegyzék jóváhagyása.....	62
<b>2</b>	<b>Kockázati tényezők</b> .....	<b>62</b>
<b>3</b>	<b>Alapvető információk</b> .....	<b>62</b>
3.1	A bevezetésben érintett természetes és jogi személyek érdekelttsége.....	62
3.2	A bevétel becsült nettó összege és annak felhasználása .....	63
<b>4</b>	<b>A piacra bevezetendő értékpapírokra vonatkozó információk</b> .....	<b>63</b>
4.1	A piacra bevezetendő értékpapírok teljes mennyisége .....	63
4.2	A piacra bevezetendő értékpapírok .....	63

4.2.1	<i>A piacra bevezetendő értékpapírok fajtája és osztálya</i> .....	63
4.2.2	<i>A nemzetközi értékpapír-azonosító szám („ISIN”)</i> .....	63
4.3	Az értékpapírok létrehozásának alapjául szolgáló jogszabályok .....	63
4.4	Az értékpapírok jellege .....	64
4.5	Az értékpapír-kibocsátás pénzneme .....	64
4.6	Kielégítési sorrend .....	64
4.6.1	<i>A Kötvények jellege</i> .....	64
4.6.2	<i>A Kötvények, mint járulékos tőkeinstrumentumok</i> .....	64
4.6.3	<i>Szanálás esetén a Kötvények alárendeltségi szintje</i> .....	65
4.6.4	<i>Biztosítékok</i> .....	65
4.7	Az értékpapírokhoz kapcsolódó jogok .....	65
4.7.1	<i>A Kötvényekhez kapcsolódó jogosultságok</i> .....	65
4.7.2	<i>A Lejárat Nap előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján</i> .....	65
4.7.3	<i>A Lejárat Nap előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonos döntése alapján</i> .....	66
4.7.4	<i>A kötvénytulajdonosok tájékoztatása</i> .....	66
4.8	A Kötvények kamata .....	66
4.8.1	<i>Kamatok</i> .....	66
4.8.1.1	<i>Kamatláb, Kamatfizetési Napok és a Kamatláb meghatározásának módja</i> .....	66
4.8.1.2	<i>Munkanap</i> .....	67
4.8.1.3	<i>Késedelmi kamat</i> .....	67
4.8.1.4	<i>Kamatbázis, Kamatszámítási Időszak, Kamatösszeg</i> .....	67
4.8.2	<i>Kifizetések</i> .....	67
4.8.2.1	<i>A Kötvényen alapuló kifizetés módja</i> .....	67
4.8.2.2	<i>Munkanap szabály</i> .....	68
4.8.3	<i>Törlesztés, visszaváltás</i> .....	68
4.9	Az értékpapírok lejáratát („ <i>Lejárat Napja</i> ”) .....	68
4.10	A várható hozam .....	68
4.11	A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tulajdonosainak képviselője .....	68
4.12	Nyilatkozat azon határozatokról, engedélyekről és jóváhagyásokról, amelyek alapján az értékpapírokat létrehozták és/vagy kibocsátották .....	68
4.13	Az értékpapírok kibocsátásának időpontja .....	69
4.14	Az értékpapírok átruházhatóságára vonatkozó korlátozások ismertetése .....	69
<b>5</b>	<b>A piacra történő bevezetésre és a kereskedésre vonatkozó szabályok</b> .....	<b>69</b>
5.1	Megcélzott szabályozott piac .....	69
5.2	Kifizetési ügynökök és letétkezelők .....	69
<b>6</b>	<b>A piacra történő bevezetés költsége</b> .....	<b>69</b>
<b>7</b>	<b>Kiegészítő információk</b> .....	<b>69</b>
7.1	Tanácsadók .....	69
7.2	Ellenőrzött információk .....	69
7.3	Hitelminősítés .....	69

<b>IV. FELELŐSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT .....</b>	<b>70</b>
<b>V. MELLÉKLETEK .....</b>	<b>71</b>
1 Meghatározások és rövidítések	
2 A 2021 első féléves korrekciós tételek listája	
3 Az MKB Alárendelt 2030/A Kötvény dematerializált okirata	
4 Az MKB Alárendelt 2030/A Kötvény forgalomba hozatalához készített, 2023. január 20-ai keltezésű Információs Összeállítás	

A jelen Tájékoztatóban nagy kezdőbetűvel írt meghatározások és rövidítések a Tájékoztatóban külön meghatározott, illetve a(z) 1. sz. melléklet szerinti jelentéssel bírnak.

## I. EGYSÉGES KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

A Kibocsátó megítélése szerint az ebben a fejezetben ismertetett kockázati tényezők befolyásolhatják leginkább azt, hogy a Kötvényeken alapuló kötelezettségei teljesítésre kerüljenek. Ezen tényezők esetleges bekövetkezése vagy bekövetkezésének elmaradása teljes bizonyossággal nem előre jelezhető vagy becsülhető meg és a Kibocsátó nem foglal állást ezen tényezők bekövetkezésének valószínűségéről. Jelen Bevezetési Tájékoztatóban ismertetett kockázatok mellett további kockázati tényezők is relevánsak lehetnek. Erre figyelemmel a Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy befektetési döntésük meghozatala során ne kizárólag a jelen Bevezetési Tájékoztatóban bemutatott kockázatokra, hanem valamennyi, a Befektetők szempontjából releváns kockázatra legyenek figyelemmel.

Minden befektetni szándékozónak figyelembe kell vennie, hogy a Kötvényekbe történő befektetés bizonyos kockázatokkal jár. Befektetési döntése meghozatalát megelőzően minden leendő befektetőnek a Bevezetési Tájékoztató további részeivel együttesen ajánlott alaposan tanulmányoznia és átgondolnia az alábbi fejezetben bemutatott kockázati tényezőket, és ezek figyelembevételével a saját maga által kialakított álláspont alapján meghozni befektetési döntését.

Minden befektetni szándékozónak ajánlott elvégeznie a saját vizsgálatát a Kibocsátó pénzügyi helyzetére vonatkozóan, és ennek alapján mérlegelnie a Kibocsátó hitelképességét. Jelen Bevezetési Tájékoztató nem kíván alapul szolgálni semmilyen hitelképességi vagy értékvizsgálatnak, és nem tekinthető a Kötvények megvásárlására történő felhívásnak.

A Bevezetési Tájékoztató közzététele nem tekinthető ígéretnek arra vonatkozóan, hogy a Kibocsátó pénzügyi vagy más helyzetében a Bevezetési Tájékoztató közzétételét követően nem történik hátrányos változás, vagy olyan esemény, amely hátrányos változást eredményezhet.

### 1 A Kibocsátó működésére jellemző kockázati tényezők

#### 1.1 A gazdasági környezetből eredő kockázatok

##### 1.1.1 *2022. évi ukrajnai orosz katonai invázió*

A Kibocsátó szempontjából jelentős kockázatokot hordoz Oroszország Ukrajna ellen folytatott katonai inváziójának makrogazdasági hatásrendszere. A háborús konfliktus több szempontból negatív hatást gyakorol a Kibocsátó működési környezetére. A negatív gazdasági hatások között jelentkezik a magyar gazdaság növekedési ütemének lassulása, a közvetlen exportpiacok szűkülése, a magyar és az európai inflációs ütemek további gyorsulása, az inflációs folyamatokra reagáló jegybanki kamatemelésekből eredően a kamatkörnyezet és a forrásszerzési költségek további emelkedése, valamint a hazai és a nemzetközi termelési láncokban keletkező ellátási zavarok és alapanyaghiány. A magyar gazdaság energiaimportjának romló feltételei jelentős hatást gyakorolnak az inflációs környezetre és a Kibocsátó működési környezetére.

Továbbra is kockázat, hogy a háború és az ahhoz kapcsolódóan meghozott politikai intézkedések következtében az európai és a magyar gazdaság az energiaimportjának korlátozottságával és jelentősen megemelkedett árakkal szembesül, amely súlyos következményekkel is járhat a hazai gazdasági szereplők és a Kibocsátó működési környezetére.

A háború fokozhatja a Kibocsátóra jellemző kockázatok mértékét. A kedvezőtlené vált makrogazdasági környezet következtében a hitelkockázat mértéke megnövekedhet, többek között az ügyfelek nemteljesítési kockázatának növekedése vagy a devizaárfolyam-kockázat emelkedésének következtében. A beszerzési költségek gyors növekedése, köztük az energia-inputban jelentkező nagymértékű drágulás - vagy adott esetben az energiaellátásban történő esetleges fennakadások - hatására a vállalati csődök száma és az iparági default ráták megemelkedhetnek.

A háború következtében a pénz- és tőkepiaci volatilitás megnövekedhet, amely növelheti a piaci kockázat mértékét.

A háború következtében megnövekedhet a Kibocsátó reputációs kockázata.

A háborús konfliktus jelenleg közvetett, azonban eszkalálódása esetén közvetlen kockázatot is jelenthet az európai és benne a magyar pénzügyi infrastruktúra biztonságos és zavartalan működésére, amely növelheti annak kockázatát, hogy a Kibocsátó valamely külső vagy belső informatikai rendszer zavarából adódóan nem tud a megfelelő időben eleget tenni fizetési kötelezettségeinek vagy nem tudja ellátni különböző üzleti tevékenységeit.

Fennáll a katonai konfliktus elhúzódásának vagy más országokra való áttérjedésének kockázata, amelyek fokozhatják a fentebb ismertetett kockázatok bekövetkezésének valószínűségét. Az ukrajnai háborús konfliktus esetleges enyhülése vagy megszűnése esetén hosszabb távon fennállhat a katonai konfliktus kiújulásának kockázata, illetve az érintett országok között gazdasági téren tartós maradhat a szembenállás, a gazdasági szankciók hosszabb távon fenntartására kerülhetnek.

A Kibocsátó a háborús konfliktusban közvetlenül érintett országokkal szemben fennálló minimális országgkockázati kitétségre és a megtett intézkedésekre tekintettel - különösen az érintett kockázatvállalási limitek befagyasztását, melynek értelmében új kockázatvállalás vagy a lejáró kockázatvállalások megújítása további döntésig nem történik ezekkel az országokkal és partnerekkel szemben - a Csoport pénzügyi helyzetére gyakorolt közvetlen hatásokat mérsékeltnek tekinti.

*A Kibocsátó az ukrajnai orosz katonai invázióból adódó kockázatokat magas besorolásúnak értékeli.*

### 1.1.2 **Koronavírus világjárvány**

A 2019 végén azonosított humán koronavírus által okozott fertőző betegség (COVID-2019) terjedését az Egészségügyi Világszervezet (World Health Organization) 2020. március 11-én világjárvánnyá nyilvánította, amely jelen Bevezetési Tájékoztató aláírásának időpontjában is világszerte különböző mértékben terjed.

Az egyes államok által a járvány terjedésének megelőzésére bevezetett szigorú korlátozó intézkedések jelentős gazdasági és pénzügyi zavarokat idéztek elő világszerte, valamint negatív hatást fejtettek ki a gazdaságok teljesítményére és a kilátásokra. Egyes ágazatok (például turizmus-vendéglátás, légit közlekedés) nagymértékű visszaesést szenvedtek el. A járványhelyzet azonban nem egységesen hatott a különböző szektorokra, így egyes iparágak (például e-kereskedelem, informatikai szolgáltatások, távolságtartás szabályaira átállni képes szolgáltatók) kedvezőbben kezelték a járványhelyzetet.

A járvány gazdasági hatásainak mérséklése céljából Magyarországon is számos gazdasági intézkedés bevezetésére került sor, amelyek befolyásolják a Kibocsátó működését.

Magyarország Kormánya a járvány gazdasági hatásainak mérséklése céljából ún. fizetési moratóriumot léptetett életbe, illetve a 2020. márciusa és 2022. decembere közötti időszakban annak különböző szakaszait hirdette meg az üzletszerűen nyújtott finanszírozások tekintetében. A fizetési moratórium fennállása alatt negatív hatást gyakorolt a Kibocsátó hitelkockázati költségeire. A fizetési moratórium – az ún. agrár moratórium kivételével - 2022. december 31. napon véget ért. A Kibocsátó a fizetési moratórium megszűnéséből, valamint abból következően az ügyfelek esetlegesen nagyobb arányban történő nemteljesítővé válásából adódó negatív hatások kezelésére megfelelő mértékű céltartalék megképzésével előzetesen felkészült, így megítélés szerint a moratórium lejárta nem jelent számára kiemelt kockázatot, tekintettel a moratóriumban résztvevő ügyfelek jelentősen lecsökkent számára is.

A Kormány 2022. augusztus 9-én hatályba lépett 292/2022. (VIII. 8.) Korm. rendelete a fizetési moratórium egy újabb típusának (ún. agrár moratórium) bevezetéséről rendelkezett, mely szerint a jogosultak (2021. évi árbevételük nagyobb része a jogszabályban meghatározott mezőgazdasági szakágazatokból származik, vagy van ilyen hitelcéllal rendelkező hitelük) a 2022. augusztus 31-ig leszerződött és kifolyósított hitel-, kölcsön és pénzügyi lízingszerződésükkel a bankhoz benyújtott kérelmük alapján mezőgazdasági fizetési moratóriumot vehetnek igénybe a 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. között tartó időszakban.

A hivatkozott rendelet értelmében továbbá a fenti jogosulti kör erre irányuló kérelem nélkül is általános felmondási tilalomban részesül, amely alapján a bank a jogosult ügyfelekkel megkötött, 2022.08.31. napján fennálló és kifolyósított hitel- és kölcsönszerződést az adós tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége nem teljesítése miatt 2023. december 31. napjáig felmondással nem szüntetheti meg. Az agrár moratórium lejárta esetén fennáll a kockázata, hogy az érintett ügyfelek nagyobb arányban válnak nemteljesítővé és emiatt a Kibocsátó veszteséget szenvedhet el.

Magyarország Kormánya 2022. január 1. napjától a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelettel bevezette a „Kamatstop” intézményét, amely szerint a referencia-kamatlábbhoz kötött jelzáloghitel-szerződések vonatkozásában 2022. január 1. napjától 2022. június 30. napjáig a fogyasztónak nyújtott hitelre vonatkozó törvény szabályaitól eltérően a Bank által alkalmazott referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb. A szabályokat a lakáscélú állami támogatásnak minősülő, fogyasztónak nyújtott, kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is megfelelően alkalmazni kell. A Kamatstop szabályait a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 49/2022. (II. 18.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre is kiterjesztette. (A Kamatstopra vonatkozó rendelkezéseket a kormány az egyes, a koronavírus-világjárvány következményeinek elhárítása céljából kihirdetett veszélyhelyzet során kiadott kormányrendeletek hatálybalépéséről és veszélyhelyzeti intézkedésekről szóló 190/2022. (V. 26.) Korm. rendeletben, a 2022. május 25. napjával kihirdetett veszélyhelyzettel összefüggő rendkívüli intézkedések hatályának meghosszabbításáról szóló 203/2022. (VI. 8.) Korm. rendeletben és a szomszédos országban fennálló fegyveres konfliktus, illetve humanitárius katasztrófa magyarországi következményeinek elhárításáról szóló 2022. évi VI. törvényben erősítette meg.)

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 215/2022. (VI. 17.) Korm. rendelet a Kamatstop hatályát 2022. december 31. napjáig meghosszabbította.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 390/2022. (X. 14.) Korm. rendelet a Kamatstop hatályát 2023. június 30-ig meghosszabbította, továbbá 2022. november 1-től kiterjesztette a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.

Magyarország Kormánya 2022. november 15. napjától 2023. június 30. napjáig a veszélyhelyzetre tekintettel a mikro-, kis- és középvállalkozásokat érintő negatív gazdasági hatások mérséklése érdekében szükséges intézkedésekről szóló 415/2022. (X. 26.) Korm. rendelettel bevezette a „Kamatstop” intézményét a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény szerinti KKV-nak minősülő adósok részére üzletszerűen nyújtott, állami támogatással nem érintett, változó kamatozású, forint alapú hitel- és kölcsönszerződések (kivéve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződést) és a pénzügyi lízingszerződések vonatkozásában is. A rendelkezések szerint a referencia-kamatlábbhoz kötött szerződések vonatkozásában a Bank által alkalmazott referencia-kamatláb mértéke a 2022. június 28. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábánál nem lehet magasabb.

A Kamatstop intézménye kedvezőtlen hatást gyakorol a Kibocsátó kamateredményére és jövedelmezőségére. A Kamatstop intézményének lejárta vagy kivezetése esetén fennáll a kockázata, hogy az érintett hitelek törlesztőrészlete hirtelen és nagymértékben megemelkedik az ügyfelek számára és az ügyfelek nagyobb arányban válnak nemteljesítővé, melynek következtében a Kibocsátó hitelkockázata és hitelkockázati költségei megnövekedhetnek.

A koronavírus terjedése okozta egészségügyi, társadalmi és gazdasági következmények a Kibocsátó megítélése szerint várhatóan továbbra is hátrányosan befolyásolják jövőbeli jövedelmezőségét és üzleti kilátásait, főként egy újabb korlátozásokkal járó járványhullám esetén. A koronavírus világjárvány elhúzódása, illetve újabb súlyos járványhullámok jelentkezése esetén fennáll a kockázata, hogy az

jelentős negatív hatást gyakorol az európai és benne a magyar gazdaság teljesítményére, valamint a Kibocsátó közvetlen működési környezetére. A világjárvány újabb hullámainak jelentkezése esetén a Kibocsátó által hitelezett egyes ágazatok (így például turizmus-vendéglátás) újfent közvetlen korlátozó intézkedéseket szenvedhetnek el, míg további ágazatok (így például építőipar, vegyipar, gépipar) ellátásiláncaiban zavarok keletkezhetnek. Ezekre a kockázatokra is tekintettel a világjárvány újbóli erősödésének hatására, a vállalati csődök száma és a munkanélküliségi ráta megemelkedhet, az egyes gazdasági szereplők által realizált jövedelem csökkenhet, amely tényezők a Kibocsátó hitelkockázatát növelik. A koronavírus világjárvány újbóli hirtelen és súlyos terjedése turbulenciákhoz vezethet a pénzügyi piacokon és a Kibocsátó piaci kockázata nagymértékben emelkedhet. A koronavírus világjárvány hatására a Kibocsátó operatív működésének megváltoztatására (például fertőződések korlátozására irányuló biztonsági intézkedések, kényszerű home-office típusú munkavégzés) kényszerülhet, amelynek következtében működési kockázata növekedhet. Fennáll a kockázata, hogy a világjárvány okozta jövőbeli gazdasági károk enyhítésére a Kormányzat olyan intézkedéseket vezet be a jövőben, amely adott esetben közvetlen negatív hatással járhat a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, illetve növelheti a Kibocsátóra jellemző kockázatok mértékét.

*A Kibocsátó a koronavírus világjárványból eredő kockázatokat magas besorolásúnak értékeli.*

### **1.1.3 Gazdasági tényezőkből eredő kockázatok**

A Kibocsátó üzleti tevékenysége jelentős mértékben kitett a globális pénzügyi folyamatoknak. A piaci és a makrogazdasági környezet megváltozásából fakadó kockázatok a Kibocsátó számára nem befolyásolható kockázatként jelennek meg. Egy, a jövőben bekövetkező gazdasági válság vagy pénzügyi krízis gondos vállalatirányítás mellett is nehezen előrejelezhető károkat okozhat a Kibocsátó működésében.

Mérete és nyitottsága következtében a magyar gazdaságra jelentős hatást gyakorolnak a nemzetközi, különösen az európai konjunkturális folyamatok. A globális kereslet mérséklődése mind a növekedés, mind a külkereskedelmi egyensúly tekintetében ronthatja a hazai gazdaság helyzetét. A magyar gazdaság növekedésének lassulása a hitelintézeti szektor, és ezen belül a Kibocsátó működési környezetét és jövedelmezőségét is negatívan érintheti.

A nemzetközi pénzügyi tendenciák gyorsan és erőteljesen megjelenhetnek a hazai kamatszintek és felárak változásában. A magyar fizetőeszközre jelentős hatást gyakorol a külföldi befektetőknek a forintszektor iránti kereslete és/vagy short állománya, és a magyar gazdasági hitelkockázati megítélése is. A befektetői kereslet csökkenése vagy a kockázati megítélés romlása esetén a forint árfolyama gyengülhet és a forintszektor kamatszintje, kockázati felára emelkedhet. Ezek a változások jelentősen befolyásolják a Kibocsátó forrásszerzésének lehetőségeit és feltételeit.

A jelenleg érvényesülő magas inflációs környezetben a Kibocsátó számára kockázatot jelent, hogy a működési költségeiben, munkabérekben jelentkező magasabb költségeit nem, vagy csak részben tudja termék- és szolgáltatási áraiban érvényesíteni, amely előre nem látható ideig és mértékben kedvezőtlenül befolyásolhatja a Kibocsátó jövedelmezőségét. Magas inflációs környezetben a hitelkockázat mértéke és a hitelkockázati költségek a Kibocsátó számára megemelkedhetnek, tekintettel arra, hogy a vállalati ügyfelek input költségei megnövekedhetnek, valamint a gazdasági szereplők reáljövedelme csökkenhet, melyek következtében mind a vállalati, mind a lakossági ügyfelek nagyobb arányban válhatnak nemteljesítővé.

A magyar gazdaság egyes szegmenseiben bekövetkezhetnek olyan változások, amelyek eseti, nagymértékű kormányzati intézkedések meghozatalát tehetik szükségessé. Ezek az intézkedések közvetlenül vonatkozhatnak a hitelintézeti szektor szabályozására, de befolyásolhatják a hazai gazdaság egyéb szereplőinek helyzetét is. Bármely ilyen típusú állami intézkedés jelentős hatással lehet a Kibocsátó működési környezetére és jövedelmezőségére.

A Kibocsátó üzleti tevékenysége az ügyfelek által igénybe vett banki pénzügyi- és befektetési szolgáltatásoktól függ. Az ügyfélkör hitelek iránti igénye különösen függ a lakossági bizalmi indextől, a

foglalkoztatottság alakulásától, a gazdasági körülményektől, illetve a kamatszinttől. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó üzleti tevékenységét Magyarországon végzi, erősen függ a magyarországi gazdasági körülményektől és a magyar gazdasági folyamatok ciklikusságától, közvetve pedig a hazai és nemzetközi gazdasági és politikai eseményektől. Nem garantálható, hogy a magyar gazdaság körülményeinek esetleges kedvezőtlenebbé válása esetén a Kibocsátó üzleti pozíciói nem romlanak.

A hazai hitelintézeti piac, aminek maga a Kibocsátó is meghatározó szereplője, kiforrottan és telítettnak tekinthető. Ennek következtében a hitelintézeti piacon megjelenő új szereplőknek, vagy a már jelen lévő szereplőknek a növekedés eléréséhez más hitelintézeti szereplőktől szükséges piaci részesedést elvonni. Az ilyen jellegű, a hitelintézeti szektor szereplőinek piaci részesedését érintő változások esetén előfordulhat, hogy a Kibocsátó a verseny következtében veszít a piaci részesedéséből.

A magyarországi hitelintézeti szektor szereplői a megfelelő működés érdekében, a hazai piaci környezetből fakadóan egymásra vannak utalva. Amennyiben egy hazai hitelintézeti szereplő reputációja csökken, vagy működése veszélybe kerül, az jelentős hatással lehet a Kibocsátó működési környezetére és jövedelmezőségére, vagy akár a hitelintézeti szektorral, így különösen a Kibocsátóval szemben meglévő bizalomra is.

*A Kibocsátó a gazdasági tényezőkből eredő kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **1.1.4 Kamatkörnyezet**

A Kibocsátó működési környezetét alapvetően befolyásolja a kamatkörnyezet mindenkori alakulása.

Tartósan alacsony kamatkörnyezetben a Kibocsátó alacsony kamatlábbal rendelkező konstrukciókat alakíthat ki, melyet eredményesen értékesíthet ügyfelei számára, ugyanakkor a tartósan alacsony kamatkörnyezet kedvezőtlen hatással lehet a lakosság bankbetéteken keresztüli megtakarítási hajlandóságára, így a Kibocsátónak a lakossági betéteken keresztül történő forrásszerzés nehézségeket okozhat.

Magas kamatkörnyezetben vagy a gazdasági szereplők kamatvárakozásainak növekedése esetén a hitelfelvevők a fix kamatozású konstrukciókat részesíthetik előnyben, amely abban az esetben, ha egyszerre magas koncentrációban jelentkezik, hátrányosan befolyásolhatja a Kibocsátó üzleti kapacitását. A magasabb kamatszint az ügyfeleknek nyújtott változó kamatozású hitelek esetében megnöveli a kamatbevételeket, azonban a magasabb fizetési terhek következtében a hitelek nagyobb arányban válhatnak nem teljesítővé, amely hátrányosan befolyásolhatja a Kibocsátó jövedelmezőségét és tőkehelyzetét. A magasabb kamatszint a fix kamatozású hitelek esetében a forrásszerzési költségek megnövekedésén keresztül kedvezőtlen hatással van a Kibocsátó jövedelmezőségére.

*A Kibocsátó a kamatkörnyezetből adódó kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

## **1.2 A Kibocsátó üzleti tevékenységéhez és működéséhez kapcsolódó kockázati tényezők**

### **1.2.1 Hitelkockázat**

A hitelkockázat a Kibocsátó és az MKB Csoport tagjainak szerződéses partnereinek hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségének nem (vagy nem a szerződési feltételek szerinti) teljesítéséből fakadó, azaz a Kibocsátóval vagy az MKB Csoport tagjaival szemben fennálló kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

A hitelkockázat a Kibocsátó és az MKB Csoport tagjainak legjelentősebb volumenű kockázati típusa. A Kibocsátó és az MKB Csoport tagjainak hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll.

A Kibocsátó és az MKB Csoport tagjainak pénzügyi helyzete függ a hitelportfólió koncentrátságának mértékétől (például egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni-, valamint ágazati-, szektor-, földrajzi-,

deviza- vagy termék/termékcsoport koncentráció). Fennáll annak kockázata, hogy a hitelportfólió túlzott koncentrátsága veszteséget okoz a Kibocsátó és az MKB Csoport tagjai számára.

*A Kibocsátó a hitelkockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

### **1.2.2 Piaci kockázat**

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat), áruk (árkockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása negatív hatást gyakorolhat a Kibocsátó eredményére/jövedelmezőségére, illetve negatívan befolyásolja pénzügyi eszközökben lévő befektetéseinek értékét. A piaci kockázat része a valós értékelés hatálya alá tartozó kötvények árfolyamának a kibocsátó piaci megítélésének romlásából eredő kedvezőtlen alakulása is. A Kibocsátó a pénzügyi piacok számos szegmensében jelen van mind az ügyfelei részére nyújtott befektetési szolgáltatásokban, mind a kereskedelmi banki tevékenység kockázatainak csökkentése céljából végrehajtott tranzakciókkal. A pénzügyi piacokon egy esetleges sokkhatás (hasonlóan a 2008-2009-es időszakhoz) azt eredményezheti, hogy a szereplők ügyletkötési képessége és hajlandósága csökken, ezáltal a piaci árjegyzések szélesednek és a piac likviditása csökken, szélsőséges esetekben megszűnik. Előfordulhat, hogy piaci likviditáshiány következtében a Kibocsátó nem tudja megújítani a fennálló kockázatkezelési célú ügyleteit, illetve nem tud további ügyleteket kötni, amely lényegesen negatív hatást gyakorolhat a Kibocsátó eredményességére, likviditására és tőkehelyzetére.

A Kibocsátó piaci kockázata elsősorban piacvezetésből, és ügyféligényből származó sajtószámlás kereskedésből adódik. Árukockázatot a Kibocsátó - jelen Tájékoztató készítésének időpontjában - nem vállal.

*A Kibocsátó a piaci kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **1.2.2.1 Kamatláb kockázat**

A kamatkockázat-kezelési tevékenység célja, hogy minimalizálja a piaci kamatlábak változásának a Kibocsátó kamatmarzsára, a nettó kamateredményére és a portfólió piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatását. Az alkalmazott kockázatkezelési módszerek alkalmazása mellett sem garantálható teljes bizonyossággal, hogy a kamatkockázat a jövőben nem lesz kedvezőtlen hatással a Kibocsátó pénzügyi helyzetére.

*A Kibocsátó a kamatláb kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **1.2.2.2 Részvényárfolyam-kockázat**

A Kibocsátó az általa birtokolt részvényjellegű pénzügyi instrumentumok által részvényárfolyam kockázatnak van kitéve. Fennáll a kockázata, hogy a Kibocsátó könyveiben lévő részvényjellegű kitétségek értéke csökken és ezáltal a Kibocsátó veszteséget szenved el.

*A Kibocsátó a részvényárfolyam-kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **1.2.2.3 Devizaárfolyamkockázat**

A Kibocsátó az általa birtokolt külföldi devizában denominált pénzügyi instrumentumok által devizaárfolyam kockázatnak van kitéve. A devizaárfolyam kockázat kezelésének célja, hogy csökkentse a devizaárfolyamok ingadozásának a devizában denominált pénzügyi instrumentumok piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatását. Azonban a legkörülményesebb eljárás mellett sem garantálható, hogy az árfolyamkockázat a jövőben nem lesz kedvezőtlen hatással a Kibocsátó pénzügyi helyzetére.

*A Kibocsátó a devizaárfolyam-kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

### 1.2.3 **Likviditási kockázat**

A likviditási kockázat annak a veszélye, hogy a Kibocsátó készpénzáramai nem elegendők a működés finanszírozására, illetve a kötelezettségek megfelelő időben és költséghatékony alapon történő teljesítésére. Az eszközök és források lejáratának koordinálása a likviditáskezelés alapvető eleme. Nem adható semmilyen biztosíték arra, hogy a lejárat eltérésekből eredő hatások a jövőben nem fogják hátrányosan befolyásolni a Kibocsátó pénzügyi helyzetét.

*A Kibocsátó a likviditási kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

### 1.2.4 **Működési kockázat**

A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibából, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, banki alkalmazottak, ügyfelek vagy harmadik felek esetleges csalásából vagy visszaéléseiből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a modellezési kockázatot, az információs és kommunikációs technológiai kockázatot és a reputációs kockázatot is.

Amennyiben a Kibocsátó által alkalmazott kockázatkezelési politikák, eljárások, folyamatok és azok ellenőrzése bármely okból (ideértve a csalást, a visszaélést vagy külső eseményeket is) nem megfelelő, akkor az lényegesen hátrányos hatással lehet a Kibocsátó működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

Működési kockázatok bármely banki folyamatban előfordulhatnak. Az MKB Csoporton belül lezajló fúziós folyamatok növelik a működési kockázatok előfordulásának valószínűségét.

*A Kibocsátó a működési kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

### 1.2.5 **Informatikai kockázat**

A Kibocsátó tevékenységének eredményessége jelentős részben az alkalmazott informatikai rendszerek megfelelő működésétől függ. Fennáll annak kockázata, hogy a Kibocsátó vagy az MKB Csoport tagjainak valamely alkalmazott informatikai rendszerét érintő zavar lényegesen hátrányos következménnyel jár a tevékenységek ellátására vagy teljességgel ellehetetleníti azt, és ezáltal negatív hatást gyakorol a Kibocsátó vagy az MKB Csoport tagjainak működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

*A Kibocsátó az informatikai kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

### 1.2.6 **Új technológiákkal kapcsolatos kockázatok**

Nem biztosítható, hogy a Kibocsátó a jövőben nem szenved el veszteséget vagy kerül versenyhátrányba annak következtében, hogy az új technológiai megoldásokat nem kellő időben, vagy megfelelően adaptálja. A fogyasztói szokások potenciális megváltozása negatív hatást gyakorolhat a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül a jutalékbevételekre és a likviditásra, a hitelfelvételre és megtakarításokra. A hitelintézetekkel kapcsolatos fogyasztói szokások megváltozása a meglévő ügyfélkapcsolatok potenciális gyengülésén vagy megszűnésén, valamint az új ügyfélkapcsolatok kiépítésének nehezebbé válásán keresztül negatív hatást gyakorolhat a jövedelmezőségre és a likviditásra.

*A Kibocsátó az új technológiákkal kapcsolatos kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

### 1.2.7 **Szabályozói környezet változásának kockázata**

A szabályozói környezet változásából adódó kockázat közvetetten vagy közvetve a tőkét, vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a fennálló jogszabályok, illetve a nemzetközi vagy nemzeti hatóságok által előírt, a Kibocsátó számára alkalmazandó szabályok változásából, illetve új szabályok előírásából fakad.

A Kibocsátó a szabályozói környezet változásából eredő kockázatot a jogszabályi környezet lehetséges jövőbeni változásainak folyamatos figyelemmel kísérésével, monitorozásával, valamint a lehetséges változások hatásainak lehetőség szerinti számszerűsítésével kezeli.

Ennek ellenére a jogszabályi környezetben vagy a hatósági jogalkalmazói gyakorlatban bekövetkezhetnek olyan változások, melyeket a Kibocsátó előzetesen nem azonosított vagy azokra nem volt képes felkészülni a kellő mértékben, ezáltal pedig a szabályozási környezet változása kedvezőtlen hatást gyakorolhat a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, eredményességére vagy üzleti lehetőségeire.

*A Kibocsátó a szabályozási környezet változásából eredő kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **1.2.7.1 Az adózási szabályok változásával kapcsolatos kockázatok**

A szabályozói környezet változásának kockázatán belül releváns kockázatként azonosíthatók az adózásra vonatkozó szabályok változásával kapcsolatos kockázatok, melyek bekövetkezésük esetén jelentős hatást is gyakorolhatnak a Kibocsátó pénzügyi helyzetére. A Kibocsátó által végzett tevékenységek ellátása során többféle adófizetési kötelezettség merül fel. Nem zárható ki, hogy esetleges adójogi változások (például új adónemek kivetése, már létező adónemek kulcsainak emelése, valamely adónem kedvezmény-rendszerének szűkítése vagy az adójogszabályok értelmezési gyakorlatának változása) a Kibocsátó számára hátrányosnak bizonyulnak. Nincs biztosíték arra, hogy az adózásra vonatkozó szabályozás a jövőben nem változik kedvezőtlenebb irányba, ami a befektetők (legyenek azok természetes személyek, intézményi befektetők vagy egyéb jogalanyok) befektetéseinek értékét negatívan érintheti. Ezek közül kiemelkedő fontosságú a Kibocsátó számára a társasági adó kulcsának változása, esetleges új adónemek bevezetése, a kapott osztalékok adózásának potenciális változása, a kamatként elszámolt kiadások elszámolásának változása, az árfolyamnyereség adózása, a tőkepiaci tranzakciós adó változása. Az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról és módosításáról szóló 2010. évi XC. törvény bevezette a „Pénzügyi szervezetek különadóját”, amelyet jelenleg az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény szabályoz.

A Kibocsátó jövedelmezőségére 2022. és 2023. évek folyamán jelentős hatást gyakorol a Kormány 197/2022. (VI. 4.) számú rendelete szerint számára megállapított különadó, valamint a tranzakciós illeték értékpapírszámlákra való kiterjesztése és a tranzakciónkénti maximális illeték mértékének 10 ezer HUF-ra történő emelése.

Fennáll a kockázata, hogy a kedvezőtlen gazdasági környezet által okozott károk enyhítésére hozott kormányzati intézkedések további negatív hatást gyakorolnak a Kibocsátó rövidtávú jövedelmezőségére.

*A Kibocsátó az adózási szabályok változásából eredő közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **1.2.7.2 A hatályos tőke megfelelési követelmények változásával kapcsolatos kockázatok**

A szabályozói környezet változásának kockázatán belül releváns kockázatként azonosíthatók a tőke megfelelési követelmények változásával kapcsolatos kockázatok. A Kibocsátó minden kockázatát a hazai jogszabályoknak és a nemzetközi szabályozásnak megfelelően azonosítja és e kockázatokat a belső tőke megfelelési folyamatukban rendszeresen értékeli. A Kibocsátó a kockázatok azonosítása és kezelése során megfelel a CRD/CRR-ben, a Hitelintézeti törvényben rögzítetteknek és az MNB előírásainak, továbbá azok kezelésénél figyelembe veszik az MNB iránymutatásait, illetve az irányadó EBA útmutatókat. Ennek ellenére fennáll a kockázata annak, hogy a szabályozó hatóságok a jövőben olyan módon módosítják a tőke megfelelésre vonatkozó jogszabályokat, illetve a hatóságok olyan tartalmú értelmezést adnak ki e szabályokra vonatkozóan, amelyek lényegesen hátrányos hatást gyakorolhatnak a Kibocsátó pénzügyi helyzetére és eredményességére.

*A Kibocsátó a hatályos tőke megfelelési követelmények változásából eredő kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

### **1.2.7.3 Politikai kockázatok**

A Kibocsátó, mint magyarországi jogalany, kitett a hazai politikai kockázatoknak. A politikai változások másodlagos hatásaik miatt jelentős változást okozhatnak az üzleti környezetben és ezáltal a Kibocsátó pénzügyi helyzetében.

*A Kibocsátó a politikai kockázatokat alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **1.2.8 Jogszabály vagy gazdasági, pénzügyi szankció megsértésének kockázata**

A Kibocsátó üzleti tevékenységének végzése során mindenkor köteles a hatályos jogszabályoknak megfelelni. Emellett a Kibocsátó tevékenységét a magyar állam vagy más államok, nemzeti vagy nemzetközi hatóságok, illetve egyes nemzetközi szervezetek által valamely jogalanyal, gazdasági szereplővel szemben életbeléptetett gazdasági, pénzügyi szankciók is korlátozhatják.

A Kibocsátó rendszeres felügyeleti ellenőrzés mellett működik, továbbá az MNB, mint felügyelet felé folyamatos adatszolgáltatást köteles teljesíteni. Az MNB, mint felügyeleti hatóság, abban az esetben, ha a Kibocsátó vagy az MKB Csoport valamely tagjának működése jogsértő, vagy jelentős kockázatot lát arra, hogy a Kibocsátó vagy az MKB Csoport valamely tagja az előírt kötelezettségeit nem teljesíti, széleskörű jogkövetkezményeket, szankciókat alkalmazhat, ideértve a bírság kiszabását, illetve súlyos esetben a működési engedély felfüggesztését, visszavonását is.

Fennáll annak kockázata, hogy az alkalmazott belső irányelvek, eljárások, valamint belső ellenőrző funkciók ellenére, a Kibocsátó, az MKB Csoport valamely tagja vagy ezek valamely érintettje (például Tulajdonos, vezető beosztást betöltő személy, alkalmazott, üzleti partner) a hatályos jogszabályokat vagy az életbeléptetett gazdasági, pénzügyi szankciókat megsértve jár el, amelyért a Kibocsátó és az MKB Csoport tagja is felelősségre vonható.

A hatályos jogszabályok vagy gazdasági, pénzügyi szankció valós vagy feltételezett megsértésével kapcsolatos peres eljárások vagy hatósági nyomozások pénzügyi büntetés kiszabását eredményezhetik, az üzleti tevékenység korlátozásához vezethetnek, továbbá akár a Kibocsátó vagy az MKB Csoport tagjának engedélyének visszavonását is eredményezhetik, amely a jó hírnévre, az üzleti tevékenységre vagy a pénzügyi helyzetre is jelentős káros hatást gyakorolhat.

*A Kibocsátó a jogszabály vagy gazdasági, pénzügyi szankció megsértésének kockázatát alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **1.2.8.1 Perekből, követelésekből és hatósági eljárásokból eredő kockázatok**

A Kibocsátó számos olyan jogi eljárásnak kitett, amelyek a folyamatban lévő vagy a jövőben esetlegesen indítandó peres, választottbírói és hatósági eljárásból származhatnak. Nem adható garancia arra vonatkozóan, hogy bármely folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő peres vagy hatósági eljárás nem lesz negatív hatással pénzügyi helyzetére vagy üzleti tevékenységére.

A jövőben nem zárható ki teljesen annak a lehetősége, hogy a Kibocsátóval vagy az MKB Csoport tagjával szemben fennálló esetleges követeléseiket az erre jogosult személyek érvényesítsék akár nem peres úton is. Ilyen esetben a Kibocsátónak jelentős költsége keletkezhet az eljárások, tárgyalások lefolytatásához kapcsolódóan, valamint előfordulhat, hogy a Kibocsátó felé fennálló bizalom is meggyengül, amelyek a működésre és üzletmenetre hátrányos hatással lehetnek.

*A Kibocsátó a perekből, követelésekből és hatósági eljárásokból eredő kockázatot alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **1.2.8.2 Pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos tevékenységek finanszírozásának kockázata**

A Kibocsátó - a hazai és nemzetközi szinten egyaránt rendelkezésére álló eszközökkel - aktívan fellép a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen, valamint részt vesznek a gazdasági bűncselekmények megelőzésére, megfékezésére és felfedésére irányuló küzdelemben.

A Kibocsátó belső folyamatainak kialakítása és alkalmazása során mindent megtesz annak érdekében, hogy a pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos bármely tevékenységhez bármely formában köthető ügyfeleket vagy ügyleteket azonosítsa, kiszűrje. Ennek érdekében a Kibocsátó az ügyfélazonosítás során a jogszabályoknak megfelelően kér adatokat ügyfeleiktől, valós kilétük és valós szándékuk megállapítása érdekében.

Az MKB Csoport rendelkezik a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni Politikával, amely csoportszinten rögzíti a kötelezően követendő irányelveket és minimum standardokat.

A kialakított belső folyamatok és a vonatkozó jogszabályok maradéktalan teljesítésére való törekvés ellenére nem zárható ki annak kockázata, hogy valamely ügyfél félrevezető tájékoztatással és valós tevékenységének leplezésével megtéveszti a Kibocsátót, amely peres eljárásokat vagy hatósági nyomozást, valamint pénzügyi büntetés kiszabását, az üzleti tevékenység korlátozását, továbbá akár a Kibocsátó engedélyének visszavonását is eredményezhetik. Ezen szabályok bármelyikének megsértése, súlyos jogi és pénzügyi következményekkel járhat, a megsértés gyanúja pedig további reputációs kockázatot hordoz.

*A Kibocsátó a pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos tevékenységek finanszírozásának kockázatát alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **1.2.9 Szanálás bekövetkezésének kockázata**

A Kibocsátóra kiterjed a Szanálási törvény hatálya. A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosait és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szanálási törvény szerinti gyakorlására (Szanálási törvény 84. § (b) pont).

A Szanálási törvény hitelezői feltőkésítésre vonatkozó rendelkezéseit alkalmazni kell a Kötvényekre, amelynek értelmében az MNB a szanálási feltételek fennálltakor elhatározhatja az érintett intézmény feltőkésítését, vagy határozhat azon értékpapírok vagy egyéb kötelezettségek értékének csökkentéséről vagy szavatoló tőkévé alakításáról, amelyek átruházásra kerültek. A hitelezői feltőkésítés intézménye a Kibocsátóra is kötelezően alkalmazandó, továbbá a Szanálási törvényben foglaltak szerint a Kötvények tekintetében is gyakorolható.

*A Kibocsátó a Szanálás bekövetkezésének kockázatát alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **1.2.10 Általános csoportszerkezettel kapcsolatos kockázatok**

A Kibocsátó bizonyos üzleti és működési tevékenységeit leányvállalatain keresztül folytatja. A Kibocsátó egyes leányvállalatai részére finanszírozást biztosít. Amennyiben egy hitelezett leányvállalat megszünteti üzleti tevékenységét és ennek eredményeképpen nem képes teljesíteni kötelezettségeit az MKB Csoporton belüli hitel visszafizetése tekintetében, annak lényegesen hátrányos hatása is lehet a Kibocsátó pénzügyi helyzetére.

*A Kibocsátó a csoportszerkezettel kapcsolatos kockázatokat alacsony besorolásúnak értékeli.*

### 1.2.11 **Tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázatok**

A Kibocsátó tulajdonosi szerkezetében bekövetkező jelentős változások kihatással lehetnek a Kibocsátó szokásos üzletmenetére, továbbá esetlegesen lényegesen hátrányos hatással bírhatnak a Kibocsátó megfelelő működésére vonatkozóan.

*A Kibocsátó a tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázatokat alacsony besorolásúnak értékeli.*

### 1.2.12 **EU vállalások**

A 2016 júniusában lezárult szanálási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezésére a magyar hatóságok átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer teljesítését vállalták. A Kibocsátó kötelezettsége a 2019. december 31-ig tartó reorganizációs időszakban kiterjedt az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv és ennek mellékleteként egy átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer végrehajtására. Ezen vállalások fő célja a Kibocsátó és az MKB Csoport hosszú távú életképességének fenntartása, valamint a versenytorzító hatások limitálása volt. A vállalatok között szerepelt az is, hogy a Kibocsátót 2019 végéig nyilvános társasággá kellett átalakítani, és be kellett vezetni egy szabályozott tőkepiacra. A vállalások teljesítéséről a Kibocsátó rendszeresen beszámolt az Európai Bizottság számára.

Kiemelendő, hogy az Európai Bizottság a kötelezettségvállalások teljesítését az állami támogatás nyújtásától számított 10 évig ellenőrizheti. Az Európai Bizottság támogatás-visszatérítésére vonatkozó hatásköre 10 éves jogvesztő határidőn belül gyakorolható. Amennyiben az állami támogatás nyújtója támogatással való visszaélést észlel, köteles intézkedéseket hozni a jogellenes magatartás megszüntetése, a jogosulatlanul igénybe vett támogatás visszafizetési kamatlábbal megnövelt összegben történő visszafizetése, vagy az egyéb szükséges intézkedések megtétele céljából.

A restrukturálási időszak végére, 2019. december 31-re vonatkozó teljesítés alapján az Európai Bizottság lezárta a fokozott monitoring folyamatot, de az elévülési időn belül megvan az elvi lehetősége, hogy az Európai Bizottság saját hatáskörében vagy bejelentés alapján további vizsgálatot folytasson a kötelezettségvállalások teljesítését illetően, illetve az eljárást újrainyissa.

Amennyiben az Európai Bizottság arra a megállapításra jutna, hogy az MKB Csoport nem teljesítette az Európai Bizottság SA.40441 számú, 2015. december 16-án meghozott döntésében foglalt, a 2019. december 31-ig tartó restrukturálási időszakban érvényes kötelezettségvállalásokat, az Európai Bizottság az eset összes körülményei alapján ítéli meg a helyzetet és dönt a további lépésekről.

*A Kibocsátó az EU vállalásokhoz kapcsolódó kockázatokat alacsony besorolásúnak értékeli.*

## **2 Kötvényekre vagy a Kötvényekbe történő befektetésre jellemző kockázatok**

### **2.1 Likviditás és másodpiac hiánya**

Nem adható garancia arra vonatkozóan, hogy a szabályozott piacra bevezetett Kötvények tekintetében másodpiaci kereskedés alakul ki. Szintén nem garantálható, hogy a kialakuló másodpiaci kereskedés megfelelő likviditást biztosít. Ilyen esetben előfordulhat, hogy a befektetőknek csak korlátozott lehetőségük lesz a Kötvények értékesítésére, vagy a megfelelő likviditással rendelkező hasonló értékpapírokhoz képest kedvezőtlenebb feltételek mellett tudják értékesíteni azokat, vagy egyáltalán nem lesznek értékesíthetők a Kötvények. A tőzsdéi kereskedés során a Kötvények árfolyamát a Kibocsátótól független, külső tényezők is befolyásolhatják. Mindezek alapján a befektetőknek szükséges figyelembe venniük, hogy a Kötvények lejárat előtti értékesítése esetében az elérhető hozam lényegesen eltérhet a lejáratig történő tartás esetén elérhető hozamtól, és akár a befektetés eredeti összegéhez képest veszteséget is eredményezhet.

*A Kötvények másodpiaci likviditásához kapcsolódó kockázatokat a Kibocsátó magas besorolásúnak értékeli.*

## **2.2 A Kötvények nem minden befektető számára kínálnak megfelelő befektetési lehetőséget**

Minden leendő befektetőnek elengedhetetlen mérlegelnie, hogy a Kötvények számára megfelelő befektetési eszközt jelentenek-e. A leendő befektetőnek többek között szükséges saját körülményeit figyelembe véve megvizsgálni, hogy (i) kielégítő ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezik-e a Kötvényekbe történő befektetés, valamint a Tájékoztatóban szereplő vagy hivatkozással beépített információk megítélése tekintetében; (ii) a Kötvényekbe történő befektetés megfelel-e pénzügyi helyzetének, lehetőségeinek és céljainak; (iii) a befektetés összhangban van-e befektetési politikájával, irányelveivel, valamint az alkalmazandó előírásokkal és jogszabályokkal.

*A Kibocsátó közepesnek értékeli azt a kockázatot, hogy a Kötvények nem minden befektető számára kínálnak megfelelő befektetési lehetőséget.*

## **2.3 A Kötvényekbe történő befektetés szabályozása**

Egyes befektetők befektetési tevékenységüket jogszabályok és egyéb előírások alapján végezhetik, illetve ezen tevékenységüket egyes hatóságok ellenőrzik és felügyelik, ennek következtében előfordulhat, hogy a Kötvényekbe való befektetés egyes befektetők számára tiltott vagy korlátozott lehet, illetve jogszabály-változás vagy a hatósági gyakorlat változása következtében tiltottá vagy korlátozottá válhat. Minden leendő befektetőnek ajánlott saját jogi tanácsadójával konzultálnia és meghatározni, hogy a Kötvényekbe történő befektetés megfelel-e a tevékenységére vonatkozó jogszabályoknak, előírásoknak.

*A Kibocsátó a Kötvényekbe történő befektetés szabályozásának kockázatát közepes besorolásúnak értékeli.*

## **2.4 A Kötvények eszközökkel nem fedezettek, biztosítékkal nem rendelkeznek**

A Kötvények eszközökkel nem fedezettek, ezért a Kibocsátó esetleges fizetéseképtelensége esetén a befektető egészben vagy részben elveszítheti a befektetése értékét.

A Kötvényekkel összefüggésben harmadik személy biztosítékot nem nyújtott, a Kibocsátónak a Kötvényekkel kapcsolatos esetleges nem teljesítése esetére harmadik személy helytállásában nem lehet bízni.

*A Kibocsátó a Kötvények fedezetlenségéből és biztosítatlan jellegéből eredő kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

## **2.5 Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosításának hiánya**

A Hitelintézeti törvény rendelkezései szerint a Kötvényekre nem terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) betétbiztosítása, ebből következően, ha a Kibocsátó - esetleges fizetéseképtelensége miatt - a Kötvényekből eredő bármely fizetési kötelezettségét nem teljesíti, akkor az OBA nem fizet kártalanítást a kötvénytulajdonosok részére.

*A Kibocsátó azt a kockázatot, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása a Kötvényekre nem terjed ki, közepes besorolásúnak értékeli.*

## **2.6 A Kötvényekhez, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó speciális kockázatok**

A Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényekből, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumokból eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Hitelintézeti törvény 57. § (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások és a szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumok kielégítését követően, de a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat megelőző helyen lehetséges kielégíteni.

A Kötvények tulajdonosai ezen alárendeltségből fakadóan, mind szanálás esetén, mind felszámolás esetén kedvezőtlenebb helyzetben vannak a Szenior Kötvények, a Szenior nem elsőbbségi Kötvények és az Alárendelt Kötvények tulajdonosaihoz képest. A szanálási eljárás során, amennyiben az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok és a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok tekintetében alkalmazottak nem elégségesek, a szanálási hatóság a leírási és átalakítási jogosultságát a Szanálási törvényben foglaltak szerinti feltételekkel és kivételek mellett elsősorban a járulékos tőkeelemek (köztük az alárendelt járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő Kötvények) tekintetében gyakorolja.

*A Kibocsátó a Kötvényekhez, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumokhoz a kielégítési rangsor, valamint a szanálási hatóság leírási és átalakítási hatásköre tekintetében kapcsolódó speciális kockázatokat közepesnek ítéli meg.*

## **2.7 A Kibocsátó visszaváltási jogosultsága**

A Kibocsátó a Kötvényfeltételekben meghatározott időpontokban és feltételekkel, kivételes esetben jogosult, de nem köteles a Kötvények Lejárati Napja előtt történő visszaváltásra. A Kötvények piaci értékét az a visszaváltási lehetőség negatívan befolyásolhatja, különös tekintettel arra, hogy az alatt az időszak alatt, amelynek során a Kibocsátó élhet a visszaváltási jogával, illetve az ezen visszaváltási időszakot megelőző időszakban a Kötvények piaci árfolyama potenciálisan nem fogja meghaladni a Kötvényfeltételekben meghatározott visszaváltási árfolyamot.

*A Kibocsátó a visszaváltási jogosultságából eredő kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

## **2.8 A változó kamatozás kockázata**

Az alkalmazandó kamatfelár a Kötvény futamideje alatt jellemzően nem változik, azonban a Kötvényfeltételekben meghatározott módon a referenciakamat rendszeresen az általános piaci kondíciókhoz igazodik. Ennek megfelelően, ha a piaci kamatlábak - különösen a rövid futamidejű kamatlábak - megváltoznak, a Kötvények piaci értéke ingadozhat, mivel a piaci kamatlábak változása csak a következő kamatmegállapítás során épülhet be a Kötvény kamatlába.

*A változó kamatozásból eredő kockázatokat a Kibocsátó alacsony besorolásúnak értékeli.*

## II. REGISZTRÁCIÓS OKMÁNY

### 1 Felelős személyek, harmadik féltől származó információ, szakértői jelentések és az illetékes hatóság jóváhagyása

#### 1.1 Felelősségvállaló személy

A jelen Bevezetési Tájékoztatót teljes egészében az MKB Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.) mint Kibocsátó készítette el, így az abban szereplő valamennyi információért felelősséggel tartozik.

A Kibocsátó, mint felelős személy Felelősségvállaló Nyilatkozatát a Bevezetési Tájékoztató IV. fejezete tartalmazza.

#### 1.2 Felelősségvállaló nyilatkozat

A Felelősségvállaló Nyilatkozatot a Bevezetési Tájékoztató IV. fejezete tartalmazza.

#### 1.3 Szakértői nyilatkozatok

A jelen Bevezetési Tájékoztató nem tartalmazza szakértői minőségben közreműködő személy nyilatkozatát vagy jelentését.

#### 1.4 Harmadik féltől származó információk

A Regisztrációs Okmány 5.1 „*Fő tevékenységek*” pontjában a versenyhelyzet bemutatásához és a 7 „*Trendek*” pontjához használt információforrások az alábbiak:

BÉT – Tőzsdetagok forgalma a derivatív piacon (2021. január – december)

Magyar Nemzeti Bank: Hitelintézeti aktuális publikációk megnevezésű, negyedéves gyakoriságú adatszolgáltatáson alapuló aggregált adatok

A Kibocsátó a fentiekben felsorolt dokumentumokból származó információkat pontosan vette át, és tudomása szerint, illetve amilyen mértékben a harmadik fél által közzétett információkból erről megbizonyosodhatott, az átvett információkból nem maradtak ki olyan tények, amelyek azokat pontatlanná vagy félrevezetővé tennék.

#### 1.5 A Tájékoztató jóváhagyása

A Bevezetési Tájékoztatót jóváhagyta a Magyar Nemzeti Bank, mint a Prospektus Rendelet szerinti illetékes hatóság.

A Magyar Nemzeti Bank ezt a Bevezetési Tájékoztatót csak a Prospektus Rendeletben a teljességre, érthetőségre és következetességre vonatkozóan meghatározott előírásoknak való megfelelés szempontjából hagyta jóvá.

Az ilyen jóváhagyás nem tekinthető az ezen Bevezetési Tájékoztató tárgyát képező Kibocsátó jóváhagyásaként.

## 2 Bejegyzett könyvvizsgálók

A Kibocsátó könyvvizsgálatra kötelezett, a könyvvizsgálatot kamarai tag könyvvizsgáló végzi.

A Kibocsátó bejegyzett könyvvizsgálója a 2020. és a 2021. év tekintetében:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C; Cg. 01-09-071057; kamarai nyilvántartási szám: 000083).

A könyvvizsgálatért személyében felelős személy a 2020. és a 2021. év tekintetében:

Mádi-Szabó Zoltán (kamarai tagsági igazolvány szám: 003247).

A Kibocsátó bejegyzett könyvvizsgálója a 2022. év tekintetében:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.; Cg. 01-09-063022; kamarai nyilvántartási szám: 001464).

A könyvvizsgálatért személyében felelős személy a 2022. év tekintetében:

Balázs Árpád (kamarai tagsági igazolvány szám: 006931).

A Kibocsátóba 2022. március 31-én beolvadt Budapest Bank Zrt. könyvvizsgálója a 2020. és a 2021. év, illetve a 2022. évi tevékenység lezárás tekintetében:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1134 Budapest, Váci út 31., Cg. 01-09-063183, kamarai nyilvántartási szám: 000202)

A könyvvizsgálatért személyében felelős személy a 2020. és 2021. évi, illetve a 2022. évi tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálata tekintetében:

Henye István (kamarai tagsági igazolvány szám: 005674)

A könyvvizsgáló társaságoknak és a személyében felelős könyvvizsgálóknak nincsen semmilyen lényeges érdekeltsége a Kibocsátóban.

### **3 Kockázati tényezők**

A Kibocsátóra vonatkozó kockázati tényezőket jelen Bevezetési Tájékoztató I. fejezetének 1. pontja tartalmazza.

## **4 A Kibocsátóra vonatkozó információk**

### **4.1 A Kibocsátó története és fejlődése**

A Kibocsátót a magyar állam alapította 1950. március 12-én Magyar Külkereskedelmi Bank Rt. néven. Létrehozásának célja a nemzetközi fizetési forgalomban való részvétel, elsősorban a külkereskedelemmel kapcsolatos banki feladatok ellátása volt. Tevékenységi köre hamarosan kibővült az összetett külkereskedelmi ügyletek szervező-, irányító-, finanszírozó- és lebonyolító feladatával. Az 1987-es bankreform során, a kétszintű bankrendszer kialakulásakor a Kibocsátó teljes körű kereskedelmi banki felhatalmazást kapott, amely alapján a hagyományos üzletágak megerősítése mellett új üzletágak sikeres beindítása és felfuttatása történt meg. A belföldi vállalatok komplex kiszolgálása rövid idő alatt a Kibocsátó fő üzletágává vált. A Kibocsátó a nyolcvanas évek végétől fokozatosan építette ki országos fiókhálózatát. A Kibocsátó az 1980-as évek végén megkezdte, majd az 1990-es évek elején számottevően továbbfejlesztette a lakossági bankszolgáltatásokat, a pénz- és devizapiaci, valamint a tőkepiaci tevékenységet.

A Kibocsátó privatizációja több lépésben valósult meg az 1990-es években. Az 1994-ben történt első részvénycsomag vásárlását követően a Bayerische Landesbank az elkövetkező években folyamatosan növelte a Kibocsátóban fennálló részesedését, aki így a Kibocsátó fő tulajdonosává vált. A privatizációt követő új növekedési időszak eredményeként a Kibocsátó a magyar piac meghatározó szereplőjévé vált. A 2000-es évektől fontos változás volt a Kibocsátó tevékenységében a kis- és középvállalatok, valamint a lakosság szélesebb rétegei felé történt üzletpolitikai nyitás, ami olyan új, kiemelt üzletágak felfuttatását is jelentette, mint a jelzáloghitelezés és a gépjármű-finanszírozás. A befektetési szolgáltatási tevékenység 2001. évi integrációjával a Kibocsátó univerzális hitelintézetté vált.

Üzletpolitikai célkitűzéseivel összhangban a Kibocsátó 2003. év végén megvásárolta a Konzumbank Rt. részvényeinek 99,6 százalékát. 2004-ben a Konzumbank Rt. beolvadt a Kibocsátóba.

A Kibocsátó 2006 májusában a bolgár MKB Unionbank A.D-ben, 2006 októberében a román Nextebank S.A-ban (korábbi cégnév: MKB Romexterra Bank S.A.) szerzett többségi tulajdont. 2012-ben az Európai Bizottság jóváhagyta az akkori tulajdonos Bayerische Landesbank reorganizációs tervét, amelynek megfelelően a Kibocsátó is értékesítette külföldi leányvállalatait 2014 áprilisáig.

2014. szeptember 29-én a magyar állam, a Bayerische Landesbank teljes részesedésének megvásárlásával, 99,99%-os, majd 2014. november 14-én, a kisebbségi részesedés megvásárlásával 100%-os tulajdonrész szerzett a Kibocsátóban.

Az MNB 2014. december 18-án a Szanálási törvény 17. § (1) bekezdése alapján elrendelte a Kibocsátó szanálását, és a 84. § (1) bekezdés b) pontja alapján átvette a Kibocsátó feletti tulajdonosi és igazgatósági jogkörök gyakorlását.

2015. év végén eszköz-elkülönítés mellett a Kibocsátóról leválasztásra került a korábbi években jelentős veszteséget okozó kereskedelmi ingatlanportfólió jelentős része, amelyet az Európai Bizottság jóváhagyásával az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. vásárolt meg a piaci ár fölött, úgynevezett tényleges gazdasági értéken. Az így keletkező megengedett állami támogatás fejében az MSZVK Magyar Szanálási Vagyonkezelő Zrt. 100%-os közvetlen tulajdoni hányadot szerzett a Kibocsátóban, a tulajdonosi jogokat továbbra is az MNB gyakorolta.

A Kibocsátó az Európai Bizottság által szorosan felügyelt, nyílt, transzparens, nem diszkriminatív értékesítési eljárása a feltételek teljesülését – ideértve a nyertes konzorcium tagjai befolyásszerzésének engedélyezését – és a vételár megfizetését követően 2016. június 29-én sikeresen lezárult. 2016. június 30-án az MNB a szanálási célok maradéktalan teljesülését követően megszüntette a Kibocsátó szanálási eljárását.

A Kibocsátó számára a 2016-os üzleti év a sikeres megújulás éve volt: miközben lezárult a másfél évig tartó szanálási eljárás, a pénzügyi folyamatok ismét stabilizálódtak és megteremtődtek a tartós növekedés alapjai. A Kibocsátó menedzsmentje stratégiáját, szervezetét és működését megújítva állította növekedési pályára az MKB Csoportot, amely 6 veszteséges év után 2016-ban nyereségessé vált, és így a tervezettnél lényegesen magasabb adózás utáni eredményt realizált.

2017-ben a menedzsment a Kibocsátó újrapozicionálását tűzte ki célul. A stratégiai irányok a hagyományos üzleti területek dinamizálása mellett jelentős célokat fogalmaztak meg a Kibocsátó digitális térbe lépése kapcsán. A stratégia megvalósítását nagymértékben támogatta azt, hogy az MKB Csoport 2017-ben duplázni tudta az előző évi eredményét.

2018. év legfontosabb eredménye a banki alaprendszer cseréje volt, amellyel a Kibocsátó megvalósította a teljes körű digitális átállást. Mindeközben az MKB Csoport nyeresége jelentős mértékben, a terveket is meghaladóan tovább nőtt.

A Kibocsátó Közgyűlése 13/2019. (január 17.) számú közgyűlési határozatával döntött az „A” sorozatú törzsrészesvények BÉT-re történő bevezetésének előkészítéséről, és a tőzsdei bevezetéstől függő hatályal a működési forma megváltoztatásáról, nyilvánosan működő részvénytársasággá alakulásról. 2019. május 30-tól a Kibocsátó nyilvános részvénytársaságként működik, „A” sorozatú törzsrészesvényei bevezetésre kerültek a BÉT-re.

A 2019. december 31-ig tartó restrukturálási időszak az MKB Csoport fokozatos újjáépülése, a restrukturálás és az Európai Bizottság felé tett vállalások teljesítése jegyében zajlott. A restrukturálási időszak végére, a Kibocsátó 2019. december 31-re vonatkozó teljesítése alapján az Európai Bizottság lezárta a fokozott monitoring folyamatot, erre tekintettel a monitoring trustee is szabadult a vonatkozó kötelemeiből.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták.

A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervi döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank jogi egyesülése. Ezzel újabb mérföldkőhöz érkezett a Magyar Bankholding által irányított hármasképzés, amelynek célja, hogy a Budapest Bank, az MKB Bank, valamint a Takarékbank Zrt. integrációjával várható mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankját hozzák létre.

A Fúziós ütemterv további jelentős eseménye volt, hogy – a szükséges MNB engedélyeztetési eljárás lefolytatását követően – 2022. április 29. napjával a Kibocsátó mint EU-szintű anyaintézmény átvette Magyar Bankholding Zrt.-től az összevont alapú felügyelet alatt álló bankcsoport irányítását és egyben felelős az MNB határozatában megállapított vállalkozások tekintetében a prudenciális konszolidáció végrehajtásáért.

A banki fúzió első ütemének sikeres lezárását követően a második szakasz egyik kiemelt stratégiai pillére a Kibocsátó és a Takarékbank Zrt. egyesülése, valamint a fuzionált univerzális bank egységes szervezeti és irányítási struktúrájának, valamint működési feltételeinek kialakítása.

A fúziós menetrendnek megfelelően a Kibocsátó 2022. december 9. napjára összehívott Közgyűlése több fontos kérdésben is döntött. A Közgyűlés határozott egyrészt a Kibocsátó és a Takarékbank Zrt. egyesüléséről 2023. április 30. napjával, valamint az átalakulással összefüggő egyéb kérdésekről. Az egyesülésen kívül döntés született a Kibocsátó alaptőkéjének 2022. december 9-i hatállyal 321,699 Mrd Ft-ra történő felemeléséről is, 23,22 Mrd Ft összegű pénzügyi vagyoni hozzájárulás révén. Ebből 10,379 Mrd forint összeg a Kibocsátó alaptőkéjét, 12,841 Mrd forint pedig a Kibocsátó tőketartalékát növelte. A Közgyűlés egyúttal felhatalmazta az Igazgatóságot, hogy - az egyesülést követően, 2024. év végéig - további, legfeljebb 80 Mrd Ft-tal felemelje az alaptőkét, új részvények kibocsátásával. A Közgyűléssel kapcsolatos információk és dokumentumok (jegyzőkönyv, határozatok) – a jogszabályoknak megfelelően – közzétételre kerültek és elérhetők a Kibocsátó honlapján.

A közgyűléssel kapcsolatos információk és dokumentumok (előterjesztések és határozati javaslatok) hivatkozással kerültek beépítésre a „III. Regisztrációs Okmány” rész „13 Rendelkezésre álló dokumentumok” fejezet 23. pontjában foglaltak szerint.

A Magyar Nemzeti Bank 2023. február 6-án kelt, H-EN-I-57/2023. számú határozatával engedélyezte, hogy a 2022. december 9. napján kelt Egyesülési Szerződésben foglaltak szerint a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) 2023. április 30. napjával beolvadjon a Kibocsátóba. Az MKB Bank neve 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságra (rövid neve: MBH Bank Nyrt.) változik.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 2023. február 14. napján kelt Cg.01-10-040952/3393. számú végzésével bejegyezte a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) 2023. április 30. napjával történő beolvadását a Kibocsátóba.

A nyilvános társaságokra irányadó szabályok szerint a Kibocsátó 2023. március 27-én hirdetményt tett közzé éves rendes közgyűlés összehívásáról. A 2023. április 27. napjára meghirdetett közgyűlés napirendjei közé az a.) MKB Bank Nyrt. 2022. évre vonatkozó, az EU által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült éves beszámolóival kapcsolatos döntések; b.) a 2022. évi Felelős Társaságirányítási Jelentés elfogadása; c.) felmentvény adása az MKB Bank Nyrt. és a Budapest Bank Zrt. Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai részére; d.) az Igazgatóság jelentése a társaság 2023. évre vonatkozó üzletpolitikájáról; e.) a könyvvizsgáló megválasztása és a 2023. évre vonatkozó díjazásának megállapítása, a könyvvizsgálatért felelős személy kijelölésének jóváhagyása, valamint a könyvvizsgálóval kötendő szerződés feltételeinek meghatározása valamint az f.) Igazgatósági és Felügyelőbizottsági tagok tiszteletdíjának megállapítása tartozik. A közgyűlési napirendi pontokhoz tartozó határozati javaslatok részletes indokolását tartalmazó írásbeli előterjesztést a Kibocsátó 2023. április 5-én tette közzé,

amelynek mellékletét képezi az MKB Bank Nyrt. 2022. évi egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai és a kapcsolódó független könyvvizsgálói jelentések illetve nyilatkozatok, valamint az MKB Bank Nyrt. 2022. évi Felelős Társaságirányítási Jelentése.

A közgyűléssel kapcsolatos információk és dokumentumok (előterjesztések és határozati javaslatok) hivatkozással kerültek beépítésre a „III. Regisztrációs Okmány” rész „13 Rendelkezésre álló dokumentumok” fejezet 24. és 25. pontjában foglaltak szerint.

## 4.2 Általános információk a kibocsátóról

A Kibocsátó neve:	MKB Bank Nyrt.
A Kibocsátó rövidített neve:	MKB Nyrt.
A Kibocsátó angol nyelvű elnevezése:	MKB Bank Plc.
A Kibocsátó cégbejegyzésének helye:	Magyarország, Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága
A Kibocsátó cégjegyzékszám:	01-10-040952
A Kibocsátó jogalany-azonosítója („LEI”):	3H0Q3U74FVFED2SHZT16
A Kibocsátó cégbírósági bejegyzésének időpontja:	1950. december 12.
A Kibocsátó működési időtartama:	a Kibocsátó határozatlan időtartamra alakult
A Kibocsátó székhelye:	1056 Budapest, Váci utca 38.
A Kibocsátó társasági formája:	nyilvánosan működő részvénytársaság
A Kibocsátó működésére irányadó jog:	magyar jog
A Kibocsátó cégbírósági bejegyzésének országa:	Magyarország
A Kibocsátó központi telefonszáma:	+36 1 327 8600
A Kibocsátó weboldala:	<a href="http://www.mkb.hu">www.mkb.hu</a>

A Kibocsátó weboldalán szereplő információk nem képezik a Tájékoztató részét, azokat az illetékes hatóság nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá, kivéve, ha az érintett információk hivatkozás útján beépítésre kerültek a Tájékoztatóba.

A Kibocsátó egyesülés (beolvadás) folytán 2022. március 31. napjától az alábbi gazdasági társaságok általános jogutódja:

- BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041037 cégjegyzékszám); és
- Magyar Takarékok Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-141497 cégjegyzékszám).

A fentiekben részletezett egyesülés kapcsán a Kibocsátó a következő kötelezettségvállalást teszi: Tekintettel a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 16. § (9)-(11) bekezdésében foglaltakra, a Kibocsátó kijelenti, hogy az egyesülést követően a jogelőd társaságoktól átvett eszközöket és kötelezettségeket (ideértve a céltartalékot és a passzív időbeli elhatárolást is) figyelembe véve, adóalapját – az adózás előtti eredmény módosítása révén – úgy határozza meg, mintha az egyesülés nem történt volna meg.

### 4.3 A Kibocsátót érintő közelmúltbeli azon események bemutatása, amelyek jelentős mértékben befolyásolhatják a Kibocsátó fizetőképességének értékelését

#### 4.3.1 *Fizetési moratórium és a Kamatstop életbe léptetése*

A koronavírus járvány gazdasági hatásainak mérséklése céljából Magyarországon is számos gazdasági intézkedés bevezetésére került sor, amelyek befolyásolják a Kibocsátó működését. Magyarország Kormánya 2020. március 19-én egyéb intézkedések mellett fizetési moratóriumot léptetett életbe az üzletszerűen nyújtott finanszírozások tekintetében. A 47/2020. (III. 18.) Kormányrendelet alapján, ha a felek eltérően nem rendelkeztek, a veszélyhelyzet fennállása alatt az adósnak a hitelező által üzletszerűen nyújtott, 2020. március 18-ig leszerződött és folyósított hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége akként módosult, hogy az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére 2020. december 31-éig fizetési haladékot kapott. A fizetési moratórium nem érintette az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. (A Moratórium1 további szabályait a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről szóló 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet fizetési moratóriumra vonatkozó részletszabályairól szóló 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet, valamint a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készületségről szóló 2020. évi LVIII. törvény tartalmazta.)

2021. január 1-jétől lépett hatályba az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, valamint a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.22.) Kormányrendelet. Ezen jogszabályok értelmében, a jogszabályokban meghatározott kivételekkel 2021. június 30-ig fizetési moratóriumra jogosult adósnak minősül minden személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn a 2020. március 18-ig leszerződött és folyósított kölcsönökre.

2021. június 10-én hatályba lépett a 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról, amely a fizetési moratórium korábbi, 2021. június 30-ig tartó határidejét 2021. szeptember 30-ig meghosszabbította.

2021. szeptember 16-án hatályba lépett az 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Kormányrendelet módosításáról, amely a fizetési moratórium második szakaszának 2021. szeptember 30-ig tartó határidejét 2021. október 31-ig meghosszabbította. Emellett az 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet a 2021. november 1. és 2022. június 30-ig közötti időszakra életbe léptette a fizetési moratórium harmadik szakaszát, melynek igénybevételi lehetőségét a Kormányrendeletben meghatározott feltételeket teljesítő adósokra szűkítette és az adós moratóriumban való részvételi szándékára vonatkozó kérelmének benyújtásához kötötte.

2021. szeptember 16-án hatályba lépett továbbá az 537/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet a hiteltörlesztési moratóriumhoz kapcsolódó egyes szerződések elszámolási szabályairól, ami alapján a természetes személyek hitelkártya szerződéseire, valamint fizetési számlához kapcsolódó hitelszerződéseire (folyószámla-hitel) vonatkozó elszámolási szabály alapján a banknak a fizetési moratórium alatt a szerződés alapján felhalmozódott tartozást az MNB 2020. február hónapra vonatkozó statisztikai közleményében szereplő, a háztartásoknak nyújtott forint személyi hitelek átlagos évesített kamatlába alkalmazásával kellett átszámítania és a különbözetet az ügyfélnek visszatérítenie.

A moratórium harmadik szakaszára vonatkozó, valamint a természetes személyek folyószámla és hitelkártya szerződéseinek kamatelszámolásával kapcsolatos rendelkezéseket a jogalkotó a 2022.01.01-én hatályba lépett 2021. évi CXXX. törvényben erősítette meg.

2022. június 18-án hatályba lépett a Kormány 216/2022. (VI. 17.) Korm. rendelete az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény eltérő alkalmazásáról, amely a fizetési

moratóriumot 2022. július 31-éig meghosszabbította, valamint a 2022. augusztus 1. és 2022. december 31. közötti időszakra életbe léptette a moratórium következő szakaszát, melyben csak azok az adósok vehetnek részt, akik ezt 2022. július 31-ig kérvényezték a hitelezőjüknél.

A Kormány 2022. augusztus 9-én hatályba lépett 292/2022. (VIII. 8.) Korm. rendelete újabb fizetési moratórium bevezetéséről rendelkezett, mely szerint a jogosultak (2021. évi árbevételük nagyobb része a jogszabályban meghatározott mezőgazdasági szakágazatokból származik, vagy ilyen hitelcéllal van hitelük) a 2022. augusztus 31-ig leszerződött és kifolyósított hitel-, kölcsön és pénzügyi lízingszerződésükkel a bankhoz benyújtott kérelmük alapján mezőgazdasági fizetési moratóriumot vehetnek igénybe a 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. között tartó időszakban (a továbbiakban: agrármoratórium).

A hivatkozott rendelet értelmében továbbá a fenti jogosulti kör erre irányuló kérelem nélkül is általános felmondási tilalomban részesül, amely alapján a bank a jogosult ügyfelekkel megkötött, 2022.08.31. napján fennálló és kifolyósított hitel- és kölcsönszerződést az adós tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége nem teljesítése miatt 2023. december 31. napjáig felmondással nem szüntetheti meg.

2022. január 1. napjától a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelettel bevezette a „Kamatstop” intézményét, amely szerint a referencia-kamatlához kötött jelzáloghitel-szerződések vonatkozásában 2022. január 1. napjától 2022. június 30. napjáig a fogyasztónak nyújtott hitelre vonatkozó törvény szabályaitól eltérően a Bank által alkalmazott referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb. A szabályokat a lakáscélú állami támogatásnak minősülő, fogyasztóknak nyújtott, kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is megfelelően alkalmazni kell. A Kamatstop szabályait a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 49/2022. (II. 18.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre is kiterjesztette. (A Kamatstopra vonatkozó rendelkezéseket a kormány az egyes, a koronavírus-világjárvány következményeinek elhárítása céljából kihirdetett veszélyhelyzet során kiadott kormányrendeletek hatálybalépéséről és veszélyhelyzeti intézkedésekről szóló 190/2022. (V. 26.) Korm. rendeletben, a 2022. május 25. napjával kihirdetett veszélyhelyzettel összefüggő rendkívüli intézkedések hatályának meghosszabbításáról szóló 203/2022. (VI. 8.) Korm. rendeletben és a szomszédos országban fennálló fegyveres konfliktus, illetve humanitárius katasztrófa magyarországi következményeinek elhárításáról szóló 2022. évi VI. törvényben erősítette meg.)

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 215/2022. (VI. 17.) Korm. rendelet a Kamatstop hatályát 2022. december 31. napjáig meghosszabbította.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 390/2022. (X. 14.) Korm. rendelet a Kamatstop hatályát 2023. június 30-ig meghosszabbította, továbbá 2022. november 1-től kiterjesztette a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkammattal nyújtott nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.

Magyarország Kormánya 2022. november 15. napjától 2023. június 30. napjáig a veszélyhelyzetre tekintettel a mikro-, kis- és középvállalkozásokat érintő negatív gazdasági hatások mérséklése érdekében szükséges intézkedésekről szóló 415/2022. (X. 26.) Korm. rendelettel bevezette a „Kamatstop” intézményét a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény szerinti KKV-nak minősülő adósok részére üzletszerűen nyújtott, állami támogatással nem érintett, változó kamatozású, forint alapú hitel- és kölcsönszerződések (kivéve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződést) és a pénzügyi lízingszerződések vonatkozásában is. A rendelkezések szerint a referencia-kamatlához kötött szerződések vonatkozásában a Bank által alkalmazott referencia-kamatláb mértéke a 2022. június 28. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb.

A kamatstop olyan egyszeri, többször meghosszabbított szabályozói intézkedés, amely a piaci felek eredeti szerződéses megállapodásának tartalmát a hitelfeltevő részére előnyösen módosítja,

egyben kedvezőtlen hatást gyakorol a Kibocsátó kamateredményére és jövedelmezőségére. A hitelező a megfelelő kamatfedezési és eszköz-forrás stratégiáját a hitel nyújtásakor alakítja ki, így a hitelszerződéses jogviszony alatti módosítás a stratégia hatékonyságát csökkentheti. A 2023. félév végéig történő meghosszabbítást is figyelembe véve az intézkedés jelentős effektív hitelkamat bevétel csökkentést eredményez, különösen a forrásköltségek átárazódása mellett.

#### 4.3.2 Adózási szabályok változása 2022. és 2023. években

A Kibocsátó jövedelmezőségére 2022. és 2023. évek folyamán jelentős hatást gyakorol a Kormány 197/2022. (VI. 4.) számú rendelete szerint számára megállapított különadó, valamint a tranzakciós illeték értékpapírszámlákra való kiterjesztése és a tranzakciónkénti maximális illeték mértékének 10 ezer forintra történő emelése.

Fennáll a kockázata, hogy a kedvezőtlen gazdasági környezet által okozott károk enyhítésére a jövőben hozandó kormányzati intézkedések további negatív hatást gyakorolnak a Kibocsátó rövidtávú jövedelmezőségére.

#### 4.4 A Kibocsátó hitelminősítése

A Kibocsátó tekintetében a Moody's saját döntése alapján ún. "non-participating" típusú ratinget tart érvényben, amely publikus információkon alapul, abban a Kibocsátó közreműködése korlátozott.

A Moody's Investors Service (Moody's) 2021. december 16-án publikált közleményében felminősítette az MKB Bank Nyrt. hosszútávú forint és deviza betét besorolását Baa3-ra, illetve a kilátást pozitívról stabilra módosította. A Bank hosszú távú betéti besorolására vonatkozó stabil kilátás mögött az áll, hogy a minősítő várakozása szerint a fúzióban rejlő jelentős potenciális szinergiák megvalósulása csak idővel lesz látható a háromirányú egyesülés összetettsége miatt. Mindemellett a Moody's a Bank rövid távú besorolásait NP-ről P-3-ra, a partnerkockázati besorolásokat (CRR) Baa3/P-3-ról Baa2/P-2-re, a partnerkockázati (CR) értékeléseket pedig Baa3(cr)/P-3(cr)/Baa2(cr)/P-2(cr)-ről Baa2(cr)/P-2(cr)-re javította.

A részletes minősítés megtalálható a Moody's hivatalos weboldalán, az alábbi linken:  
[https://www.moody.com/research/Moodys-upgrades-Budapest-Banks-and-MKB-Banks-long-term-deposit--PR\\_460137](https://www.moody.com/research/Moodys-upgrades-Budapest-Banks-and-MKB-Banks-long-term-deposit--PR_460137)

Az előző hiperlinken elérhető információk nem képezik a Bevezetési Tájékoztató részét, azokat az illetékes hatóság nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

A Moody's hitelminősítési besorolásainak jelentését röviden az alábbi táblázat foglalja össze:

Moody's		A minősítés leírása	
Hosszútávú	Rövidtávú		
Aaa	P-1	Prime	Befektetési fokozat
Aa1		Magas fokozat	
Aa2			
Aa3			
A1			
A2	Felső közepes fokozat		
A3			
Baa1			
Baa2	P-2	Alsó közepes fokozat	
	P-3		

Moody's		A minősítés leírása	
Hosszútávú	Rövidtávú		
Baa3			
Ba1	(NP) Not prime	Nem befektetési fokozat	Nem befektetési fokozat
Ba2		spekulatív	
Ba3			
B1			
B2		Magasan spekulatív	
B3			
Caa1		Jelentős kockázatok	
Caa2		Szélsőségesen spekulatív	
Caa3		Fizetéseképtelenség esedékes	
Ca		kevés reménnyel azt elkerülésére	
C		Fizetéseképtelen	

## 5 Üzleti áttekintés

### 5.1 Fő tevékenységek

#### 5.1.1 A Kibocsátó fő tevékenységi körei

A Kibocsátó főtevékenysége a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályzási rendszere (TEÁOR'08) szerint:

64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

69.20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

64.91'08 Pénzügyi lízing

64.92'08 Egyéb hitelnyújtás

64.99'08 Más hova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

70.22'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

A Kibocsátó a következő hitelintézeti és befektetési

A Hitelintézeti Törvény („Hpt.”) 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

szolgáltatási tevékenységek üzletszerű végzésére jogosult a felügyeleti hatóság 975/1997/F. számon, 41.005/1998. számon, III/41.005-3/2001. számon, III/41.005-5/2002. számon és H-EN-III-1076/2012. számon kiadott engedélyei alapján:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzügyi lízing,
- d) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
- e) elektronikus pénz kibocsátása,
- f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- k) hitelreferencia szolgáltatás,
- l) követelésvásárlási tevékenység,
- m) pénzváltási tevékenység

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („**Bszt.**”) 5. § (1) és (2) bekezdése szerinti befektetési és kiegészítő szolgáltatások:

- a) megbízás felvétele és továbbítása;
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- c) saját számlás kereskedés;
- d) portfóliókezelés (ideértve a magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére történő vagyonkezelést);
- e) befektetési tanácsadás;
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás);
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
- h) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
- i) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése;
- j) befektetési hitel nyújtása;
- k) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás;
- l) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés;
- m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

Bejelentés alapján végezhető tevékenységek:

- a) Hpt. 7. § (3) bekezdés b) pontja és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („**Bit.**”) 4. § (1) bekezdés 14. pontja és a 133. pont szerinti biztosításközvetítői tevékenység.
- b) Hpt. 7. § (3) bekezdés c) pontja és a Bszt. 111-116. §-a szerinti közvetítői tevékenység.
- c) Hpt. 7. § (3) bekezdés p) pontja szerinti szoros kapcsolatban álló vállalkozások számára szolgáltatások nyújtása

Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:

Jogszámban meghatározott közösségi, valamint állami támogatások közvetítése (Hpt. 7. § (3) l) pont)

A Kibocsátó a magyar bankrendszer egyik legrégebbi és meghatározó tagja, univerzális hitelintézet. A főbb kereskedelmi banki tevékenységeken túl az MKB Csoport tagjai és a stratégiai partneri kör által végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében is számottevő pozíciókkal rendelkezik. Célja a 2020-ban létrejött Magyar Bankholding tagbankjaként e pozíciók további erősítése. A Kibocsátó ügyfelei igényét megismerve kiemelkedő élményt és magas színvonalú szolgáltatást kíván nyújtani szakértő munkatársaival és innovatív, 21. századi digitális technikák alkalmazásával. A befektetési termékek vonatkozásában a Kibocsátó arra törekszik, hogy tovább erősítse a személyes tanácsadást hálózati egységein keresztül a lakossági piac felső és felső-közép ügyfélszegmenseiben. Vállalati oldalon a Kibocsátó a külkereskedelmi banki tapasztalataira és a jelentős devizapiaci kompetenciájára támaszkodva a befektetési/treasury termékek használatának erősítésére fókuszál.

### **5.1.2 A Kibocsátó fontosabb új termékei, szolgáltatásai**

A Kibocsátó által bevezetett fontosabb új termékeit és szolgáltatásait általánosságban a jelen pontban, míg a kis-, közepes- és nagyvállalati, továbbá, a magyar lakossági, privátbanki, illetve egyéb szektor részére nyújtott fontosabb termékeit és szolgáltatásait a lenti 5.1.3 Legfontosabb piacok pontban ismerteti.

#### **5.1.2.1 Standard üzletág**

A Standard üzletág lakossági szegmensében 2021 második felében és 2022. I. és II. negyedévében a fő fókusz a Budapest Bankkal történő egyesülés előkészítésén, illetve az egységes termékpaletta kialakításán volt. Ennek keretében új számlacsomagok kerületek bevezetése a már egyesült MKB Bankban és a Takarékbankban számlát nyitó ügyfelek részére. Az új termékpaletta a Kibocsátó hosszútávú stratégiája alapján széles körben kínál számlavezetést akár jövedelem, megtakarítási feltétel vállalásával vagy a nélkül, illetve kiemelten fókuszál a fiatal ügyfélkör igényeire és az MKB Csoporttal partneri szerződéssel rendelkező cégek munkavállalóinak kínált számlavezetésre. A számlanyitás továbbra is elérhető a Kibocsátó és a Takarékbank fiókhálózatán kívül online csatornán is. Az üzletág kiemelt figyelmet fordít az ügyféligények teljeskörű kiszolgálására. Ennek érdekében a számlavezetésen túli termékek vagy szolgáltatások igénybevételét a Kibocsátó jellemzően kedvezményekkel segíti.

Betéti bankkártyák esetében az egyesülési folyamat során a tagbankok ügyfelei számára kedvezőbb, saját ATM-es díj alkalmazása mellett vált elérhetővé valamennyi MKB Csoporton belüli ATM szolgáltatás. Új egységesített hitelkártya paletta került bevezetésre több új termékkel, amely április 1-vel a Kibocsátó teljes hálózatában elérhető vált.

Az egyesülési folyamat keretében a technikai átállás során az ügyfelek bankkártya-használatát a Kibocsátó folyamatosan biztosította. Kiemelt prioritást élvezett, hogy kártyahasználat a lehető legkisebb mértékben kerüljön korlátozásra. A fúziós folyamatok során egyértelmű cél volt, hogy a Bank ügyfelei olyan szolgáltatásokat is elérjenek, amit korábban az adott tagbankban nem volt lehetőségük igénybe venni (pl. Metál bankkártya és Concierge szolgáltatás).

A biztosítások értékesítése a Magyar Bankholding esetében új alapokra került, melynek eredményeképp a Magyar Bankholding tagbankjai stratégiai együttműködési megállapodást kötöttek a CIG Pannónia Csoporttal 2022 első negyedévében. Ennek keretein belül a Magyar Bankholding egyesülni kívánó tagbankjai az egységes ügyfélszolgálat érdekében alakítják ki az értékesíthető biztosítási termékkört, amely a CIG Pannónia Biztosítók termékeiből kerül összeállításra.

Az MKB Bank és a Budapest Bank fúzióját követően a befektetési paletta is tovább bővült, az ügyfelek nagyszámú külsős és belső befektetési alap közül választhatnak, valamint az ügyfelek szélesebb köre számára elérhetőek az egyedi részvény befektetések is.

A jelzáloghitelezés területén a Kibocsátó is bevezette a Családvédelmi Akcióterv keretében a lakásfelújítási hitelt 2021. február 1-vel, valamint 2021. október 4-től az MKB NHP Zöld Otthon Lakáshitel is a termékkínálat része lett.

A mikro- és kisvállalati szegmensben a 2021 második felében és 2022 első félévében két fő fókusz határozta meg az üzletfejlesztési tevékenységet. Egyrészt a Budapest Bankkal történő egyesüléshez szükséges harmonizációs folyamatoknak az előkészítése és az abban való aktív részvétel, másrészt a korábbi jó gyakorlatok és szinergiák feltérképezése és azok implementációja az új termék és szolgáltatás palettán.

Az átállás legfontosabb célkitűzése volt, hogy az ügyfelek a lehető legkisebb ügyfél irritációval szembesüljenek, illetve a bankcsoport új termékekkel is meg tudjon jelenni az egyesülés időpillanatára.

Az egyesülésre a számlapaletta egy olyan termékcsaláddal bővült ki, mely az ügyfelek tranzakciós szokásaihoz illeszkedve képes biztosítani a költséghatékonyságot. Emellett a palettán továbbra is biztosítunk sztenderd megoldásokat a magasabb árbevétellel rendelkező ügyfeleknek is és amennyiben az ügyfelek igényei és felkészültségük ezt lehetővé teszi, egyedi megoldásokkal is tudunk szolgálni.

Finanszírozási oldalon a szegmens legfőbb fókusza a piachoz hasonlóan, a gazdaságélénkítő programok biztosítása és azon belül is a Széchenyi Kártya Program termékei. Emellett azonban a Kibocsátó új, saját forrású hitelterméket tett elérhetővé az ügyfelek számára, akiknek ez egy hiánypótló eszköz lehet, amennyiben valamilyen konstrukciós feltételt nem tudnának teljesíteni. Az egyesülést követően mind a Kibocsátó, mind a Takarékbank fiókhálózatában elérhetőek a Széchenyi Program termékei és a saját forrású megoldások egyaránt.

A lakossági szegmenshez hasonlóan az ügyfelek-bankkártya-használatát a Kibocsátó szintén folyamatosan biztosította azzal a céllal, hogy a lehető legkisebb mértékben legyen érezhető a jogi integrációs folyamat.

### **5.1.2.2 *Digitalizáció, fiókhálózat és értékesítési csatornák***

A digitalizáció a bankolást is átalakítja. Elkerülhetetlen, hogy ezt az új gondolkodásmódot a bankok és az ügyfelek is egyaránt megértsék, elsajátítsák és használják. A digitális termékek és csatornák megkönnyítik a mindennapi bankolást, a szolgáltatások olcsóbbá válnak, és egyúttal erősítik a bankok közötti versenyt.

A Kibocsátó a 2021-es évben hirdette meg új digitalizációs programját Foundation néven. Ez a program az összeolvadással egyidőben a kialakuló nagybank számára egy digitálisan korszerűbb, modernebb architektúra alapjainak kialakításán dolgozik, mely a legmodernebb eszközökkel teszi majd alkalmassá a teljes körű digitális ügyfélkiszolgálásra a kor új kihívásainak megfelelően.

Jelenleg is sok digitális szolgáltatás érhető el a Kibocsátónál: mobilalkalmazás, online bankszámlanyitás és személyi kölcsön igénylés, érintőkártyás fizetési módot, digitalizált kártyával történő fizetést (Apple pay) valamint beyond banking szolgáltatások (BUPA).

A biometrikus aláírás fiókhálózatban történő bevezetése jelentős lépés a papírmentes ügyintézés megvalósításának irányába.

A Kibocsátó nagy jövőt lát a robotizációban is, emiatt a napi működés számos területén megkezdte robotok alkalmazását (többek között a monitoring, az adatlekérdezések, a készpénz-logisztika, vagy egyes könyvelési feladatok terén).

A Kibocsátó a nyílt bankolás megteremtését nemcsak a törvényi megfelelés miatt tartja fontosnak, hanem jelentős lehetőséget is lát benne. A Kibocsátó az elsők között – a PSD2

szabályozásnak megfelelően – nyitotta meg API-jait (Application Programming Interface), lehetőséget teremtve ezzel az ügyfelek életét megkönnyítő, újabb, biztonságos fintech fejlesztések számára – 2022-ben már 20 feletti partner használja aktívan ezt a csatornát. Mindemellett a Kibocsátó lakossági és vállalati ügyfelei számára egyaránt további digitális fejlesztésekkel készül, amelyek kompatibilisek lesznek az új, PSD2 előírásokkal is. Ebben is fontos partner a Kibocsátó által 2016-ban létrehozott MKB Fintechlab elnevezésű innovációs labor és nemzetközi startup inkubátor, amely új, innovatív partnerekkel támogatja a termék- és szolgáltatásfejlesztéseket.

A digitális bankolás fejlettségi szintjének erősödése, valamint a koronavírus-járványhoz köthető ügyféligenyek minél szélesebb körben történő kiszolgálása miatt felgyorsított több digitális fejlesztést a Kibocsátónál. A felgyorsított digitális fejlesztési stratégia eredményeként került bevezetésre a teljes fiókhálózatban elérhető Digitális Ügyfélhívó Rendszer, időpont foglalás az egyszerűsített eljárás keretében igényelhető személyi kölcsön, valamint az VideóBANK szolgáltatás, amely a lakossági és a vállalati ügyfelek számára már egyaránt elérhető.

### **5.1.2.3 Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások**

Az MKB Csoport a befektetési banki típusú szolgáltatások széles palettáját nyújtja: treasury (bizományosi kereskedés, letétkezelés, értékesítés), tőkepiaci- és tranzakciós tanácsadás, prémium és privát banki kiszolgálás, pályázatkészítési és projektmenedzsment-tanácsadás, valamint kockázati tőkealap-kezelés.

A Kibocsátó széleskörű hazai és külföldi befektetési alap palettát biztosít a különböző ügyfél szegmensek részére, valamint a befektetési alapokon kívül egyedi részvények és strukturált kötvények értékesítésével is színesíti a befektetési kínálatát.

A Kibocsátó az intézményi és lakossági állampapírok elsődleges és szerződött forgalmazója, mely tevékenysége során a saját ügyfélkörén túl több alforgalmazót is kiszolgál.

A Kibocsátó az MNB Növekedési Kötvényprogramjának indulása óta, a program keretösszegének 2022 májusában bejelentett kimerüléséig - forgalmazói és befektetői oldalon egyaránt - aktívan részt vett a program iránt érdeklődő vállalatok kötvénykibocsátási igényeinek kiszolgálásában. Szervezői tevékenységéért a Magyar Bankholding Zrt. a magyar tőkepiac kiemelkedő teljesítményeit díjazó BÉT Legek 2021 gálán a „Növekedési Kötvényprogram főforgalmazói díjat” vehette át.

2021-ben a Kibocsátó a BÉT határidős deviza szekciójában a negyedik legnagyobb forgalmat lebonyolító tőzsdetag lett.

A BÉT kis- és középvállalkozások speciális igényeire szabott piacán, az Xtend piacon a Kibocsátó kijelölt tanácsadói státusszal rendelkezik.

Az Alteo és a Masterplast részvények tekintetében folytatódott a rendszeres elemzési és árjegyzői tevékenység.

A Kibocsátó elemzési központjának szakértői továbbra is támogatják az MKB Csoport és ügyfelei tevékenységét. Az elemzési központ 2022 januárjában a Magyar Bankholding fúziós folyamataival összhangban a Takarékbank elemzői csapatával bővült, melynek keretében létrejött a stratégiai elemzési központ. Ez angol és magyar nyelven, rendszeres és eseti elemzéseket, valamint szakértői anyagokat készít jelentős gazdasági szereplők, köztük a BÉT részére; illetve a Magyar Bankholding vállalatainak, ügyfeleinek, partnereinek működését alapozza meg előrejelzéseivel, értékeléseivel.

A Kibocsátó privát banki részlege konszolidált adatok alapján a hazai piac harmadik legnagyobb szereplője az általa kezelt vagyon mérete alapján. A Kibocsátó privát banki üzletága a Blochamps Capital által megrendezett Private Banking Hungary Díjátadón az év privát banki

szolgáltatója kategóriában második, az egy ügyfélre eső kezelt vagyon tekintetében az első helyet jelentő elismerést szerezte meg a hazai piacon 2022-ben, valamint az Év Üzletágfejlesztő díját is elnyerte. A Kibocsátó privát banki üzletága 2022-ben elnyerte a Euromoney által kiírt „Év privát banki szolgáltatója Magyarországon utódlástervezés kategóriában” díjat is.

A prémium befektetési szolgáltatás személyre szabott, mintaportfólió-alapú befektetési tanácsadást, széles termékválasztékot, egyedi termékeket és magas szintű személyes szakértői szolgáltatást biztosít. A prémium befektetési szolgáltatásban kezelt ügyfélvagyon 2022. július végére elérte a 460 milliárd forintot, az átlagos ügyfélvagyon mérete pedig meghaladja a 23 millió forintot. A Kibocsátó célja – a felmért ügyféligények alapján – a kiszolgálás minőségének további javítása, illetve erőteljes akvizíció folytatása.

A Kibocsátó mind a Private Banking, mind a Prémium ügyfelek magasabb szintű kiszolgálása érdekében elkötelezett új, digitális megoldások bevezetése mellett.

### 5.1.3 **Legfontosabb piacok**

A Kibocsátó magyarországi székhelyű univerzális hitelintézet. Fő üzleti tevékenysége átfogja a kis-, közepes- és nagyvállalati, továbbá intézményi bankszolgáltatásokat, a nemzetközi bankkapcsolatokat, a lakossági, privátbanki és kisvállalkozási, valamint a pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat. Érdekeltségei által a Kibocsátó komplex gépjármű finanszírozási-, alapkezelési- és tanácsadási szolgáltatásokat nyújt, valamint stratégiai üzleti partnerein keresztül nyugdíj- és egészségpénztári szolgáltatásokat kínál ügyfelei részére.

A Kibocsátó és a Budapest Bank 2022. április 4-i fúziójából eredő szinergiák kiaknázása kiemelt célja a Kibocsátónak, mivel a beolvadt Budapest Bank is hagyományosan erős piaci pozíciókkal rendelkezett a fentebb felsorolt termékszegmensekben, így az egyesült bank a piaci pozícióinak további erősítését célozza.

A Kibocsátó legfontosabb versenypiacai a magyar kis-, közepes- és nagyvállalati (külön fókuszban az agrár- és élelmiszeripari vállalati), továbbá intézményi bankszolgáltatások (vállalati és intézményi szegmens), valamint a magyar lakossági, privátbanki, illetve egyéb bankszolgáltatások.

#### 5.1.3.1 **Vállalati és intézményi ügyfelek**

Hagyományos erősségeit alapul véve a Kibocsátó állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére a Kibocsátó nem szimplán termékeket értékesít, hanem komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális banki igényeket elégít ki. A Kibocsátó a vállalati szegmens legtöbb szereplője számára képes hatékony megoldásokat biztosítani.

Az ügyféléletciklus-alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Kibocsátó 2022-ben is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül a pandémiás helyzet elhúzódása miatt kialakult kihívásra reagálva extra erőforrást allokál a digitalizációs megoldások erősítésére.

A Kibocsátó 2022-ben is törekedett az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálására, az ügyfélélmény növelésére, ezért a különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban is részt vesz, melyek bevezetésük óta nagy népszerűségnek örvendenek. A Kibocsátó által tapasztalt jelentős hitelfelvételi kedv további lendületet ad a gazdaságnak, a pandémiával erősebben sújtott ágazatokban is áthidaló megoldást jelenthetnek a Kibocsátó által nyújtott különböző pénzügyi megoldások.

A hiteltörlesztési moratórium a jogszabályi keretek között 2022.12.31-ig elérhető volt a Kibocsátó ügyfelei számára, amely segítette az esetleges likviditási nehézségeik időleges megoldását. Bár a moratórium általános jellege 2021.10.31-ével véget ért, azonban jogosultság függvényében az ügyfelek a moratórium 2022.07.31-ig tartó, majd újabb belépési kérelmük esetén a 2022.12.31-ig tartó szakaszában vehettek részt, ezt követően a 2023.12.31-ig tartó agrármoratóriumban van lehetőségük részt venni.

A Kibocsátó továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak és kiemelt céljának tekinti ezen hitelkonstrukciók minél szélesebb ügyfélkör számára elérhetővé tételét. Emiatt a 2022.06.30. napján kifutó Széchenyi GO termékekhez kapcsolódóan a Kibocsátó célja a lehető legnagyobb penetráció volt, ennek köszönhető, hogy 2022 második negyedévében a Széchenyi Program keretében a fuzionált bank 15 %-os piacrészt ért el a KAVOSZ adatai alapján. Hasonlóan nagyratörő tervvel indítja el a Kibocsátó a Széchenyi GO programok folytatásának tekinthető Széchenyi MAX termékeinek értékesítését.

A Kibocsátó és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból, a fuzionált bank az Eximbank adatai alapján 2022. második negyedéves piaci részesedése az összes refinanszírozott folyósításból 8,91 % volt. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, hiszen 2021-ben az exportbevételek a magyar GDP 81,3 százalékát tették ki. Fontos látni, hogy a hazai gazdaság nyitottsága miatt a KSH adatai alapján az import ennél alacsonyabb, de hasonló nagyságrendű súllyal rendelkezik (2021-ben 80,6%). Összességében a nettó export, azaz az export és az import különbözete 2021-ben a 7,1%-os GDP-növekedés közel 20%-át adta.

### **5.1.3.2 Standard üzletág**

Az MKB Csoport standard üzletága azoknak az ügyfeleknek a kiszolgálását végzi, amelyek igényeit valamely előre definiált értékesítési folyamat során és a standard termékpaletta variánsaival képes a Kibocsátó hatékonyan kezelni. Ide tartoznak a lakossági, valamint a mikro- és kisvállalati ügyfelek, amelyekkel kapcsolatos termékfejlesztés és kiszolgálás, illetve a létrejövő nagybank digitális transzformációjának üzleti oldali irányítása is az üzletághoz tartozik.

A standard üzletágban a Kibocsátó célja, a piaci pozícióik megerősítése mellett új ügyfelek elérére, és piacvezető kiszolgálás nyújtása fiókhálózat méretén túl a digitális kiszolgálásban, illetve univerzális, mindenre kiterjedő termék- és szolgáltatás kínálatban, magas ügyfélelégedettségi szint, ügyfélélmény elérése mellett.

A lakossági betétek záró volumene 423,3 milliárd forint volt 2021. IV. negyedévében, az éves növekedés 18,8% (+66,9 milliárd forint év/év alapon) volt a pandémia ellenére.

2021 végén az Kibocsátó lakossági hiteleinek záró volumene 274,1 milliárd forint volt, amely az előző év azonos időszakához képest 23,2 milliárd forint növekedést jelent. A növekedés elsősorban a 2021 II. és III. negyedévében tapasztalt jelentős fedezett hitelfolyósításnak és a 2019-ben bevezetett hosszú lejáratú „Babaváró” hitelnek köszönhető. A teljes lakossági hitelfolyósítás 2021 IV. negyedévében elérte a 16,4 milliárd forintot, ami 26,8%-os növekedésnek bizonyult a 2020. negyedik negyedévhez képest (-3,2 milliárd forint az előző év azonos időszakához képest és +3,5 milliárd forint év/év alapon).

A Bankcsoport stratégiájában kiemelt fókusztermekekör, a fogyasztási hitelek folyósítása jelentősen bővült a 2020. évi teljesítményhez képest, melyet elsődlegesen a személyi kölcsönök iránti érdeklődés határozott meg. A személyi kölcsön értékesítésében a korábbi évekhez képest 2021-ben kiemelkedő eredményt ért el a Kibocsátó. A kedvező teljesítményt a pandémia időszakában bevezetett, kedvező online személyi kölcsön is segítette.

Az MKB Csoportban 2022 II. negyedév végén a standard szegmensben belül a lakossági betétek záróállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1.972,2

milliárd forint volt, mely 11,5%-os növekedést (+203,4 milliárd forint év/év alapon) jelent éves összehasonlításban.

A lakossági hitelek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 1.418,7 milliárd forint volt, amely az előző év azonos időszakához képest 83,4 milliárd forint növekedés. Az éves növekedéshez mind a jelzálogfedezetű hitelek mind a fedezetlen hitelek pozitívan járultak hozzá. A hitelezésben elért teljesítmény annak tükrében is pozitívan értékelendő, hogy az MKB Bank a Budapest Bankkal való egyesülés előkészítése érdekében 2022. március 4. és 31. között szüneteltette az új jelzáloghitelek befogadását.

2022 első félévében is jelentős volumenű volt a közvetítői értékesítés mind a jelzáloghitelek, mind pedig a személyi kölcsönök, áruhitelek tekintetében, melynek háttérében elsősorban a versenyképes termék kondíciók, hitelezési folyamatok és hitelezési feltételek álltak.

A Takarékbank mellett a Kibocsátó is megkezdte az együttműködést a Magyar Postával. Az előkészítést követően 2022 második negyedévében indult el a közös munka, amely eredményeként már az egyesült MKB Bank is 114 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt. Az együttműködés keretében első körben az Instant ÉnPostám hitelkártya értékesítése kezdődött meg 2022 áprilisában, a személyi kölcsön termék pedig várhatóan 2022 novemberében kerül bevezetésre.

A CIG Pannónia Csoporttal kötött stratégiai megállapodás értelmében az MKB Csoport minden tagbankjában a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (EMABIT) termékei elérhetőek kizárólagosan, a Kibocsátó a CIG Pannónia Biztosítók függő (egyres) biztosításközvetítőjeként jár el. Az együttműködés első állomásaként a lakásbiztosítások tekintetében történt változás, 2022. március 16-tól kezdődően a CIG Pannónia LakóTárs lakásbiztosítás került bevezetésre, mely az Aegon OKÉ lakásbiztosítási termékét váltotta. Ezen kívül 2022 II. negyedétől kezdődően az egyesült MKB Bank fiókhálózatában a korábbi két külön entitás szinergiáinak kihasználásával az ügyfelek széles körében elérhetővé váltak korábban, a saját tagbankban nem értékesített biztosítási termékek mind az egyéni életbiztosítások, mind a csoportos biztosítási termékek vonatkozásában.

A fúziós előkészületek keretében megtörtént az ATM szolgáltatások összehangolása. Ennek eredményeként a Kibocsátó lakossági és vállalati betéti bankkártyával rendelkező ügyfelei bankkártyájukkal 2022. április 1-jétől országosan közel 1.000 helyszínen (beleértve a 2022. április 1-től beolvadó korábbi Budapest Banki, valamint a Takarékbanki ATM-eket is) vehetnek fel készpénzt a saját banki készpénzfelvételi díjakkal megegyezően.

A mikro- és kisvállalati szegmensben kialakításra kerültek a szegmens működését csoport szinten átfogó üzlettámogatási és termékfejlesztési funkciók, valamint felállításra került az új struktúrájának megfelelő értékesítési szervezet.

Az MKB Csoport ügyfélszámát tekintve piacvezető a mikro- és kisvállalati szegmensben. Az ügyfélszerzési stratégia megvalósításának érdekében 2022-ben új számlacsomagok kialakítása és bevezetése történt meg (Számlaforgalomhoz igazodó, átalánydíjas Lépték termékcsalád: Lépték GO, Lépték MARATON, Lépték ALAP).

Az MKB Csoportban 2022. II. negyedév végén a standard szegmensben belül a mikro- és kisvállalati betétek záróállománya 1.306 milliárd forint volt, melyből a mikro ügyfél állomány 1.010 milliárd forintot, a kisvállalati állomány 296 milliárd forintot tett ki. A betétszállomány előző év azonos időszakának volumenéhez (1.083 milliárd forint (mikro: 843 milliárd forint, kisvállalat: 240 milliárd forint) képest, valamint a 2021. évi záró volumenhez (1.269 milliárd forint /mikro: 991 milliárd forint, kisvállalat: 278 milliárd forintot /) képest is növekedést jelentett mindkét ügyfélcsoport esetében.

A mikro- és kisvállalati szegmens hitelezésén belül kiemelkedő szerepet kapott a 2022 második negyedévében zárult Széchenyi Kártya GO! program, amely keretében a program 2021-es

indulása óta összesen mintegy 400 milliárd forint értékben igényeltek hitelt az ügyfeleink. A Széchenyi GO termékekhez kapcsolódóan az MKB Bank célja a lehető legnagyobb penetráció volt, ennek köszönhető, hogy 2022. első félévében a Széchenyi Program keretében az MKB Bankcsoport 28,4%-os piacrészt ért el. A 2022. augusztusban elindult Széchenyi Kártya MAX programnál pedig a Bankcsoport az elsők között tette elérhetővé a program termékeit a vállalkozások számára.

2022. második negyedében az MFB Pontként dedikált fiókokban a meglévő állományok kifolyósítása mellett az újrainyitott GINOP 835B forgóeszköz hitelprogramra helyeződött a hangsúly.

A mikrovállalatok hitelállománya 481,7 milliárd forinton állt (+6,5 milliárd forint az előző év azonos időszakához képest; +20,6% év/év alapon) az időszak végén.

#### 5.1.4 **A Kibocsátó által a saját versenyhelyzetéről tett bármely megállapítás alapjául szolgáló adatok**

A Tájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezetének 5.1.2.3 Pénz- és tőkepiacok, befektetési szolgáltatások pontjában megjelölt piaci helyezés a BÉT statisztikája alapján került bemutatásra.

## 6 Szervezeti felépítés

### 6.1 Vállalatcsoport

A Kibocsátó, mint EU-szintű anyaintézmény, az MNB 2022. május 10. napján kelt H-EN-I-267/2022. számú határozata szerint, illetve az azt esetlegesen kiegészítő, illetve annak mindenkor helyébe lépő határozat (a továbbiakban: „**Csoportmegállapító Határozat**”) szerint összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozik és konszolidált alapon köteles megfelelni a CRR 2. fejezet 1. szakaszában foglaltaknak. Az összevont alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció a Csoportmegállapító Határozatban megjelölt vállalkozáscsoportra terjed ki a Csoportmegállapító Határozatban foglaltak szerint („MKB Bank Prudenciális Csoport”). Az MKB Bank Prudenciális Csoport további hitelintézeti tagjai: az MTB Zrt., a Takarékbank Zrt., valamint a TakarékJelzálogbank Nyrt.

A Csoportmegállapító Határozat értelmében az MTB Zrt. szubkonszolidált alapon, az MTB csoport összevont helyzete alapján köteles teljesíteni CRR második–nyolcadik részének, valamint az (EU) 2017/2402 rendelet 2. fejezetének követelményeit.

### 6.2 Az MKB Bank konszolidált részesedései

A Kibocsátó konszolidációs körébe tartozó társaságok 2022. december 31-én:

Társaság neve	Közvetlen tulajdoni hányad (%)	Közvetett tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog, ha eltér (%)	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	75,54			Alapkezelés
Budapest Lízing Zrt.	100,00			Pénzügyi lízing
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100,00			Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00			Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euroleasing Zrt.	100,00			Pénzügyi lízing
Retail Prod Zrt.		100,00		Egyéb hitelnyújtás

Társaság neve	Közvetlen tulajdoni hányad (%)	Közvetett tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog, ha eltér (%)	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	75,91	4,65	100,00	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete		0,26	50,01	Központi szerv (CRR 10. cikk)
Takarék Egyesült Szövetkezet	1,39	1,39		Vagyonkezelés
Takarékbank Zrt.	98,83			Univerzális banki szolgáltatások
Takarék Jelzálogbank Nyrt.		48,42	48,53	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása
Takarék Faktorház Zrt.		100,00		Egyéb hitelnyújtás
Takinfo Kft.		52,38		Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás
TAKARÉK Lízing Zrt.		100,00		Egyéb hitelnyújtás
TAKARÉK Ingatlan Zrt.		100,00		Ingatlankezelés
Takarék Invest Kft.	100,00			Vagyonkezelés (holding)
MITRA Informatikai Zrt.	82,83	4,91		Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
TIHASZ TakaréK Ingatlanhasznosító Zrt.		100,00		Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
MKB Bank MRP Szervezet*	100,00			Munkavállalói rész tulajdonosi program szervezet
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt. **	50,00			Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

\* MRP törvény alapján működő entitás, nem tartozik bele az összevont alapú felügyelet alatt álló és prudenciális konszolidációs körbe

\*\* Tőkeemódszerrel konszolidált közös vezetőségű vállalkozás, jelenleg nem tartozik bele az összevont alapú felügyelet alatt álló és prudenciális konszolidációs körbe

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlasi szempontból nem függ az MKB Csoport más tagjától.

### 6.2.1 Az Euroleasing csoport bemutatása

A konszolidált MKB Csoportba tartoznak a lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és a TakaréK Lízing Zrt. A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022. január 1-től az Euroleasing, a Budapest Lízing, a TakaréK Lízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága integráltnak, Euroleasing név alatt folytatják működésüket (továbbiakban: Euroleasing Lízing Csoport). Új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat ettől az időponttól elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok mérlegeiben kezelik. A lépés jelentőségét jelzi, hogy a csoport országos hálózattal, mintegy 110 ezer ügyféllel és Magyar Lízingszövetség adatai alapján az újonnan kihelyezett és összesített lízingállomány alapján 20 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik.

Az Euroleasing Lízing Csoport lízing állománya 525,6 milliárd forint volt 2022. június 30-án, ami az ezt megelőző egy évet jellemző kedvezőtlen piaci körülmények ellenére szinte teljesen megegyezik az egy

évvél korábbi állománnyal. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 271,1 milliárd forint (-0,9%, -2,5 milliárd forint éves csökkenés), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 229,9 milliárd forint volt a második negyedév végén, ez utóbbi az előző tizenkét hónapban 6,8%-kal, azaz 14,7 milliárd forinttal nőtt. A készletfinanszírozási állomány 33,1%-kal 24,6 milliárd forintra csökkent.

Új kihelyezéseket tekintve - a Magyar Lízingszövetség adatai szerint - az Euroleasing Lízing Csoport 2022. első félévében is stabilan az egyik legnagyobb szereplője a magyar lízingpiacnak.

A társasági jogi szempontból szorosan vett Euroleasing csoport tagjai a finanszírozói tevékenységet végző Euroleasing Zrt-n túl az ugyancsak pénzügyi vállalkozás Retail Prod Zrt., amely társaság a portfóliójának a kifuttatását végzi (az Euroleasing csoport 2015-ben a PSA Financial Holding B.V. és Banque PSA Finance S.A. korábbi tulajdonosoktól vásárolta meg a társaság 100%-os tulajdonrészét). Az Euroleasing Kft., amely az Euroleasing Lízing csoporton belül, illetve külső partnerek számára is back office szolgáltatásokat nyújt, valamint az I.C.E. Kft., amely követelés beszedéssel kapcsolatos feladatokat lát el.

## **7 Trendek**

### **7.1 Jelentős változások bemutatása**

A Kibocsátó és az MKB Csoport pénzügyi helyzetében az utolsó olyan pénzügyi időszak vége óta, amelyre vonatkozóan ellenőrzött pénzügyi információkat vagy közbenső pénzügyi információkat tettek közzé, nem következett be jelentős hátrányos változás.

### **7.2 A Kibocsátó üzleti kilátásaira jelentős hatást gyakorló tényezők**

#### **7.2.1 Nemzetközi makrogazdasági környezet**

A 2021 közepétől jelentősen megélénkülő inflációs folyamatokra reagálva a FED 2022. júliusi ülésén egy újabb 75 bázispontos kamatemeléssel immár 2,25-2,50%-ra emelte az irányadó kamatsávot, a piaci árazások szerint pedig 3,50-4,00%-ig folytatódhat a jelenlegi kamatemelési ciklus, amennyiben a 2022 augusztusában mért 8,5%-os inflációs szint valóban nem gyorsul tovább a következő időszakban.

A befektetők eközben 2023 végére már kisebb kamatcsökkentést is áraznak, miközben a Fed döntéshozói tartósabban magasabb kamatokra utalnak és fokozatosan zajlik a 9.000 milliárd dolláros jegybanki mérleg leépítése is. Az amerikai jegybank elnöke a legutóbbi megszólalásai alapján azt az álláspontot képviseli, hogy minden más szempontot felülírva az infláció letörése és a 2%-os célhoz való leszorítása a prioritás, akár reálgazdasági áldozatok árán is, így rövid-középtávon ez érvényesülhet az amerikai monetáris politikában.

Az amerikai GDP két egymást követő enyhe negyedéves csökkenése után technikai recesszióba került a gazdaság, főleg a készletek csökkenése és az import emelkedése miatt, a munkaerőpiac azonban még robusztus. Augusztusban a foglalkoztatottság továbbra is erőteljes bővülése mellett is 3,7%-ra nőtt az amerikai munkanélküliségi ráta, ami azt jelzi, hogy az inflációs környezetben, a háztartási reáljövedelmek csökkenésével egyre többen térnek vissza az inaktivitásból aktív munkakeresővé. Az amerikai állampapír-piaci hozamgörbe lefutása alapján továbbra is látható a görbe enyhe inverzsége, amit a piaci vélemények egy része a tartósabb recesszió előjelének is tekint, de jelenleg a nagyon gyorsan és nagy amplitúdóval változó kamatpályák is befolyásolják ezt.

Eközben erősödtek az EKB kamatemeléseivel kapcsolatos várakozások is az erőteljes restriktív kommunikáció hatására – és a 2022 júliusi 50 bázispontos emelés után szeptemberben meg is történt a következő 75 bázispontos kamatemelés, hivatkozva az inflációs nyomás további várt erősödésére -, de a kivárás is szerepet játszhat majd az EKB további lépéseiben, mivel a kibontakozó energiaválság hatásai egyelőre megjósolhatatlanok az európai reálgazdaságra nézve, ami indokoltá teheti a monetáris óvatosságot.

Az eddig ismert adatok szerint a várakozásokat meghaladva, 3,9%-ra mérséklődött az euró-övezet növekedése, történelmi mélypontra a munkanélküliség, de a kilátások lényegesen kedvezőtlenebbé

váltak 2022 eleje óta az európai gazdaságban az energiaválság miatt. Az Oroszországra kivetett EU-s szankciók, a dinamikus emelkedő energia- és élelmiszerárak, a tartós ellátási bizonytalanságok további súlyosbodása, a beszállítói láncok szakadozásából fakadó szállítási nehézségek, valamint nyersanyag- és alkatrészhiány jelentősen rontja az euró-zóna növekedési potenciálját és számottevően fokozza a valutaövezetre nehezedő inflációs nyomást. Továbbá az energia- és élelmiszerárak növekedése miatt várhatóan esni fog a lakosság elkölthető jövedelme, és a fogyasztáscsökkenés kihat az európai növekedése és a magyar exportra is, ahogy ez a jelenleg világszerte hatást gyakorol a globális gazdaságra.

A nemzetközi piacok által leginkább nyomon követett devizapárt megvizsgálva az látható, hogy a dollár az euróval szemben a paritás környékén billeg a nyár közepe óta - ami 20 éves dollárcsúcsot jelent -, miután a dollár kamatelőnye a Fed szigor miatt jelentősen nő az euróval – és főként a továbbra is expanzív, de menedék japán jennel - szemben, az EKB pedig csak a legutolsó időszakban kezdett megütni némileg szigorúbb hangot. A dollárt ezen felül segíti a deviza globális, végső menedékszerepe is a jelentős piaci bizonytalanságok, az orosz-ukrán háború, a deglobalizáció és az egyelőre beláthatatlan energiaválság közepette, tetézzve az emelkedő dollár hozamszintekkel és a pénznyomtatás befejeztével, ami nagyon jelentős fundamentális támaszt jelent jelenleg az amerikai deviza számára.

### 7.2.2 **Hazai makrogazdasági környezet**

A legfrissebb adatok alapján 6,5%-kal nőtt a hazai GDP 2022 II. negyedévben, míg 1,1%-kal bővült az I. negyedévhez képest. Az első félévben a hazai gazdaság növekedése 7,3% volt. A növekedés lassulása várható volt az egy évvel ezelőtti, járvány utáni fokozatos újranyitás által okozott magasabb bázis, valamint a háború, a megugró infláció és az ez elleni kamatemelések negatív hatásai miatt, a növekedés azonban mindezek ellenőre erős volt. A hazai GDP mintegy 7,2%-kal haladja meg a járvány előtti szintet. A növekedéshez a mezőgazdaság kivételével valamennyi nemzetgazdasági ág hozzájárult, leginkább az ipar és a piaci szolgáltatások. Az iparon belül különösen az élelmiszer- és italgártás, illetve a villamos berendezés gyártása, a piaci szolgáltatások közül pedig főként a szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás, valamint a szállítás, raktározás bővülése volt jelentős. A növekedést fékezte a mezőgazdaság jelentős visszaesése.

A következő negyedévekben már érdemi lassulás következhet elsősorban a kedvezőtlen nemzetközi környezetnek köszönhetően, illetve részben bázishatások, részben a háború negatív hatásai miatt. Negyedéves alapon szintén jelentősen mérséklődhet a növekedés. A növekedésre kockázatot jelentenek a beszállítói nehézségek, az ukrajnai háború és a szankciók miatt esetlegesen megszakadó beszállítói láncok, alapanyag, nyersanyaghiány, a költségek meredek emelkedése, a hitelkamatok emelkedése, valamint leginkább az elszálló infláció miatt csökkenő vásárlóerő, csökkenő reálbérek a főbb exportpiacainkon, ami visszafoghatja a külső keresletet.

A legnagyobb kockázat azonban az orosz olaj- és gázzállítások leállása lehet, de átmeneti megszakadások ellenére erre a hazai importban még nem került sor. Az energiahiány a legfontosabb kereskedelmi partnereknél vezethet több ipari ágazat leállításához is, ami igen negatívan érintheti a hazai beszállítókat, vevőket is. Ezzel szemben pozitív kockázatot jelent új ipari kapacitások üzembe helyezése, a chip- és más alkatrészek hiányának enyhülése, a kimagasló ipari rendelésállományok, aminek hatására az ipari termelés felülmúlhatja a várakozásokat. A növekedést az idegenforgalom folytatódó helyreállása, nagyobb sportrendezvények, világbajnokságok, valamint az elmúlt két évben elmaradt nagyfesztiválok megtartása is támogatja. A közelmúltban bejelentett igen jelentős méretű beruházások középtávon újra a hazai gazdaság érdemi gyorsulásához vezethetnek, az évtized közepétől a hazai GDP növekedése akár tartósan meghaladhatja a 4%-ot.

Az MNB döntésének megfelelően 11,75%-ra emelkedett a jegybanki alapkamat a korábbi 10,75%-ról a 2022 augusztusi kamatdöntő ülésen, továbbra is ezzel reagálva az erőteljes hazai inflációs folyamatokra, miután 15,6%-ra emelkedett a hazai infláció idén augusztusban. Az inflációs kockázatokra reagálva az MNB proaktív jelleggel a 2021 közepén kamatemelési ciklust kezdett, ami jelenleg is folytatódik, így az év végéig további kamatemelésekre következhetnek.

A Monetáris Tanács a közlése szerint a kamatemelési ciklust addig folytatja, amíg az inflációs kilátások fenntartható módon a jegybanki cél körül stabilizálódnak, és az inflációs kockázatok a monetáris politika

időhorizontján újra kiegyensúlyozottá válnak, az infláció pedig mérséklődni kezd. A jegybank ennek érdekében kivezette a nem konvencionális mennyiségi lazításokat, így az állampapír vásárlási és a növekedési kötvény programot is. A jegybank egyelőre nem értékesíti a mérlegében lévő állampapír-állományt, a megvásárolt állampapírokat lejáratig tartja. Az MNB ugyanakkor az állampapírpiac likviditási folyamatait a jövőben is szoros figyelemmel követi, és szükség esetén készen áll átmeneti és célzott állampapír-vásárlásokkal beavatkozni az állampapírpiac stabilitásának fenntartása érdekében.

Az idei évben a forint történelmi mélypontja közelébe került az euróval szemben – a nyár végére aztán korrigált némileg -, annak ellenére, hogy az elmúlt időszak kamatemelési üteme és szigora a világon szinte egyedülálló infláció elleni jegybanki „elkötelezettséget” mutat. Bár a hazai reálkamat szint továbbra is negatív, de régiós és nemzetközi összehasonlításban ennek mértéke kifejezetten visszafogott szintet mutat. Fundamentálisan a forint árfolyamát nem elsősorban a kamatszint mozgatja jelenleg, jóval jelentősebb szerepe van a nemzetközi gázárak alakulásának, ami érdemben rontja az egyensúlyi és növekedési kilátásokat, a dollár erősödésének, a globális kockázatkerülésnek és az EU-s embargós illetve forráskifizetési viták bizonytalanságainak.

### 7.2.3 **A magyar bankszektor helyzete**

2020. évi gyengébb eredményt követően, ami főként a Covid-pandémia járványügyi korlátozásai, valamint a negatív gazdasági és pénzügyi hatásainak enyhítésére bevezetett gazdaságpolitikai lépések következtében állt elő, 2021-ben a bankszektor ismét jelentős nyereséget ért el. A 2020 elején hatályba lépett törlesztési moratórium, ami a kockázati költségek érdemi növekedésén keresztül az egyik legfontosabb tényezője volt a banki jövedelmezőség romlásának, ugyan lényegében változatlan feltételekkel fennmaradt 2021 októberének végéig, de a makrogazdasági helyzet javulása, a magyar gazdasági növekedés gyors helyreállása az előző évinél lényegesen alacsonyabb értékvesztés- és céltartalékképzést tett szükségessé. Ehhez járult, hogy a jelentős volumenű kedvezményes hitelprogramok (vállalati oldalról leginkább az NHP, az MFB Krízis Programok, valamint a Széchenyi Kártya Program, lakossági oldalról pedig a fogyasztóbarát hitelek és a családi otthonteremtési programok) segítségével az üzleti állományok is jelentős növekedést értek el, és a jegybanki likviditásbővítés módja is jó lehetőséget adott a bankszektornak kamateredménye jelentős növelésére. Mindeközben a pandémia időszaka alatt felgyorsult digitalizáció következtében a működési költségek emelkedése visszafogott maradt.

A világgazdaságban a kínálati-keresleti viszonyok felborulása következtében már 2021 második negyedétől kibontakozó erős inflációs nyomás azonban a magyar gazdaságot is elérte. Az MNB 2021 júniusától kezdve az addig ultralazának nevezhető monetáris kondíciók szigorításába kezdett: az irányadó kamat szintjét fokozatosan emelte, likviditásbővítő programjait pedig fokozatosan leépítette. 2022 elején mindamelllett egy emelkedő hozamkörnyezetben a magyar bankszektor jelentős forint többletlikviditás mellett működött, és ez az erős első negyedévi eredményben is visszatükröződött. A romló világgazdasági növekedési kilátásokhoz azonban februártól csatlakozott az orosz-ukrán háború kitörése is, ami egyrészt önmagában, továbbá a válaszul Oroszországgal szemben elrendelt szankciók következményeként energiaár-robbanást váltott ki, lehetetlenné téve a magyarországi alacsony energiaárak változatlan formában való fenntartását. A megemelkedett terhek részbeni viselésére a költségvetés átmeneti, de jelentős extra adóterhelést vetett ki a hitelintézeti szektorra, amelyet a hozamemelkedés gyorsulása miatt egyre negatívabban érintenek a legsérülékenyebb adósok védelmében 2021 végén bevezetett kamatsapkák is. Míg az előbbi extra adónem évi csaknem 300 milliárd forinttal, addig a kamatsapkák további több mint 100 milliárd forinttal mérsékelik a bankok eredményét, ezekhez járul továbbá a kockázati költségek újbóli emelkedése. A magasabb hozamkörnyezetben a kamateredmény javulása ezt csak részben képes ellensúlyozni.

Auditált prudenciális adatok alapján a magyar bankszektor belföldi tevékenységében (azaz a külföldi leánybankok nélkül) 514 milliárd forintot adózott eredményt ért el 2020. évi 207 milliárd forinttal szemben, ami közel 9,5%-os átlagos tőkearányos nyereséget jelent. A kamateredmény 21,9%-kal, míg a díj-és jutalékeredmény 14,43%-kal nőtt 2020-hoz képest, miközben a működési költségek csak 10,3%-kal emelkedtek, a kockázati költségek pedig jelentősen csökkentek. A hitelintézetek aggregált mérlegfőösszege 16%-os növekedést követően 473 milliárd forintra bővült, a bruttó ügyfélhitel-állomány 6,3%-kal emelkedve 25 965 milliárd forint, míg az ügyfélbetétek állománya 16,5%-os növekedést követően

34 984 milliárd forint volt 2021 végén. A bankrendszer tőkeellátottsága a 21%-os tőke megfelelési mutatóra tekintettel biztonságos szintű volt, a 72%-ra süllyedt hitel-betét ráta kényelmes likviditási helyzetre utalt, a nem-teljesítő hitelek aránya pedig mindössze 3,6% volt 2021 végén.

2022 első felét a bevezetett extra adóteherből és a kamatlimitek jövedelemcsökkentő hatásától eltekintve még lényegében változatlan folyamatok domináltak a banki eredménytétel vonatkozásában, noha a hozamemelkedés révén a nettó kamatbevételek, az erősödő infláció révén pedig a működési költségek növekedése gyorsult fel. A gazdasági kilátások jelentős romlása következtében azonban romlás várható az ügyfelek jövedelmi helyzetének alakulásában, ami csökkenő megtakarításokon és csökkenő hitelkeresletükön keresztül a banki eredmények alakulását is kedvezőtlenül érinti. A költségvetés helyzete jelenleg nem teszi lehetővé nagyvolumenű új kedvezményes hitelprogram nyújtását, a magas inflációs környezet pedig a jegybankot tartja vissza új hitelprogramok bevezetésétől. Így 2022 második felében és 2023-ban a korábbi időszakokhoz képest jóval alacsonyabb lehet az új hitelszerződések volumene mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben. A környezeti fenntarthatóságot, illetve az energiahatékonyság növekedését segítő hitelek iránt ugyan növekszik a kereslet, de limitált mértékű kedvezményes konstrukció mellett ez csak arra lesz elég, hogy egy még nagyobb visszaeséstől fogja meg a piacot.

2024-ig így jelentősen nehezebb körülmények között működnek a magyarországi hitelintézetek. Ez az időszak mindenestre tovább ösztönzi a digitális fejlesztéseket és a költséghatékonyság növelését szolgáló lépéseket. Előbbiekre nem pusztán ügyfélszerzés (-megtartás) és állományi növekedés, hanem a szigorúbb szabályozói előírásokhoz való alkalmazkodás miatt is szükség van, míg utóbbiak várhatóan további egyesülési-felvásárlási folyamatokhoz, a banki szereplők számának további csökkenéséhez vezetnek.

Forrás: <https://statisztika.mnb.hu/publikacios-temak/felugyeleti-statisztikak/penz--es-hitelpiaci-szervezetek/hitelintezeti-aktualis-publikaciok>

Az előző hiperlinken elérhető információk nem képezik a Bevezetési Tájékoztató részét, azokat az illetékes hatóság nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

## **8 Nyereség-előrejelzés vagy becslés**

A Kibocsátó nyereség-előrejelzést vagy becslést önkéntes alapon nem tesz közzé.

## **9 Igazgatási, irányító és felügyelő testületek**

### **9.1 Az igazgatási, irányító vagy felügyelő testületek tagjai**

#### **9.1.1 Igazgatóság**

Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:

**dr. Barna Zsolt**, elnök-vezérigazgató

Pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, 1998-tól a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (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 bankszektorra érzékelhető 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-vezérigazgatója, 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 Nyrt. 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 Nyrt. 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. 2021. január 1. óta az MKB Bank elnök-vezérigazgatója.

További betöltött tisztségei:

- TV 2 Média Csoport Zrt. igazgatóság tagja
- Ipoly Erdő Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Magyar Bankholding Zrt. igazgatóság elnöke
- Euroleasing Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Retail Prod Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- MKB Alapkezelő Zrt. igazgatóság tagja
- Solus Capital Zrt. igazgatóság tagja
- TakaréK Lízing Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Budapest Lízing Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Hunatom Zrt. felügyelőbizottság tagja
- MKIF Infrastruktúra Üzemeltető Zrt. felügyelőbizottság tagja
- MKIF Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Takács Marcell Tamás**, az Igazgatóság tagja

A Budapest Corvinus Egyetemen szerzett diplomát. Közel egy évtizedes tapasztalattal rendelkezik tranzakciós tanácsadási területen. Jelenleg a Blue Robin Management S.à r.l. ügyvezetője. 2020 júliusától az MKB Bank Igazgatóságának külső tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. igazgatóság tagja
- Blue Robin Management S.à r.l. ügyvezető
- UNCIA Finance Zrt. vezérigazgató
- Magyar TakaréK Holding Zrt. vezérigazgató
- TakaréK Központi Követeléskezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Mager Andrea**, az Igazgatóság tagja

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász és nemzetközi kapcsolatok szakértő diplomát. Szakmai pályafutását a Postabank és Takarékpénztár Zrt. kockázatkezelési divíziójában kockázatértékelőként kezdte, ahol 1998 és 2001 között dolgozott. Ezt követően 2001 és 2007 között a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási szakterület főosztályvezetői, majd igazgató-helyettesi pozícióját töltötte be. 2002 és 2004 között az MNB Magán- és Önkéntes Nyugdíjpénztára Igazgatóságának elnöke, 2005 és 2006 között ország-koordinátor az IMF Financial Soundness Indicator programjában, 2004 és 2007 között pedig az Európai Központ Bank Bankfelügyeleti Bizottsága munkacsoportjainak tagja az MNB képviselőjeként. 2007 és 2010 között a Gazdasági Versenyhivatal versenytanács tagja, 2010 és 2011 között a Magyar Közlöny Lap és Könyvkiadó Kft. ügyvezető igazgatója, majd 2011 és 2016 között a Magyar Nemzeti Bank Monetáris tanácsának tagja. 2016 és 2018 között a Miniszterelnökség postaügyért és nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős kormánybiztosa, majd 2018-tól nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli miniszterként az egyes állami tulajdonban álló gazdasági társaságok - így a Szerencsejáték Zrt. - feletti tulajdonosi jogokat és kötelezettségeket gyakorolta. 2022. június 15-től a Szerencsejáték Zrt. elnök-vezérigazgatója. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. igazgatóság tagja
- Szerencsejáték Zrt. elnök-vezérigazgató
- Diófa Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Sárváry István**, az Igazgatóság tagja

A Szent István Egyetemen szerzett diplomát 2000-ben, majd 2012-ig családi vállalkozásban szerzett széleskörű tapasztalatokat. 2013-2014 között a Budai Várnegyed, a Fertődi Eszterházy-kastély és a Kúria Megújításáért Felelős Kormánybiztosság főtanácsadója, 2014-től a Miniszterelnökség munkatársa, 2016-tól a V-Híd Zrt. vezérigazgatója. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. igazgatóság tagja
- V-Híd Zrt. vezérigazgató
- RM International Zrt. igazgatóság tagja

**Dr. Vinnai Balázs**, az Igazgatóság tagja

Dr. Vinnai Balázs a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán végzett 2001-ben. 1997-ben alapította meg első cégét, a digitális banki termékekkel és webes alkalmazásokkal foglalkozó Interactive Net Designt (IND). 2013 márciusában a brit pénzügyi szoftvercég, a Misys felvásárolta az IND-t, így dr. Vinnai Balázs a digitális csatornák részlegének vezetője lett. 2017-ben a Misys és a DH Corporation (D+H) összeolvadt, létrehozva a Finastrát, ezáltal a vállalat alelnökeként és a digitális részleg vezetőjeként folytatta. 2018 szeptemberében befektetőként és elnökként csatlakozott a pénzügyi szoftverekkel és digitális banki értékesítéssel foglalkozó W.UP-hoz. 2021 óta az MBH elnök-vezérigazgatójának főtanácsadója. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- PHOENIX PLAY INVEST Zrt. igazgatóság tagja
- ALGORITHMIQ INVEST Zrt. igazgatóság tagja
- MITRA Informatikai Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Szabó Levente László**, az Igazgatóság tagja

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát 1993-ban, 1995-ben pedig a Janus Pannonius Tudományegyetemen szerezte meg mesterdiplomáját. Pályafutását 1995-ben a Creditanstalt csoportnál kezdte. 1999-ben csatlakozott a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez, ahol több vezetői pozíció után 2010 áprilisában vezérigazgató-helyettesé neveztek ki. 2013 és 2017 között a Takarékbank vezérigazgatója és igazgatósági tagja. 2017 óta a Takarékbank Csoportot irányító MTB Zrt., 2019 óta pedig a Takarékbank Zrt. igazgatósági tagja és vezérigazgató-helyettese. 2021. december 10-től az MKB Bank Nyrt. Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. igazgatósági tagja
- Takarékbank Zrt. igazgatóság tagja
- Takarékbank Zrt. igazgatóság tagja
- DBH Investment Zrt. igazgatóság tagja
- Takarékbank Lízing Zrt. igazgatóság tagja
- Magyar Takarékbank Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. igazgatóság tagja
- Retail Prod Zrt. igazgatóság tagja
- Euroleasing Zrt. igazgatóság tagja
- Budapest Lízing Zrt. igazgatóság tagja
- Diófa Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja
- Takarékbank Invest Kft. felügyelőbizottság tagja
- MKB Alapkezelő Zrt. igazgatóság tagja
- OPUS GLOBAL Zrt. felügyelőbizottság tagja
- STATUS Capital Zrt. igazgatóság tagja

**Egerszegi Ádám**, az Igazgatóság tagja

1997-ben szerzett közgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. 1998-ban a Takarékbanknál kezdte pályafutását, ahol több vezetői pozíció betöltése után 2017 februárja óta vezérigazgató-helyettes, továbbá az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank alelnöke, általános vezérigazgató-helyettese. 2021. december 10-től az MKB Bank Nyrt. Transzformációért felelős vezérigazgató-helyettese. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- MITRA Informatikai Zrt. igazgatóság tagja
- MTB Zrt. igazgatóság tagja
- Takarékbank Zrt. igazgatóság tagja

Az Igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: MKB Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.

### 9.1.2 **Felügyelőbizottság**

A Felügyelőbizottság tagjai az alábbi személyek:

**dr. Nagy Andor**, a Felügyelőbizottság elnöke

1987-ben szerezte meg jogi diplomáját az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán. 1997-ben letette a szakvizsgát, 2004-ben a bostoni Harvard Business Schoolon tanult. 1995-től az 1998-as országgyűlési választásokig pártelnöki, majd miniszterelnöki kabinetfőnök, utóbb miniszterelnökségi politikai államtitkári rangban. 2004-től képviselő a szécsényi választókerületben. 2005. február 20-ig az Országgyűlés jegyzője volt. A 2006. évi országgyűlési választásokon Nógrád megye 3. választókerületében szerzett egyéni mandátumot. A 2010. évi országgyűlési választásokon szintén Nógrád megye 3. választókerületében szerzett egyéni mandátumot. 2013. augusztus 26-án lemondott parlamenti mandátumáról, ez után Magyarország nagykövetének nevezték ki Izrael államba. Tel-Avivi megbízatása 2013-tól 2018-ig szólt, 2018 nyaratól Magyarország bécsi nagykövetsége vezetője. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának elnöke.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke

**Dr. Láng Géza Károly**, a Felügyelőbizottság tagja

2002-ben szerezte jogi diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen, a jogi szakvizsgát és biztosítási szakjogász képzés megismerését követően 2012-ben versenyjogi szakjogász képzést is szerzett. A biztosítási szektorban 16 évet töltött különböző pozíciókban, 2019 óta a Miniszterelnöki Kormányiroda Nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyért felelős helyettes államtitkára. 2022 április és augusztus között tagja volt az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának. 2022 szeptemberétől az MKB Bank és a Magyar Bankholding Felügyelőbizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja
- Takarékszövetkezeti Bank Nyrt. felügyelőbizottság tagja
- Magyar Posta Zrt. igazgatóság tagja

**Járai Zsigmond**, a Felügyelőbizottság tagja

Járai Zsigmond okleveles közgazdászként több évtizedes pénzügyi múlttal rendelkezik. Pályafutása kezdetén, 1976-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. Volt villamosenergia-ipari beruházási előadó, pénzügyi revizor, főelőadó a közgazdasági főosztályon, valamint a közgazdasági és értékpapír osztály vezetője. Szakmai karrierje során Londonban és Budapesten is több befektetési és kereskedelmi banknál dolgozott. A Budapesti Értéktőzsde egykori alapítója, számos kiemelt területen az állami szférában, illetve a pénz, biztosítás- és tőkepiacokon töltött be vezető pozíciót, így – a teljesség igénye nélkül – a Budapest Bank vezérigazgató-helyettese, pénzügyminiszter-helyettes, a bankfelügyelet elnöke volt. Dolgozott

befektetési bankárként Londonban, a Magyar Hitelbank vezérigazgatójaként, 1996-1998-ig a Budapesti Értéktőzsde elnökeként. 1998- 2000-ig Magyarország pénzügyminisztere, 2001-2007-ig a Magyar Nemzeti Bank elnöke, 2007-től 2013-ig a CIG Pannónia Életbiztosító Zrt. felügyelőbizottságának elnöke. Állami elismerései: A Magyar Érdemrend nagykeresztje (2016), Honorary Knight Grand Cross of the Order of the British Empire. 2022. április óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának és az Audit Bizottságának tagja. Tagja az MBH Zrt. Felügyelőbizottságának.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja
- MOL Nyrt. igazgatóság tagja
- KBKB Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Vaszily Miklós**, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd 1997-ben az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. Pályáját részvényelemzőként kezdte. 2001-től a Portfolio.hu-t kiadó Net Média Zrt. vezérigazgatója volt, 2005-től az Index.hu Zrt. vezérigazgatója lett. 2007-től a társaságok vezetése mellett a tulajdonos Közép-Európa Média Zrt. vezérigazgató-helyettesi tisztségét és igazgatósági tagságát is betöltötte. 2010 februárjától 2014 novemberéig az Origo Zrt. vezérigazgatója volt. 2015 augusztusa óta dolgozott az MTVA, majd 2018 októberétől az Echo TV vezérigazgatója volt. 2019. március 31-ig, a tévécsatornának a Hír TV-be való beolvadásáig volt az Echo TV vezérigazgatója. 2019-ben Vaszyly Miklós lett a TV2 elnöke. 2022. április óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának és az Audit Bizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- IKO Holding Kft. ügyvezető
- TV2 Zrt. igazgatóság elnöke
- Budapesti Ingatlan Nyrt. igazgatótanács tagja
- Indamedia Network Zrt. igazgatóság tagja

**Dr. Török Ilona**, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Több mint húszéves bankszakmai tapasztalattal rendelkezik. Szakmai pályafutását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén kezdte. Felügyeleti pályafutása során végigjárta a szakmai ranglétrát, az Engedélyezési és Jogérvényesítési Igazgatóság vezetője lett. 2010 és 2021 között az OTP Csoportnál folytatta pályafutását, ahol több éves üzleti tapasztalatot szerzett, majd társaság-irányítási területen lett vezető. Az OTP Csoport több belföldi és külföldi leányvállalata vezető testületében dolgozott. 2021 márciusa és novembere között az MKB Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatói kabinetet vezető vezérigazgató-helyettese volt, 2021. november óta az elnöki kabinetért felelős vezető. 2022 szeptembere óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

További betöltött tisztségei:

- TakarékJelzálogbank Nyrt. igazgatóság tagja

**Dobi Kitti**, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem vállalati pénzügy szakán szerezte. Karrierjét 2003-ban a Procter & Gamble különböző HR folyamataiért felelős régiós vezetőként kezdte. Nemzetközi HR menedzsment területen szerzett tapasztalatait a Genfben és Cincinnati-ban folytatott humán erőforrás és vezetői továbbképzésekkel mélyítette. 2008 és 2010 között a Vodafone nemzetközi operációs központ felépítését irányította, ezt követően a HR folyamatokért felelős vezetőként folytatta munkáját. Az OPP nemzetközi MBTI coach képzését Oxfordban szerezte meg. Oktatói és HR menedzsment modulvezetői munkáját az International Business School-ban folytatta. 2010 és 2014 között a BP Zrt. (a British Petrol leányvállalata) európai és afrikai szolgáltató központjainak HR igazgatójaként a vállalat nemzetközi HR szolgáltató egységeinek felépítését vezette Európában és Ázsiában. Ebben az időszakban vett részt a Cornell University londoni HR menedzsment képzésén. 2014 és 2016 között az Alexander Mann Solutions kelet-európai vezetőjeként HR szolgáltatásmenedzsment, account menedzsment és ügyfélkezelés

területeken dolgozott. 2016 óta az MKB Bank Nyrt. és MKB Pénzügyi Csoport humánerőforrás ügyvezető igazgatója, 2021. december 9-től Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes. 2021 júliusa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

Nincs további betöltött tisztsége.

**Bechtold Balázs**, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Gépészmérnök végzettségű, 2006 januárja óta dolgozik a MKB Bankban, először a Contact Centerben, majd 2007-től a Bankbiztonságon, Információbiztonsági területen. 2010 óta csoportvezető és a Bank kiemelt projektjeire folyamatosan delegált szakértő. 2014 novemberétől a Bank Üzemi Tanácsának tagja és a Sport és Egészségmegőrző Bizottság elnöke, majd 2020 februárjától az Üzemi Tanács elnöke. 2021 júliusa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

Nincs további betöltött tisztsége.

**dr. Magyar Péter**, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

2004-ben szerezte meg diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi Karán. 2004 és 2006 között bírósági fogalmazó a Fővárosi Bíróságon, majd a jogi szakvizsga letételét követően 2010-ig ügyvédjelölt, valamint alkalmazott ügyvéd magyar és nemzetközi ügyvédi irodákban. 2010 és 2018 között a Külügyminisztérium és a Miniszterelnökség uniós szakdiplomatája Magyarország Európai Unió melletti Állandó Képviselétén. 2018 és 2019 között a Magyar Fejlesztési Bank EU Jogi Igazgatóságát vezette. 2019 és 2022 között a Diákhitel Központ Zrt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja. 2020-tól a Hiventures Zrt. befektetési bizottságainak munkáját segíti. 2022-től a Hodler Alapkezelő Zrt. jogi igazgatója és befektetési tanácsadója. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Közút Nonprofit Zrt. igazgatóság tagja
- BMSK Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Feodor Rita**, a Felügyelőbizottság tagja és az Auditbizottság elnöke

Több mint 30 éve a vállalkozási szférában dolgozik, adózási és számviteli területen. 2018 szeptembere és 2022 áprilisa között tagja volt az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának, 2019. január és 2022. április között pedig tagja volt a Bank Kockázati és NPL Bizottságának, Jelölő Bizottságának és Javadalmazási Bizottságának, 2019 áprilisától ez utóbbi testület elnöke volt. 2022 szeptemberétől újra tagja az MKB Bank Felügyelőbizottságának és elnöke az Auditbizottságnak.

További betöltött tisztségei:

- Berek-Thermal Kft. ügyvezető
- HAMINVEST Kft. ügyvezető
- Magyar Gazdasági Szolgáltató Kft. ügyvezető
- PROFITOUR Kft. ügyvezető
- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja

A Felügyelőbizottság tagjainak üzleti elérhetősége: MKB Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.

### 9.1.3 **Audit bizottság**

Az Auditbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját. Az Auditbizottság legalább 3 tagból áll. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

Az Auditbizottság tagjai az alábbi személyek:

- Feodor Rita, elnök
- Vaszily Miklós
- dr. Magyar Péter

Az Auditbizottság tagjainak üzleti elérhetősége: MKB Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.

## 9.2 Az igazgatási, irányító és felügyelő testületek tagjainak összeférhetlensége

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nem áll fenn összeférhetlenség az igazgatási, irányító és felügyelő szervek tagjai által a Kibocsátó számára végzett feladatok, illetve e személyek magánérdekei és/vagy más feladatai között.

## 10 Fő részvényesek

A Kibocsátó alaptőkéje 321.698.958.000 Forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 321.698.958 darab, 1.000 forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, „A” sorozatú törzsrészvényre oszlik

Az alábbi táblázat a Kibocsátó közvetlen, legalább 5%-os részvényeseit és a tulajdonukban álló részvényeket, valamint a közkézhányad mértékét részletezi:

Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318.883.966	99,12%
Közkézhányad	2.814.992	0,88%
<b>Összesen:</b>	<b>321.698.958</b>	<b>100.00%</b>

A Kibocsátóban 99,12%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Bankholding Zrt., amely részesedés minősített többséget biztosító befolyást eredményez. A Magyar Bankholding Zrt. a tulajdonában lévő törzsrészvények által biztosított szavazati jogoknak a Kibocsátó közgyűlésén való gyakorlása révén ellenőrzi a Kibocsátó működését. Uralmi szerződés nem áll fenn a Magyar Bankholding Zrt. és a Kibocsátó között, így a Magyar Bankholding Zrt. nem jogosult utasítást adni a Kibocsátó ügyvezetése számára; a Kibocsátó vezető tisztségviselői a Kibocsátó érdekeinek elsődlegessége alapján látják el az ügyvezetési feladataikat.

A Magyar Bankholding Zrt.-t megillető részvényesi jogoknak a Kibocsátó közgyűlésén való gyakorlása, valamint a Kibocsátó vezető tisztségviselőinek a tevékenysége a Kibocsátónál – a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival összhangban – kialakított és alkalmazott felelős társaságirányítási elveknek és gyakorlatnak megfelelően történik. Erről a Kibocsátó 2020. óta évenként kiadott Felelős Társaságirányítási Jelentésben rendszeresen tájékoztatja a nyilvánosságot.

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan személy, aki a Magyar Bankholding Zrt.-ben (és azon keresztül közvetett befolyás útján a Kibocsátóban) többségi befolyással rendelkezik. A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezetét az alábbi táblázat tartalmazza:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékbefektetési Holding Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
<b>Összesen:</b>	<b>100.00%</b>

A Kibocsátó előtt nem ismert egyéb olyan megállapodás, amely a jövőben a Kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet.

## **11 A Kibocsátó eszközeire, forrásaira, pénzügyi helyzetére és eredményére vonatkozó pénzügyi információk**

### **11.1 Múltbeli pénzügyi információk**

2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank, valamint az MTB csoport anyavállalata, a Magyar Takarékok Bankholding Zrt. jogi egyesülése. A beolvadás következtében létrejövő új konszolidációs csoport átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működik tovább. Az MKB Bank méretét jelző több mutató (saját tőke, mérlegfőösszeg, működési eredmény) lényegesen több mint 25%-kal változott az egyesülés következtében, így az MKB Bank 2020. és 2021. év végi konszolidált számviteli kimutatásai a már fuzionált MKB Csoport 2022. június 30-i konszolidált számviteli kimutatásaival nem összehasonlíthatóak, mely lényeges, nem organikus okra (egyesülés) vezethető vissza, a 11.1.1. fejezetben kerül bemutatásra. Az összehasonlítható adatokon alapú elemzések a jelen tájékoztató 11.1.2. és 11.1.3. pontjaiban találhatóak, melyek a mentesítő dokumentum és a 2022 első féléves tőzsdei jelentés alapján készültek a proforma számviteli kimutatások felhasználásával.

#### **11.1.1 Kiemelt számviteli pénzügyi információk**

Az alábbi áttekintés a Kibocsátó 2020. és 2021. évi, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolóiban, valamint a 2021. I. félévi és 2022. I. félévi nem auditált, konszolidált adatok felhasználásával készült.

Egyidejűleg bemutatásra kerül a beolvadt Budapest Bank Zrt. 2020. és 2021. évi, valamint az MTB Csoport az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolója, valamint a 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó, tevékenységet lezáró egyedi üzleti beszámolója.

### MKB Bank Nyrt. - auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

(2020: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_20201231\\_20210429.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf))

2021: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Eves\\_jelentes\\_20211231\\_I\\_220426.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf))

<b>MKB Bank Nyrt. (auditált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Mérlegfőösszeg	3 314 019	2 781 607
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 215 347	1 113 962
Ügyfélbetétek	2 218 367	1 862 261
Saját tőke	249 753	209 779
Bruttó működési eredmény*	122 996	58 963
Banküzemi költségek	-59 577	-45 042
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>63 419</b>	<b>13 921</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-4 080	-7 652
Társult vállalkozások eredményrészese	4 113	2 949
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>63 452</b>	<b>9 218</b>
Adófizetési kötelezettség	-3 469	-795
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>59 983</b>	<b>8 423</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

### MKB Bank Nyrt. - nem auditált, konszolidált főbb számok

2021. I. félévi adatok a Bank 2022. március 31-én megvalósult fúziója előtti pénzügyi kimutatásán alapulnak.

Forrás: Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről

(2021.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Konszolidalt\\_evkozi\\_penzugyi\\_kimutatas\\_2021\\_H1\\_2021\\_09\\_28.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf))

2022.06.30: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf))

<b>MKB Bank Nyrt. (nem auditált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2022.06.30</b>	<b>2021.06.30</b>
Mérlegfőösszeg	10 189 745	3 034 148
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 344 046	1 140 032
Ügyfélbetétek	6 267 540	1 974 896
Saját tőke	727 783	235 334
Bruttó működési eredmény*	113 976	66 275
Banküzemi költségek	-74 588	-26 785
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>39 389</b>	<b>39 490</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-4 372	1 709
Társult vállalkozások eredményrészese	1 107	705
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>36 123</b>	<b>41 904</b>
Adófizetési kötelezettség	-2 603	-3 679
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>33 520</b>	<b>38 225</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

### Budapest Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

(2020: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/12\\_Budapest\\_Bank\\_Konszolidalt\\_eves\\_beszamolo\\_2020.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/12_Budapest_Bank_Konszolidalt_eves_beszamolo_2020.pdf)

2021: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest\\_Bank\\_Zrt\\_Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_2021\\_12\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf))

<b>Budapest Bank Zrt. (auditált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Mérlegfőösszeg	2 533 796	2 197 608
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 210 899	1 048 761
Ügyfélbetétek	1 601 226	1 389 591
Saját tőke	174 379	168 206
Bruttó működési eredmény*	97 593	71 878
Banküzemi költségek	-75 767	-51 357
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>21 826</b>	<b>20 521</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-7 994	-14 631
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>13 832</b>	<b>5 890</b>
Adófizetési kötelezettség	-3 001	-2 268
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>10 831</b>	<b>3 622</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

### Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

([https://www.mkb.hu/sw/static/file/2\\_BB\\_zaro\\_beszamolo\\_Uzleti\\_jelentes\\_Audit\\_jelentes\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf))

<b>Budapest Bank Zrt. (auditált, nem konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2022.03.31</b>	<b>2021.12.31</b>
Mérlegfőösszeg	2 537 677	2 490 210
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 160 962	1 163 932
Ügyfélbetétek	1 573 289	1 601 715
Saját tőke	179 666	170 336
Bruttó működési eredmény*	31 170	93 978
Banküzemi költségek	-19 906	-74 184
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>11 264</b>	<b>19 794</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	774	-7 583
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>12 038</b>	<b>12 211</b>
Adófizetési kötelezettség	-1 156	-2 572
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>10 882</b>	<b>9 639</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

## MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

(2020: <https://www.mtb.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-82512.pdf>,

2021: <https://www.mtb.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>)

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (auditált, konszolidált)		
adatok millió forintban	2021.12.31	2020.12.31
Mérlegfőösszeg	3 920 313	3 511 222
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 031 871	1 860 081
Ügyfélbetétek	2 388 840	2 183 727
Saját tőke	78 432	86 376
Bruttó működési eredmény*	145 709	131 835
Banküzemi költségek	-118 000	-113 642
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>27 709</b>	<b>18 193</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-27 584	-23 378
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>125</b>	<b>-5 185</b>
Adófizetési kötelezettség	1 237	1 613
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	628	684
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>1 990</b>	<b>-2 888</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

## MKB Csoport korigált (normalizált) konszolidált adatai

A 2022. I. féléves beszámoló a bázisívi összehasonlítások tekintetében a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MKB Csoport 2022. I. félévi, 2021 év végi és 2021. I. félévi adatai konszolidált, nem auditált adatokon alapulnak. Jelen elemzés az alapvető működés eredményességét bemutató „korigált” eredményekre épül. Az MKB Csoport pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében az elemzésben szereplő minden adat a számviteli kimutatásokból származtatott korigált (normalizált) adat.

A proforma számviteli kimutatásokon alapuló, összehasonlítható elemzés jelen tájékoztató 11.1.2 és a 11.1.3 pontjaiban található.

Forrás: 2021. I. félév, 2021. évi, 2022. I. félév nem auditált, korigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. első féléves eredményről

([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf))

MKB Bank Nyrt. (nem auditált, konszolidált)	számviteli	korigált, normalizált		
adatok millió forintban	2022.06.30	2022.06.30	2021.12.31	2021.06.30

Mérlegfőösszeg	10 189 745	10 189 745	9 746 152	9 070 989
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 344 046	4 472 888	4 260 698	3 979 342
Ügyfélbetétek	6 267 540	6 267 540	6 218 750	5 373 026
Saját tőke	727 783	727 783	692 049	680 004
Bruttó működési eredmény*	113 976	208 477	330 379	167 146
Banküzemi költségek	-74 588	-94 373	-182 817	-84 974
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>39 389</b>	<b>114 104</b>	<b>147 562</b>	<b>82 172</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-4 372	734	-21 323	777
Társult vállalkozások eredményrészesedés	1 107	1 203	2 791	472
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>36 123</b>	<b>116 040</b>	<b>129 031</b>	<b>83 421</b>
Adófizetési kötelezettség	-2 603	-9 559	-9 933	-8 187
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>33 520</b>	<b>106 482</b>	<b>119 098</b>	<b>75 234</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

A 2021 első féléves korrekciós tételek listáját a Tájékoztató 2. sz. melléklete tartalmazza.

### Vagyonomérlegek

Vagyonomérleg készült az egyesülő entitásokra 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, és a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. („MTBH”)- beolvadó, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”)- jogutód társaság. A vagyonomérlegek alátámasztását a vagyonelemlékek jelentik.

Az átvevő társaság (záró) egyedi vagyonomérlegének mérlegfőösszege 3 802 216 millió forint, saját tőkéje 248 838 millió forint.

A jogutód társaság (összevont) vagyonomérlegének mérlegfőösszege 6 446 224 millió forint, saját tőkéje 715 719 millió forint

Az összevont vagyonomérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetek oszlopban kerül megjelenítésre a 3 entitás közötti konszolidáció (BB és MKB egymás közötti derivatív ügyletei), a számviteli politikai egységesítések kezelése, a Magyar Bankholding Zrt., jogutód MKB Bank Nyrt. Részére, az egyesülési szerződés szerint teljesített tőkeemelés 185 milliárd forint összegben. A saját tőke rendezés oszlopban a vagyonomérleg tervezetnek megfelelő tőkerendezések szerepelnek. A cégbíróóság által bejegyzett összevont jegyzett tőke 311 320 millió forint.

A vagyonomérlegek és -leltárak auditálását a HK Adókontroll Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft., dr. Hegedűs Mihály végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó tervezet jelentést adott ki.



<b>MKB Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2021.06.30</b>	<b>2022.06.30</b>
Mérlegfőösszeg	9 070 989	10 189 745
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 124 216	4 511 666
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 267 540
Saját tőke	680 004	727 783

### **11.1.2.2 Normalizált mérleg összehasonlítható alapon**

MKB 2022 I. féléves tőzsdei jelentés alapján, egyedi tételektől megtisztított, normalizált mérleg:

<b>MKB Bank Nyrt. (normalizált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2021.06.30</b>	<b>2022.06.30</b>
Mérlegfőösszeg	9 070 989	10 189 745
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 124 216	4 640 508
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 267 540
Saját tőke	680 004	727 783

A 2022. I. féléves beszámoló a bázisévi összehasonlítások tekintetében a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MKB Csoport mérlegfőösszege 2022. június 30-án 10 189,7 milliárd forintot tett ki. 2022. első félév végén, az ügyfelekkel szembeni nettó követelések állománya 4 472,9 milliárd forint volt. Összetételét tekintve az új kihelyezésekből adódó volumen jelentősen növekedett, elsősorban az egyedi szegmens állomány bővülése révén (15,0% növekedés év/év alapon). Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 267,5 milliárd forintot tett ki tárgydőszak végére (16,6% bővülés év/év alapon). A Kibocsátó értékpapír-állománya 3 325,5 milliárd forint volt 2022 első félév végén, amely 14,3%-os növekedést jelent a 2021. félév végi állományhoz képest.

A standard üzletág Kibocsátó által kezelt vagyonának állománya 2022 első félév végén megközelítette a 4 474 milliárd forintot, amely 10,0% növekedést mutatott 2021 első félév végéhez képest. A megtakarítások szerkezetének átalakulása – az előző évekhez hasonlóan, igazodva az alacsony kamatkörnyezet sajátosságaihoz – folytatódott: a betétek és állampapírok súlya a 2022 első félévben 89,2% volt.

A "nemteljesítő" hitelek aránya (NPL ráta) emelkedett: 2022 első félév végére 3,8%-ra nőtt a 2021 első félév végi 3,7% után. A növekvő NPL ráta hátterében főként az összeolvadással összefüggő áprilisban lezajlott harmonizációs folyamatok és a lakossági NPL volumen növekedése áll.

Az MKB Csoport tőkehelyzete 2022 első félévben is erős volt, a konszolidált Basel III szerinti tőkemegfelelési mutató 17,0% volt, amely enyhe növekedés a 2021 első féléves 16,8%-hoz képest. 2022. június 30-án az MKB Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 601,0 milliárd forint volt. A kockázattal súlyozott eszközök – beleértve a működési és a piaci kockázatot – állománya 3.981,9 milliárd forintra nőtt 2022 június végére.

### 11.1.3 Pénzügyi helyzet - üzleti eredmény fókusz, összehasonlítható alapú elemzés

#### 11.1.3.1 Számviteli eredménykimutatás összehasonlítható alapon

A mentesítő dokumentum módszertana alapján (2021. I. félév, 2022. I. félév modellezett):

<b>MKB Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	2021. I. félév	2022. I. félév
Bruttó működési eredmény*	160 149	170 899
Banküzemi költségek	-89 496	-107 730
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>70 653</b>	<b>63 169</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-8 796	-9 455
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>61 857</b>	<b>53 714</b>
Adófizetési kötelezettség	-6 247	-3 949
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>55 611</b>	<b>49 765</b>

#### 11.1.3.2 Normalizált eredménykimutatás összehasonlítható alapon

MKB 2022 I. féléves tőzsdei jelentése alapján, egyedi tételektől megtisztított, normalizált eredménykimutatás:

<b>MKB Bank Nyrt. (normalizált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	2021. I. félév	2022. I. félév
Bruttó működési eredmény*	167 618	209 527
Banküzemi költségek	-84 974	-94 221
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>82 644</b>	<b>115 307</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	777	734
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>83 421</b>	<b>116 040</b>
Adófizetési kötelezettség	-8 187	-9 559
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>75 234</b>	<b>106 482</b>

A 2022. I. féléves beszámoló a bázisévi összehasonlítások tekintetében a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentesítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MKB Csoport 2022. I. félévi és 2021. I. félévi adatai konszolidált, nem auditált adatokon alapulnak. Jelen elemzés az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül. Az MKB Csoport pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében az elemzésben szereplő minden adat a számviteli kimutatásokból származtatott korrigált (normalizált) adat.

Az MKB Csoport 2021 első félévben és 2022 első félévben is profitábilisan működött: 2021 első félévben 75 234 millió forint, míg 2022 első félévben 106 482 millió forint eredménytétellekkel korrigált, normalizált adózott eredményt ért el.

Az MKB Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

Az MKB Csoport 2022 első félévét 83,4 milliárd forint korrigált adózás előtti eredménnyel zárta. A fundamentális eredmények jelentős mértékben változtak: a kamateredmény 78,3%-kal, míg a jutalék- és díjeredmény 15,1%-kal nőtt 2021 első félévéhez viszonyítva. Az egyéb működési eredmények soron 2,3 milliárd forint veszteséget realizált az MKB Csoport 2022 első félévben, döntően a támogatott hitelek FV átértékelésén elért veszteség miatt. 2022 első félévben összességében 0,7 milliárd forint értékvesztés és céltartalék visszairás történt a módosítási eredmény normalizálásával.

Az MKB Csoport működési költsége 94,4 milliárd forint volt 2022 első félévében. Ez 2021 azonos időszakához 11,1%-os növekedést jelent. A költség/bevételi ráta (CIR) 43,9% volt 2022 első félévben.

Mind a személyi költségek, mind a dologi költségek emelkedtek 2022 első félévben az előző év azonos időszakához képest. A személyi költségek növekedése mögött az elmúlt egy év során - a fúzió részeként - megkezdődött az eltérő számviteli módszertanok összehangolása, mely a jelentős bérinflációval együttesen rövidtávon a személyi költségek emelkedését okozta. A dologi költségek emelkedését főként az inflációs folyamatok, a növekvő energiaárak, valamint az ÁFA levonási hányad elszámolásának számviteli módszertani változása indukálta.

A költséghatékonysági mutató (CIR) tovább mérséklődött: 42,6% a jelentős bevételek eredményeként. Az MKB Csoport 2022. első félévi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROAE) 30,0% volt.

#### 11.1.4 **Kereszthivatkozási lista a múltbeli pénzügyi információkról**

##### **Mentesítő dokumentum**

2021: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/Mentesito\\_Dokumentum.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Mentesito_Dokumentum.pdf)

##### **MKB Tőzsdei gyorsjelentés**

2021.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Negyedebes\\_jelentes\\_2021\\_H1\\_Gyorsjelentés\\_2021\\_08\\_26.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentés_2021_08_26.pdf)

2022.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

##### **MKB Bank Nyrt. - auditált, konszolidált főbb számok**

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_20201231\\_20210429.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf)

2021: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Eves\\_jelentes\\_20211231\\_I\\_220426.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf)

##### **MKB Bank Nyrt. - nem auditált, konszolidált főbb számok**

2021. I. félévi adatok a Bank 2022. március 31-én megvalósult fúziója előtti pénzügyi kimutatásán alapulnak.

Forrás: Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről

2021.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Konszolidalt\\_evkozi\\_penzugyi\\_kimutatas\\_2021\\_H1\\_2021\\_09\\_28.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf)

2022.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

##### **Budapest Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok**

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/12\\_Budapest\\_Bank\\_Konszolidalt\\_éves\\_beszamolo\\_2020.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/12_Budapest_Bank_Konszolidalt_éves_beszamolo_2020.pdf)

2021:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest\\_Bank\\_Zrt\\_Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_2021\\_12\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf)

**Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok**

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

2022.03.31:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/2\\_BB\\_zaro\\_beszamolo\\_Uzleti\\_jelentes\\_Audit\\_jelentes\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf)

**MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok**

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020: <https://www.mtb.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-82512.pdf>

2021: <https://www.mtb.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>

**MKB Csoport korrigált (normalizált) konszolidált adatai**

Forrás: 2021. I. félév, 2021. évi, 2022. I. félév nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. első féléves eredményről

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

**Budapest Bank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):**

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/5\\_BB\\_beolvado\\_tarsasag\\_zaro\\_vagyonmerleg\\_vagyonleltar\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

**MKB Bank Nyrt. - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):**

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/4\\_MKB\\_Bank\\_atvevo\\_tarsasag\\_vagyonmerleg\\_vagyonleltar\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

**Magyar Takaréék Bankholding Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):**

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/6\\_MTBH\\_beolvado\\_tarsasag\\_vagyonmerleg\\_vagyonleltar\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

**MKB Bank Nyrt. - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2022. március 31.):**

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/7\\_MKB\\_Bank\\_jogutod\\_tarsasag\\_vagyonmerleg\\_vagyonleltar\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

## 11.2 A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata

A Kibocsátó 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Kibocsátó a 2021-es üzleti évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált proforma kimutatásáról a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozott bizonyosságot nyújtó független jelentést bocsátott ki, melyet a Mentésítő Dokumentum 3. számú melléklete tartalmaz.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A beolvadó Budapest Bank Zrt. 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a KPMG Hungária Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Kibocsátó 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő pénzügyi időszakra vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóját a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő pénzügyi időszakra vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóját a KPMG Hungária Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő, beolvastó társaság, a Budapest Bank Zrt., mint a beolvadó társaság, a Magyar Takarékbankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint beolvadó társaság, az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában tovább működő jogutód társaság 2022. március 31-i fordulónapra elkészített mellékelt végleges vagyonmérlegei és végleges vagyonleltárai minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban kerültek összeállításra.

A Tájékoztatóba hivatkozás útján beépítésre került 2020. és 2021. évi konszolidált éves beszámolókon, valamint a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó pénzügyi időszakra vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi jelentésén kívül a Regisztrációs Okmány nem tartalmaz könyvvizsgáló által ellenőrzött információt.

Az ellenőrzött pénzügyi információk szerinti utolsó év nem régebbi 18 hónapnál a Regisztrációs Okmány dátumához képest. A legutóbbi ellenőrzött pénzügyi információ dátuma 2021. december 31.

### **11.3 Bírósági és választott bírósági eljárások**

A Tájékoztató keltét megelőző 12 hónapos időszakra vonatkozóan nincsen folyamatban vagy függőben, illetve a Kibocsátó tudomása szerint nincsen a jövőben megindítandó olyan kormányzati, bírósági vagy választottbírósági eljárás, amelyek jelentős hatást gyakorolhatnak, vagy a közelmúltban azt gyakoroltak a Kibocsátóra vagy a Kibocsátó számviteli konszolidációs körébe tartozó személyre és/vagy azok pénzügyi helyzetére vagy nyereségességére.

### **11.4 A kibocsátó pénzügyi helyzetében bekövetkezett jelentős változás**

A Magyar Bankholding Zrt. 2022. március 31-én egyesült a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt., ezzel megteremtve a bankcsoport egységes működésének alapját. Az egyesülés során az MKB Bankba olvadt be a Budapest Bank és az egyesült bank leánybankjaként folytatja a működését az MTB Bank. Az MKB Bank Nyrt. átvette a csoportirányítói funkciót a Magyar Bankholding Zrt-től.

A fúzió újabb lépéseként a Kibocsátó 2022. december 9-ei Közgyűlése 57/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) beolvadás módján történő egyesüléséről, mellyel kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank 2023. február 6-án kelt, H-EN-I-57/2023. számú határozatával engedélyezte, hogy a 2022. december 9. napján kelt Egyesülési Szerződésben foglaltak szerint a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2023. április 30. napjával beolvadjon a Kibocsátóba. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága pedig 2023. február 14. napján kelt Cg.01-10-040952/3393. számú végzésével bejegyezte a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) 2023. április 30. napjával történő beolvadását a Kibocsátóba. Az MKB Bank neve 2023. május 1-én MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaságra (rövid neve: MBH Bank Nyrt.) változik.

## **12 Lényeges szerződések**

A Kibocsátó által korábban forgalomba hozott és kintlévő alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvények adatai az alábbiak:

Kötvény elnevezése	ISIN-kód	Össznévérték	Lejárat
MKB Alárendelt 2024/A Kötvény	HU0000357637	85.000.000 EUR*	2024.06.14.
MKB Alárendelt 2026/A Kötvény	HU0000358833	31.000.000 EUR	2026.04.15.
MKB Alárendelt 2028/A Kötvény	HU0000359690	51.300.000 EUR	2028.07.20.
MKB Alárendelt 2030/A Kötvény	HU0000362207	24.750.000.000 HUF	2030.01.31.

\* A Kibocsátó a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-259/2020. számú engedélye alapján 2020. május 26-i értéknappal visszavásárolt 48.100.000 euró össznévértékű MKB Alárendelt 2024/A (ISIN: HU0000357637) elnevezésű alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvényt.

A Kibocsátó Igazgatósága 2022. szeptember 23. napján kelt 203/2022. (szeptember 23.) számú határozatával döntött az MKB Alárendelt 2024/A Kötvények és az MKB Alárendelt 2026/A Kötvények bevezetéséről a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába. A Magyar Nemzeti Bank 2022. november 23-án kelt, H-KE-III-704/2022. számú határozatával jóváhagyta az MKB Alárendelt 2024/A Kötvények és az MKB Alárendelt 2026/A Kötvények tőzsdei bevezetéséhez készített Bevezetési Tájékoztatót, melynek alapján az érintett kötvények 2022. december 5-ei első kereskedési nappal bevezetésre kerültek a BÉT hitelpapír szekciójába.

A Kibocsátó a fentiekén túlmenően a szokásos üzletmenet során ügyfeleivel kötött szerződéseken felül nem kötött olyan megállapodást, amely jelentőséggel bír a jelen Tájékoztató keretében szabályozott piacra bevezetendő kötvényekből adódó, a kötvénytulajdonosokkal szemben fennálló kötelezettségekkel kapcsolatban.

### 13 Rendelkezésre álló dokumentumok

Az alábbiakban felsorolt dokumentumok már korábban közzétett, vagy a jelen Tájékoztatóközzétételével egyidejűleg közzétett dokumentumok, vagy az MNB-hez benyújtott dokumentumok a jelen Tájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők.

1. Az MKB Bank 2022. december 28-ától hatályos alapszabálya  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Alapszabaly\\_2022\\_12\\_28.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Alapszabaly_2022_12_28.pdf))
2. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2020. évi Konzolidált Éves Beszámolója  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konzolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_20201231\\_20210429.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konzolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf))
3. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2021. évi Konzolidált Éves Beszámolója  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Eves\\_jelentes\\_20211231\\_I\\_220426.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf))
4. Tájékoztató az MKB Bank 2021. első félévi eredményéről  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Negyedebes\\_jelentes\\_2021\\_H1\\_Gyorsjelentes\\_2021\\_08\\_26.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentes_2021_08_26.pdf))
5. Tájékoztató az MKB Bank 2022. első félévi eredményéről  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf))
6. A Budapest Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2020. évi Konzolidált Éves Pénzügyi Kimutatása  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/12\\_Budapest\\_Bank\\_Konzolidalt\\_eves\\_beszamolo\\_2020.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/12_Budapest_Bank_Konzolidalt_eves_beszamolo_2020.pdf))

7. A Budapest Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztemderdek alapján készült 2021. évi Konszolidált Éves Pénzügyi Kimutatása  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest Bank Zrt Konszolidalt penzugyi kimutatasok 2021 12 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf))
8. A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/2\\_BB\\_zaro\\_beszamolo Uzleti jelentes Audit jelentes 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf))
9. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. évi auditált, konszolidált éves beszámolója:  
(<https://www.mtb.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-82512.pdf>)
10. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolója:  
(<https://www.mtb.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>)
11. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára:  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/7 MKB Bank jogutod tarsasag vagyonmerleg vagyonleltar 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf))
12. A Magyar Takaréék Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/6 MTBH beolvado tarsasag vagyonmerleg vagyonleltar 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf))
13. A Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/5\\_BB\\_beolvado tarsasag zaro vagyonmerleg vagyonleltar 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf))
14. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/4 MKB Bank atvevo tarsasag vagyonmerleg vagyonleltar 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf))
15. H K ADÓCONTROL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt., a Magyar Takaréék Bankholding Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérleg és végleges vagyonleltár könyvvizsgálói hitelesítéséről:  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/8 MKB BB MTBH atalakulo audit jelentes 2022 06 01.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/8_MKB_BB_MTBH_atalakulo_audit_jelentes_2022_06_01.pdf))
16. Az MKB Bank Nyrt. Hirdetménye rendkívüli közgyűlés összehívásáról (2022. december 9.):  
([https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Hirdetmeny rendkivuli kozgyules osszehivasarol 2022 december 9\\_128803741](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Hirdetmeny_rendkivuli_kozgyules_osszehivasarol_2022_december_9_128803741))
17. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i rendkívüli közgyűlésének dokumentumai, 1. és 2. sz. mellékletei (A verzió) és további kapcsolódó dokumentumok:  
([https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i rendkivuli kozgyulesenek dokumentumai 1. es 2. sz. mellekletei A verzio es toabbi kapcsolodo dokumentumok 128803747](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_rendkivuli_kozgyulesenek_dokumentumai_1._es_2._sz._mellekletei_A_verzio_es_tovabbi_kapcsolodo_dokumentumok_128803747))
18. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i közgyűlési előterjesztéseinek 3. sz. melléklete - Az Egyesülési Terv tervezete és annak mellékletei (A verzió):

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az\\_MKB\\_Bank\\_Nyrt.\\_2022.12.09-i\\_kozgyulesi\\_eloterjeszteseinek\\_3.sz.melleklete\\_-Az\\_Egyesulesi\\_Terv\\_tervezete\\_es\\_anna\\_mellekletei\\_A\\_verzio\\_128803759](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_kozgyulesi_eloterjeszteseinek_3.sz.melleklete_-Az_Egyesulesi_Terv_tervezete_es_anna_mellekletei_A_verzio_128803759)

19. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i rendkívüli közgyűlésének dokumentumai, 1. és 2. sz. mellékletei (B verzió) és további kapcsolódó dokumentumok:  
[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az\\_MKB\\_Bank\\_Nyrt.\\_2022.12.09-i\\_rendkivuli\\_kozgyulesenek\\_dokumentumai\\_1.es\\_2.sz.mellekletei\\_B\\_verzio\\_es\\_tovabbi\\_kapcsolodo\\_dokumentumok\\_128803780](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_rendkivuli_kozgyulesenek_dokumentumai_1.es_2.sz.mellekletei_B_verzio_es_tovabbi_kapcsolodo_dokumentumok_128803780)
20. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i közgyűlési előterjesztéseinek 3. sz. melléklete - Az Egyesületi Terv tervezete és annak mellékletei (B verzió):  
[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az\\_MKB\\_Bank\\_Nyrt.\\_2022.12.09-i\\_kozgyulesi\\_eloterjeszteseinek\\_3.sz.melleklete\\_-Az\\_Egyesulesi\\_Terv\\_tervezete\\_es\\_anna\\_mellekletei\\_B\\_verzio\\_128803792](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_kozgyulesi_eloterjeszteseinek_3.sz.melleklete_-Az_Egyesulesi_Terv_tervezete_es_anna_mellekletei_B_verzio_128803792)
21. Egyesülő társaságok beszámolója 1.:  
[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo\\_tarsasagok\\_beszamoloi\\_1.\\_128803813](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo_tarsasagok_beszamoloi_1._128803813)
22. Egyesülő társaságok beszámolója 2.:  
[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo\\_tarsasagok\\_beszamoloi\\_2.\\_128803824](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo_tarsasagok_beszamoloi_2._128803824)
23. A Kibocsátó 2022. december 9-én megtartott közgyűlésének határozatai:  
[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.12./Az\\_MKB\\_Bank\\_Nyrt.\\_2022.\\_december\\_9-i\\_rendkivuli\\_kozgyulesenek\\_hatarozatai\\_128818109](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.12./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022._december_9-i_rendkivuli_kozgyulesenek_hatarozatai_128818109)
24. A Kibocsátó 2023. március 27. napján közzétett hirdetménye éves rendes közgyűlésének 2023. április 27. napjára történő összehívásáról (Közgyűlési meghívó):  
[https://bet.hu/site/newkib/hu/2023.03./Hirdetmeny\\_eves\\_rendes\\_kozgyules\\_osszehivasarol\\_2023.aprilis\\_27.\\_128862519](https://bet.hu/site/newkib/hu/2023.03./Hirdetmeny_eves_rendes_kozgyules_osszehivasarol_2023.aprilis_27._128862519)
25. A Kibocsátó 2023. április 5. napján közzétett tájékoztatása a 2023. április 27-i éves rendes közgyűlésének előterjesztéseivel kapcsolatban (Az MKB Bank Nyrt. 2023. április 27-i éves rendes közgyűlésének dokumentumai, a közgyűlési előterjesztések mellékletei, további kapcsolódó dokumentumok, valamint az MKB Bank Nyrt. 2022. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai):  
[https://bet.hu/site/newkib/hu/2023.04./A\\_2023.aprilis\\_27-i\\_eves\\_rendes\\_kozgyules\\_eloterjesztesei\\_es\\_a\\_2022.evi\\_eves\\_beszamolok\\_lenyeges\\_adatai\\_128869391](https://bet.hu/site/newkib/hu/2023.04./A_2023.aprilis_27-i_eves_rendes_kozgyules_eloterjesztesei_es_a_2022.evi_eves_beszamolok_lenyeges_adatai_128869391)

A fenti dokumentumok jelen Tájékoztatóba hivatkozással kerülnek beépítésre és a Kibocsátó, az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt., valamint a BÉT honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu), [www.mtb.hu](http://www.mtb.hu), [www.bet.hu](http://www.bet.hu)) tekinthetők meg a Tájékoztató érvényessége alatt. A Tőkepiaci törvény alapján közzétett pénzügyi beszámolók hozzáférhetőek a Kibocsátó honlapja mellett az MNB által üzemeltetett tőkepiaci közzétételi weboldalon (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>) is.

### III. ÉRTÉKPAPÍRJEGYZÉK

#### **1 Felelős személyek, harmadik féltől származó információ, szakértői jelentések és az illetékes hatóság jóváhagyása**

##### **1.1 Felelős személyek**

A jelen Bevezetési Tájékoztatót teljes egészében az MKB Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.) mint Kibocsátó készítette el, így az abban szereplő valamennyi információért felelősséggel tartozik.

A Kibocsátó, mint felelős személy Felelősségvállaló Nyilatkozatát a Bevezetési Tájékoztató IV. fejezete tartalmazza.

##### **1.2 Felelősségvállaló nyilatkozat**

A Felelősségvállaló nyilatkozatot a Bevezetési Tájékoztató IV. fejezete tartalmazza.

##### **1.3 Szakértői nyilatkozatok**

A jelen Bevezetési Tájékoztató nem tartalmazza szakértői minőségben közreműködő személy nyilatkozatát vagy jelentését.

##### **1.4 Harmadik féltől származó információk**

Jelen Bevezetési Tájékoztató Értékpapírjegyzék fejezete harmadik féltől származó információkat nem tartalmaz.

##### **1.5 Az Értékpapírjegyzék jóváhagyása**

A Bevezetési Tájékoztatót jóváhagyta a Magyar Nemzeti Bank, mint a Prospektus Rendelet szerinti illetékes hatóság.

A Magyar Nemzeti Bank ezt a Bevezetési Tájékoztatót csak a Prospektus Rendeletben a teljességre, érthetőségre és következetességre vonatkozóan meghatározott előírásoknak való megfelelés szempontjából hagyta jóvá.

Az ilyen jóváhagyás nem tekinthető az ezen Bevezetési Tájékoztató tárgyát képező értékpapírok minőségének jóváhagyásaként.

A befektetőknek saját maguknak kell értékelniük, hogy alkalmas-e számukra a bevezetésre kerülő értékpapírokba történő befektetés.

#### **2 Kockázati tényezők**

A Kötvényekhez kapcsolódó kockázati tényezőket a jelen Bevezetési Tájékoztató I. fejezetének 2. pontja tartalmazza.

#### **3 Alapvető információk**

##### **3.1 A bevezetésben érintett természetes és jogi személyek érdekeltsége**

A Kötvények kibocsátója: MKB Bank Nyrt.

A Kötvények forgalmazója: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint egyetlen személy sem rendelkezik összeférhetlenséggel a tőzsdei bevezetéssel kapcsolatban.

### 3.2 A bevétel becsült nettó összege és annak felhasználása

A Kötvények forgalomba hozatala az alábbiak szerint történt:

- A kibocsátás értéknapja: 2023. január 31.
- A kibocsátás össznévértéke: 24.750.000.000 Forint

A Kibocsátó a Kötvények forgalomba hozatala útján tovább kívánta javítani a tőkeellátottságát, valamint a Kötvények értékesítéséből származó források az általános üzleti tevékenységének finanszírozásában kerültek felhasználásra.

## 4 A piacra bevezetendő értékpapírokra vonatkozó információk

A III. Értékpapírjegyzők című fejezet 3. és 4. pontjai határozzák meg a Kötvények általános feltételeit (a "**Kötvényfeltételek**"), amely Kötvényfeltételek az Okirat (meghatározását lásd az alábbiakban) részét képezik.

Az egyes Sorozatban, illetve Sorozatrészletben forgalomba hozott Kötvények részletes feltételeit a Sorozatot alkotó Kötvények vonatkozásában a Tpt. 7-8. §-ai szerint kiállított okirat ("**Okirat**") tartalmazza.

### 4.1 A piacra bevezetendő értékpapírok teljes mennyisége

A Kötvények jelenleg forgalomban lévő teljes mennyisége bevezetésre kerül, azaz 495 darab, egyenként 50.000.000 Forint névértékű, együttesen 24.750.000.000 Forint össznévértékű kötvény.

### 4.2 A piacra bevezetendő értékpapírok

#### 4.2.1 A piacra bevezetendő értékpapírok fajtája és osztálya

A Kötvények változó kamatozású kötvények.

#### 4.2.2 A nemzetközi értékpapír-azonosító szám („ISIN”)

A Kötvények ISIN azonosítója: HU0000362207.

### 4.3 Az értékpapírok létrehozásának alapjául szolgáló jogszabályok

- a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény ("**Tpt.**");
- a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet ("**Kötvényrendelet**");
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény ("**Ptk.**");
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. CCXXXVII. törvény ("**Hitelintézeti törvény**");
- a csőd eljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény ("**Csőd törvény**");
- a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény ("**Bszt.**");
- a dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és

vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet („*Dematerializált Értékpapír Rendelet*”);

(viii) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról („*CRR*” vagy „*CRR Rendelet*”).

#### **4.4 Az értékpapírok jellege**

A Kötvények névre szóló, dematerializált formában előállított értékpapírok.

A Kötvények teljes mennyisége azonos jogokat és kötelezettségeket megtestesítő értékpapírokból áll, azok egy sorozatot alkotnak.

A nyilvántartást vezető szervezet neve és címe: KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.).

#### **4.5 Az értékpapír-kibocsátás pénzneme**

A Kötvények pénzneme: Forint.

#### **4.6 Kielégítési sorrend**

##### **4.6.1 A Kötvények jellege**

A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem biztosított, alárendelt kötelezettségeit testesítik meg.

A Kötvények egymással, valamint a Kibocsátónak más, a CRR 63. cikk szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos rangsorban (pari passu) állnak.

##### **4.6.2 A Kötvények, mint járulékos tőkeinstrumentumok**

A Kötvények a Kibocsátó járulékos tőkeinstrumentumainak minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerint és a Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Hitelintézeti törvény 57. § (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások és a szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumok kielégítését követően, de a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat megelőző helyen lehetséges kielégíteni.

A fentiekből következően a Kötvényekre vonatkozó követelés hátrasorolt a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokhoz kapcsolódó követelésekhez képest.

A Kötvényekből, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumból eredő kötelezettségekre nem vonatkozik olyan megállapodás, amely egyéb módon javítja az instrumentumhoz kapcsolódó követelésnek a veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét.

A Kibocsátó Kötvényekből eredő kötelezettségei nem tartoznak beszámítási vagy nettósítási megállapodás hatálya alá, és a Kötvénytulajdonosok nem jogosultak beszámítási jogot gyakorolni a Kötvényekből fakadó lejárt követeléseik tekintetében a Kibocsátó felé fennálló kötelezettségeikkel szemben.

A Kötvényekre irányadó rendelkezések nem tartalmaznak ösztönzést azok tőkeösszegének vagy kamatának a Kibocsátó általi, lejárat előtti visszaváltására, illetve visszafizetésére.

#### 4.6.3 **Szanálás esetén a Kötvények alárendeltségi szintje**

A Szanálási törvény értelmében a szanálási hatóság által alkalmazott hitelezői feltőkésítés során – a jogszabályban nevesített kivételeket figyelembe véve –, amennyiben az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok névértékének és a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok értékének leírása nem elégséges a veszteségek elszámolására, a járulékos tőkeelemnek minősülő instrumentumok (köztük a Kötvények) értéke is leírásra kerülhet a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben.

Szanálási eljáráson kívül is, amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság gyakorlása feltételei fennállnak, a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján többek között a Kötvények is a „tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása” szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek.

#### 4.6.4 **Biztosítékok**

A Kötvényeken alapuló fizetési kötelezettségek dologi biztosítékkal nem biztosítottak; a Kötvényekkel összefüggésben egyetlen személy sem vállalt kezességet vagy garanciát.

### 4.7 **Az értékpapírokhoz kapcsolódó jogok**

#### 4.7.1 **A Kötvényekhez kapcsolódó jogosultságok**

A Kötvény alapján a Kötvény által jogosított személy részére a Kibocsátó köteles a jelen Bevezetési Tájékoztatóban és az Okiratban meghatározott módon és időben, az ott írt feltételek szerint megfizetni a Kötvény után esedékessé vált kamatot, valamint a Kötvény tőkeösszegét.

A Kötvény tulajdonosa („**Kötvénytulajdonos**”) jogosult a Kötvényeket értékesíteni a Kötvény átruházására vonatkozó esetleges jogszabályi korlátozások figyelembevételével. A Kötvény átruházásával a Kötvényből eredő valamennyi jog átszáll az új Kötvénytulajdonosra.

A Kötvény átváltás útján, vagy az általa megtestesített jog gyakorlásával nem ad jogot más értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz megszerzésére.

A jelen Bevezetési Tájékoztató elfogadásakor hatályos magyar jogszabályok értelmében a Kötvényen alapuló követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el.

#### 4.7.2 **A Lejárat Nap előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján**

A Kibocsátó jogosult a CRR-ben (a jelen Bevezetési Tájékoztató keltének időpontjában a CRR 78. cikk (1) bekezdésében) mindenkor meghatározott feltétel teljesítése esetén, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján a Kötvényeket választása szerint 2028. január 31-én, 2028. július 31-én, 2029. január 31-én, vagy 2029. július 31-én lejárat előtt visszaváltani.

2028. január 31-ét megelőzően a Kibocsátó a Kötvényeket kizárólag a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján a CRR-ben (jelen Bevezetési Tájékoztató keltének időpontjában a CRR 78. cikk (4) bekezdésében) meghatározott feltételek valamelyikének fennállása esetén jogosult választása szerint bármely Munkanapon visszaváltani.

Amennyiben a Kibocsátó a visszaváltás jogát a fentiek szerint gyakorolja, úgy köteles a Kötvénytulajdonosokat a 4.7.4 „A Kötvénytulajdonos(ok) tájékoztatása” pontban foglaltak szerint a visszaváltás napját legalább öt munkanappal megelőzően, a visszaváltásra meghatározott napot is tartalmazó, visszavonhatatlan nyilatkozattal értesíteni.

A visszaváltás joga kizárólag a Kötvények teljes sorozatára gyakorolható, részleges visszaváltás nem megengedett.

A Kötvényekre fizetendő visszaváltási összeg

- ha a visszaváltás napja Kamatfizetési Napra esik, úgy a Kötvények névértékével,
- ha a visszaváltás napja nem Kamatfizetési Napra esik, úgy a Kötvényeknek a visszaváltási napig számított felhalmozott és ki nem fizetett kamatokkal növelt névértékével egyezik meg.

A visszaváltott Kötvények az irányadó szabályok szerint érvénytelenítésre kerülnek.

#### 4.7.3 **A Lejárat Nap előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonos döntése alapján**

A Kötvények tekintetében egyetlen Kötvénytulajdonos sem jogosult lejárat előtti visszaváltási jogot gyakorolni.

#### 4.7.4 **A kötvénytulajdonosok tájékoztatása**

A Kötvényekkel kapcsolatos valamennyi értesítés akkor tekinthető hatályosan közöltnek és kézbesítettnek, ha azok közzétételre kerültek a Kibocsátó honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), és – feltéve, hogy a Kötvénytulajdonos e-mail címe bejelentésre került a Kibocsátó részére – megküldésre kerültek a Kötvénytulajdonos(ok) által megadott e-mail címre. Bármely értesítés vagy dokumentum, amelyet a Kibocsátó a Kötvénnyel kapcsolatban a Kötvénytulajdonos(ok)nak ad, küld vagy továbbít, kézbesítettnek minősül, ha nem érkezett hibaüzenet az üzenetküldés sikertelenségéről.

Minden, a Kötvényekkel kapcsolatos értesítés abban az esetben is érvényesnek, hatályosnak és a Kötvénytulajdonossal/ Kötvénytulajdonosokkal közöltnek tekintendő, ha azt a Kibocsátó a Kötvénytulajdonos(ok) Kibocsátó felé bejelentett vagy cégjegyzék szerinti székhelyére postán, ajánlott küldeményként juttatja el.

### 4.8 **A Kötvények kamata**

#### 4.8.1 **Kamatok**

##### 4.8.1.1 **Kamatláb, Kamatfizetési Napok és a Kamatláb meghatározásának módja**

A Kötvények változó kamatozásúak, a kamatláb („**Kamatláb**”) mértéke 6 havi BUBOR + 7,10% p.a. A kamatfizetés félévente utólag, előre meghatározott kamatfizetési napokon történik. A „**Kamatszámítás kezdőnapja**” a Kötvények forgalomba hozatalának (kibocsátásának) értéknapja, azaz 2023. január 31-e.

Az első kamatfizetés napja (minden ilyen nap külön-külön: „**Kamatfizetési Nap**”) 2023. július 31. napja, ezt követően a lejáratig minden év január hónap 31. napja és minden év július hónap 31. napja. Az utolsó Kamatfizetési Nap megegyezik a Lejárat Nappal.

Az első Kamatszámítási Időszakra vonatkozó Kamatláb megállapítására („**Kamatláb meghatározásának módja**”) az Aukció napján, az azt követő Kamatszámítási Időszakokra vonatkozó Kamatlábak meghatározására pedig az esedékes Kamatszámítási Időszak kezdőnapját megelőző 2. munkanapon kerül sor, az azon a napon publikált aktuális BUBOR értékek alapján, a Kibocsátó által.

A megállapított Kamatlábat az esedékes Kamatfizetési Napot megelőző munkanapon a Kibocsátó közzéteszi a saját honlapján, valamint – feltéve, hogy a Kötvénytulajdonos e-mail címe bejelentésre került a Kibocsátó részére – megküldi a Kötvénytulajdonos által megadott e-mail címre.

A „**Kamatfizetési Időszak**” Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely az első Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely a Kamatfizetési Napon (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó Kamatfizetési Nap egyben a Lejárati Nap.

#### **4.8.1.2 Munkanap**

„**Munkanap**” minden olyan nap, amikor a hitelintézetek, valamint a pénz- és devizapiacok Budapesten forint kifizetéseket, illetve elszámolásokat hajtanak végre, ha az ilyen nap a Kibocsátónál is Munkanapnak számít.

#### **4.8.1.3 Késedelmi kamat**

A Kötvények a Lejárati Naptól kezdve nem kamatoznak.

Amennyiben a Kötvénytulajdonos megfelelően igazolja, hogy a Kötvény alapján esedékessé vált tőke-, illetve kamatkifizetést a Kibocsátó jogellenesen késlelteti vagy tagadja meg, úgy az esedékességkor meg nem fizetett tőkerész, illetve kamatösszeg után a Kötvény tulajdonosa a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezései szerinti mértékű késedelmi kamatra jogosult az esedékesség napja (ezt a napot nem beleértve) és az esedékességkor meg nem fizetett összeg megfizetésének napja (ezt a napot is beleértve) közötti időszakra.

#### **4.8.1.4 Kamatbázis, Kamatszámítási Időszak, Kamatösszeg**

A Kötvények kamatösszegének megállapítása során Tényleges / Tényleges (ISMA) kamatbázis („**Kamatbázis**”) alkalmazandó, amely a számított kamatösszeg tekintetében azt jelenti, hogy a Kamatfizetési Időszak napjainak tényleges számát el kell osztani azon naptári év napjainak a számával, amelybe esik az adott Kamatfizetési Nap.

A „**Kamatszámítási Időszak**” Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely a Kamatszámítási Kezdőnapot követő hatodik hónap utolsó Munkanapján (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely az előző Kamatszámítási Időszak utolsó napján (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő hatodik hónap utolsó Munkanapján (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal, hogy az utolsó Kamatszámítási Időszak a Lejárati Napon ér véget.

A Kibocsátó számítja ki annak a kamatnak az összegét („**Kamatösszeg**”), amely a Kötvények után az adott Kamatfizetési Időszakra fizetendő.

A Kamatösszeg egy adott Kamatszámítási Időszakra a Névérték és Kamatláb, valamint az adott Kamatszámítási Időszakra vonatkozó Kamatbázis szorzatának egész Forintra kerekített értéke (0,5 Forintot felfelé kerekítve).

Az évente kétszer (hathavonta) kiszámított Kamatösszeg kifizetésére évente kétszer, az esedékes Kamatfizetési Napokon kerül sor.

### **4.8.2 Kifizetések**

#### **4.8.2.1 A Kötvényen alapuló kifizetés módja**

A Kötvényekkel kapcsolatos kifizetéseket a Kibocsátó a Kötvény devizanemének megfelelő pénznemben teljesíti a Kötvénytulajdonosok részére számlavezetőiken keresztül a KELER vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatának és az alkalmazandó adózási jogszabályok figyelembe vételével azon értékpapírszámla-vezetők útján, akiknek a KELER által vezetett

értékpapír-számláin – a KELER mindenkor hatályos szabályzatában meghatározott – fordulónap („**Fordulónap**”) végén a Kötvények a KELER-nél nyilván vannak tartva. Az esedékes kifizetést azon Kötvénytulajdonos részére kell teljesíteni, aki a Fordulónapon Kötvénytulajdonosnak minősül.

Amennyiben a Kötvénytulajdonos tekintetében az adó mértékének megállapításához jogszabály bármilyen igazolás, dokumentum Kibocsátóhoz történő benyújtását írja elő, a Kibocsátó az értékpapírszámla-vezetőkön keresztül hozzá beérkezett igazolások, dokumentumok alapján, valamint a értékpapírszámla-vezetőknek az általuk vezetett értékpapírszámlákon, a belföldi Kötvénytulajdonosok, illetve a külföldi Kötvénytulajdonosok tulajdonában lévő Kötvények mennyiségére vonatkozó nyilatkozata, valamint a KELER összesítő jelentése alapján teljesít kifizetést.

A KELER-től kapott utasításokkal, valamint a Kötvények kifizetési feltételeivel összhangban teljesített kifizetéseket a Kötvénytulajdonosoknak teljesített megfelelő kifizetéseknek kell tekinteni, és a Kibocsátó az így kifizetett összegekkel kapcsolatban mentesül minden kötelezettség alól.

#### **4.8.2.2 Munkanap szabály**

Ha bármely Kötvény alapján teljesítendő kifizetés esedékes időpontja nem Munkanapra esik, a kifizetést az esedékességi időpontot követő Munkanapon kell a Kötvénytulajdonos részére teljesíteni és a Kötvénytulajdonos nem tarthat igényt az ilyen késedelem miatt felmerülő kamatra vagy egyéb más kifizetésre.

#### **4.8.3 Törlesztés, visszaváltás**

A Kötvények tőkeösszegét a Kibocsátó a Lejárati Napon fizeti meg a Kötvénytulajdonos(ok) részére.

### **4.9 Az értékpapírok lejáratára („Lejárat Napja”)**

A Kötvények lejáratára: 2030. január 31. napja.

### **4.10 A várható hozam**

A változó kamatozású kötvények várható hozama - a fix kamatozású kötvényektől eltérően - nem határozható meg pontosan előre, mivel a kötvények kamatlába jellemzően egy referenciakamat és a kamatfelár összege, ahol a referenciakamat (és ezzel az adott kamatfizetési időszakra vonatkozó kamatláb) a mindenkor piaci körülmények alakulása következtében a kötvények futamideje alatt kamatszámítási időszakonként változik. Ennek következtében változó kamatozású kötvény esetében a kötvények várható hozama csak becsülhető, előre pontosan nem határozható meg.

### **4.11 A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok tulajdonosainak képvisellete**

A Kibocsátó a Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezetet nem nevez meg és ilyen képviselőre vonatkozó szabályokat nem állapít meg.

### **4.12 Nyilatkozat azon határozatokról, engedélyekről és jóváhagyásokról, amelyek alapján az értékpapírokat létrehozták és/vagy kibocsátották**

A Kibocsátó igazgatósága 2023. január 20. napján kelt 7/2023. (január 20.) számú határozatával döntött a Kötvények forgalomba hozataláról. A kibocsátás során összesen 24.750.000.000 Forint névértékű Kötvény került forgalomba hozatalra.

A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága 2023. április 3. napján kelt 5/1/2023(04.03)-MKB-EFB számú határozatával döntött a Kötvények bevezetéséről a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába.

#### **4.13 Az értékpapírok kibocsátásának időpontja**

A Kötvények forgalomba hozatala az alábbiak szerint történt:

- A kibocsátás értéknapja: 2023. január 31.
- A kibocsátás össznévértéke: 24.750.000.000 Forint

#### **4.14 Az értékpapírok átruházhatóságára vonatkozó korlátozások ismertetése**

A Kötvények átruházását a Kibocsátó nem korlátozza.

A Kötvények átruházása esetén az értékpapírszámla-vezetők összevont értékpapírszámlái közötti átvezetésre vonatkozóan a KELER mindenkor szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.

### **5 A piacra történő bevezetésre és a kereskedésre vonatkozó szabályok**

#### **5.1 Megcélzott szabályozott piac**

A Kibocsátó a Kötvényeket a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába tervezi bevezettetni.

#### **5.2 Kifizetési ügynökök és letétkezelők**

A Kötvényekkel kapcsolatban fizető ügynök alkalmazására nem kerül sor, a kifizetéseket a Kibocsátó végzi.

A Kötvényekkel kapcsolatban a Kibocsátó részéről letétkezelő alkalmazására nem kerül sor.

### **6 A piacra történő bevezetés költsége**

A Kötvények tőzsdei bevezetésének költségei várhatóan nem haladják meg a 4,1 millió forintot (amely magában foglalja a jelen Bevezetési Tájékoztató közzétételének engedélyezésre irányuló eljárásért a Magyar Nemzeti Bank számára fizetendő igazgatási-szolgáltatási díjat is). Előbbieken kívül, a BÉT által megállapított és negyedévente utólag fizetendő ún. forgalombantartási díj összege a bevezetett értékpapír-sorozatok össznévértékének mint vetítési alapnak a 0,0114%-a. A 2023-as évre a bevezetést követően időarányos díj fizetendő, ezt követően éves szinten kb. 2,85 millió forint forgalombantartási díj megfizetésével kell számolni (amely a lejárat évében szintén időarányosan fizetendő).

### **7 Kiegészítő információk**

#### **7.1 Tanácsadók**

Az Értékpapírjegyzék elkészítésében a kibocsátással összefüggésben tanácsadók nem működtek közre.

#### **7.2 Ellenőrzött információk**

Jelen Értékpapírjegyzék szakértői nyilatkozatot, bejegyzett könyvvizsgálók által ellenőrzött részt, illetve harmadik féltől származó információkat nem tartalmaz.

#### **7.3 Hitelminősítés**

A Tájékoztató keltének időpontjában a Kibocsátó, illetve a Kibocsátó által forgalomba hozott értékpapírok hitelminősítéssel nem rendelkeznek, kérésére vagy közreműködésével hitelminősítés nem készült.

#### IV. FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, jelen Bevezetési Tájékoztató aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat: A Bevezetési Tájékoztatóban szereplő valamennyi információért, illetve az információ hiányáért a Kibocsátó, azaz az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952) tartozik felelősséggel, és ez a felelősség a Bevezetési Tájékoztató közzétételétől számított öt évig terheli. E felelősség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Az MKB Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy a legjobb tudomása szerint a jelen Bevezetési Tájékoztatóban szereplő információk megfelelnek a tényeknek, a Bevezetési Tájékoztatóból nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, a Bevezetési Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2023. április 21.

---

Brezina Szabolcs Károly  
ügyvezető igazgató

---

Fülöp Szabolcs  
ügyvezető igazgató

MKB Bank Nyrt.  
**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT**

## V. MELLÉKLETEK

### 1 Meghatározások és rövidítések

<b>Alapszabály</b>	A Kibocsátó hatályos létesítő okirata
<b>Bankholding</b>	Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Cg 01-10-140865)
<b>Bevezetési Tájékoztató vagy Tájékoztató</b>	A jelen dokumentumot jelenti
<b>BÉT</b>	Budapesti Értéktőzsde Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em., Cg 01-10-044764)
<b>BRRD</b>	Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU számú irányelve a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról
<b>Bszt.</b>	A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény
<b>CRD</b>	Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályaon kívül helyezésétől
<b>CRR vagy CRR Rendelet</b>	Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
<b>Csődtörvény</b>	A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény
<b>Dematerializált Értékpapír Rendelet</b>	A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet
<b>EBA</b>	A független uniós Európai Bankhatóságot jelenti
<b>EGT</b>	Európai Gazdasági Térség
<b>EU</b>	Az Európai Uniót jelenti
<b>Euró vagy EUR</b>	Az Európai Gazdasági és Monetáris Unió tagországainak hivatalos fizetőeszköze
<b>EXIM vagy Eximbank</b>	Magyar Export-Import Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1065 Budapest, Nagymező utca 46-48., Cg-01-10-042594)
<b>Értékpapírjegyzék</b>	A jelen Bevezetési Tájékoztató III. fejezetét jelenti
<b>Felelősségvállaló Nyilatkozat</b>	A Bevezetési Tájékoztatóért felelős személyeknek a Bevezetési Tájékoztató IV. fejezeten foglalt nyilatkozata
<b>Fordulónap</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.2.1 bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Forint, Ft vagy HUF</b>	Magyarország hivatalos fizetőeszköze
<b>IFRS</b>	A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdeket jelenti
<b>GDP</b>	Bruttó hazai termék

<b>Hitelintézeti törvény</b>	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
<b>Kamatbázis</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.1.4 bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Kamatfizetési Időszak</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.1.1. bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Kamatfizetési Nap</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.1.1. bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Kamatláb</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.1.1. bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Kamatláb meghatározásának módja</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.1.1. bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Kamatösszeg</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.1.4. bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Kamatszámítás Kezdőnapja</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.1.1. bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>KAVOSZ</b>	KAVOSZ Pénzügyi Szolgáltatásokat Közvetítő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1062 Budapest, Váci út 1-3. "A" torony. ép. 1. em.)
<b>KELER</b>	KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1074 Budapest, Rákóczi út 70-72., Cg 01-10-042346)
<b>Kibocsátó vagy MKB Bank</b>	MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38., Cg 01-10-040952)
<b>KKV</b>	Kis- és középvállalat
<b>Kötvény, Kötvények vagy MKB Alárendelt 2030/A Kötvény</b>	A HU0000362207 ISIN azonosítóval rendelkező, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat jelenti.
<b>Kötvényrendelet</b>	A kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendeletet
<b>Kötvénytulajdonos(ok)</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.7.1. bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Lejárat Napja</b>	A Kötvények végső esedékességének a Bevezetési Tájékoztató III.4.9. bekezdésében írt napja
<b>MKB Csoport</b>	Az MKB Bank Nyrt.-t és konszolidált vállalatait jelenti
<b>MNB</b>	Magyar Nemzeti Bank
<b>MREL-Követelmények</b>	A Szanalási törvény, összhangban a BRRD-vel kötelezi az MNB-t, mint szanalási hatóságot, hogy a magyarországi hitelintézetek részére megfelelő mennyiségű és minőségű forráselem tartását írja elő, melyek válsághelyzet esetén részlegesen vagy teljesen leírhatók, illetve tőkévé átalakíthatók. Ez a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL: Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities) egyedileg, az adott intézményre vonatkozó szanalási stratégiával összhangban a szanalási tervezés keretében került meghatározásra az MNB által.
<b>MRP</b>	Az MRP törvényben meghatározott, új típusú munkavállalói rész tulajdonosi programot jelenti
<b>MRP törvény</b>	A Munkavállalói Rész tulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény
<b>Munkanap</b>	A Bevezetési Tájékoztató III.4.8.1.2. bekezdésében írt jelentéssel bír
<b>Prospektus Rendelet</b>	Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/1129 rendelete (2017. június 14.) az értékpapírokról szóló nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről
<b>PSD2</b>	Az Európai Parlament és a Tanács 2015/2366 irányelve a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről
<b>Ptk.</b>	A polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény

<b>Szanálási törvény</b>	A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény
<b>Társasági adótörvény</b>	A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény
<b>Tpt.</b>	A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
<b>Választottbíróság</b>	A Magyar Kereskedelmi és Iparkamara Mellett Működő Állandó Választottbíróság
<b>Vbt.</b>	A 2017. évi LX. törvény a választottbíráskodásról
<b>980 Rendelet</b>	A Bizottság (EU) 2019/980 Felhatalmazáson Alapuló Rendelete (2019. március 14.) az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről

## A 2021 I. féléves korrekciós tételek listája

millió Ft-ban	2021. I. féléves korigált (normalizált) adózás utáni eredmény	Struktúra korrekciók*	Üzleti korrekciók			COVID-19 hatás	2021. I. féléves számviteli jelentés
			Bankadó és egyéb adók**	Nem-core egyszeri tételek***	Osztalék	COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	
Kamatbevétel	119 362	-1 969	0	0	0	0	117 392
Kamatráfordítás	-23 011	-222	0	0	0	0	-23 233
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>96 351</b>	<b>-2 191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94 159</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	33 346	-980	0	-304	0	0	32 063
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	39 419	-2 097	0	358	0	0	37 680
Veszteségek fedezetére képzett / visszaírt	777	1 230	0	0	0	-10 802	-8 796
Banküzemi költségek	-84 974	2 499	0	-7 589	0	0	-90 064
Társult és közös vezetésű vállalkozások eredményéből való részesedés	472	0	0	0	-19	0	453
Bankadó	-1 970	1 540	-3 208	0	0	0	-3 638
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>83 421</b>	<b>0</b>	<b>-3 208</b>	<b>-7 535</b>	<b>-19</b>	<b>-10 802</b>	<b>61 857</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-8 187	0	289	678	2	972	-6 247
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>75 234</b>	<b>0</b>	<b>-2 919</b>	<b>-6 857</b>	<b>-17</b>	<b>-9 830</b>	<b>55 611</b>
Egyéb átfogó jövedelem	-15 288	0	0	0	0	0	-15 288
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>59 946</b>	<b>0</b>	<b>-2 919</b>	<b>-6 857</b>	<b>-17</b>	<b>-9 830</b>	<b>40 322</b>

**3 Az MKB Alárendelt 2030/A Kötvény dematerializált okirata**

# OKIRAT DEMATERIALIZÁLT KÖTVÉNYRŐL

## 1. A kibocsátóra vonatkozó adatok:

Teljes név:	MKB Bank Nyrt.
Rövid név:	MKB Nyrt.
Székhely:	Magyarország 1056 Budapest, Váci utca 38.
Cégjegyzékszám:	01-10-040952
Adószám:	10011922-4-44
Alaptőke mértéke:	321 698 958 000,00

Az Okiratot aláíró(k) adatai:

az első aláíró neve:	Varga Miklós
képviselési jogának alapja (beosztása):	Munkavállaló
a második aláíró neve:	Malinovszky Melinda
képviselési jogának alapja (beosztása):	Munkavállaló

## 2. A sorozatrészletre vonatkozó adatok:

Sorozatrészlet kibocsátásáról szóló döntés időpontja:	2023.01.20.
Sorozatrészlet kibocsátásáról szóló döntés jellege:	Igazgatósági határozat
Sorozatrészlet száma:	1
Sorozatrészlet névérték darabszáma:	495
Sorozatrészlet össznévértéke:	24 750 000 000,0000 HUF
Sorozatrészlethez kapcsolódó értéknapi:	2023.01.31.
Eddigi kibocsátások összesen névérték darabszáma:	0

## 3. A teljes sorozatra vonatkozó adatok:

Sorozat elnevezése:	MKB Alárendelt 2030/A Kötvény
Sorozat betűjele és kódja:	MKB 2030/A
ISIN-azonosító:	HU0000362207
Sorozat típusa:	Névre szóló
Névérték és devizanem:	50 000 000,0000 HUF
Sorozat összesen névérték darabszáma:	495
Sorozat össznévértéke:	24 750 000 000,0000 HUF
Kibocsátás helye:	Budapest
Forgalomba hozatal helye:	Budapest
Forgalomba hozatal módja:	Nyilvános
Kibocsátás ideje (az első kibocsátás értéknapija):	2023.01.31.
Lejárat napja:	2030.01.31.

Kötvény futamideje:	7 Év
Kamatozás módja:	Változó/indexált
A kamatláb változásának elvei:	Az első Kamatszámítási Időszakra vonatkozó Kamatláb megállapítására az Aukció napján, az azt követő Kamatszámítási Időszakokra vonatkozó Kamatlábak meghatározására pedig az esedékes Kamatszámítási Időszak kezdőnapját megelőző 2. munkanapon kerül sor, az azon a napon publikált aktuális, hivatalos BUBOR értékek alapján, a Kibocsátó által.
A kamat számításának módja:	6 havi BUBOR + 7,10% p.a.
Kamatfizetési időpont(ok):	2023.07.31.; 2024.01.31.; 2024.07.31.; 2025.01.31.; 2025.07.31.; 2026.01.31.; 2026.07.31.; 2027.01.31.; 2027.07.31.; 2028.01.31.; 2028.07.31.; 2029.01.31.; 2029.07.31.; 2030.01.31.;
Kamatfizetési feltételek:	A kamatfizetés félévente utólag, előre meghatározott kamatfizetési napokon történik. Az első kamatfizetés napja: 2023. július 31. napja, ezt követően a lejáratig minden év január hónap 31. napja és minden év július hónap 31. napja. Az utolsó Kamatfizetési Nap megegyezik a Lejárat Nappal. A Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely az első Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely a Kamatfizetési Napon (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó Kamatfizetési Nap egyben a Lejárat Nappal.
Futamidőn belül van beváltás (törlesztés):	Nem
Beváltási (törlesztési) feltételek:	A Kötvények tőkeösszegét a Kibocsátó a Lejárat Napon fizeti meg a Kötvénytulajdonos(ok) részére.
Sorozathoz kapcsolódó átruházás megkötések leírása:	Sorozathoz kapcsolódó átruházási megkötések nincsenek.
A kötvény összegének visszafizetését és a kamat megfizetését biztosító kötelezettségvállalások:	A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem biztosított, alárendelt kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvények egymással, valamint a Kibocsátónak más, a CRR 63. cikk szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos rangsorban (pari passu) állnak. A Kötvényeken alapuló fizetési kötelezettségek dologi biztosítékkal nem biztosítottak; a Kötvényekkel összefüggésben egyetlen személy sem vállalt kezességet vagy garanciát.
A kötvény kibocsátásának célja:	A Kötvényből származó bevétellel a Kibocsátó tovább kívánja javítani a tőkeellátottságát, illetve a forrást az üzleti tevékenységének általános finanszírozására fordítja.

#### **4. Kibocsátó által az okiraton megjeleníteni kívánt további információk:**

A Kötvények a Kibocsátó járulékos tőkeinstrumentumainak minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerint és a Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Hitelintézeti törvény 57. § (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások és a szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumok kielégítését követően, de a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat megelőző helyen lehetséges kielégíteni.

A Kötvényekből, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumból eredő kötelezettségekre nem vonatkozik olyan megállapodás, amely egyéb módon javítja az instrumentumhoz kapcsolódó követelésnek a veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét.

A Kibocsátó Kötvényekből eredő kötelezettségei nem tartoznak beszámítási vagy nettósítási megállapodás hatálya alá, és a Kötvénytulajdonosok nem jogosultak beszámítási jogot gyakorolni a Kötvényekből fakadó lejárt követeléseik tekintetében a Kibocsátó felé fennálló kötelezettségeikkel szemben.

A Kötvényekre irányadó rendelkezések nem tartalmaznak ösztönzést azok tőkeösszegének vagy kamatának a Kibocsátó általi, lejárat előtti visszaváltására, illetve visszafizetésére.

• Szanalás esetén a Kötvények alárendeltségi szintje:

A Szanalási törvény értelmében a szanalási hatóság által alkalmazott hitelezői feltőkésítés során – a jogszabályban nevesített kivételeket figyelembe véve –, amennyiben az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok névértékének és a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok értékének leírása nem elégséges a veszteségek elszámolására, a

járadékos tőkeelemnek minősülő instrumentumok (köztük a Kötvények) értéke is leírásra kerülhet a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben.

Szanálási eljárásen kívül is, amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság gyakorlása feltételei fennállnak, a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján többek között a Kötvények is a „tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása” szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek.

A Kötvénytulajdonos(ok) tájékoztatása:

A Kötvényekkel kapcsolatos valamennyi értesítés akkor tekinthető hatályosan közöltnek és kézbesítettnek, ha azok közzétételre kerültek a Kibocsátó honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), és – feltéve, hogy a Kötvénytulajdonos e-mail címe bejelentésre került a Kibocsátó részére – megküldésre kerültek a Kötvénytulajdonos által megadott e-mail címre. Bármely értesítés vagy dokumentum, amelyet a Kibocsátó a Kötvénnyel kapcsolatban a Kötvénytulajdonos(ok)nak ad, küld vagy továbbít, kézbesítettnek minősül, ha nem érkezett hibaüzenet az üzenetküldés sikertelenségéről. Minden, a Kötvényekkel kapcsolatos értesítés abban az esetben is érvényesnek, hatályosnak és a Kötvénytulajdonossal/ Kötvénytulajdonosokkal közöltnek tekintendő, ha azt a Kibocsátó a Kötvénytulajdonos(ok) Kibocsátó felé bejelentett vagy cégjegyzék szerinti székhelyére postán, ajánlott küldeményként juttatja el.

#### **5. Garancia és kezességvállalás adatai:**

Garancia típusa: nincs

#### **Jelen Okirat nem minősül értékpapírnak.**

Az Okirat kiállításának helye: Budapest, 2023.01.31

Az Okirat kiállításának napja: 2023.01.31.

.....  
Varga Miklós  
Munkavállaló

.....  
Malinovszky Melinda  
Munkavállaló

MKB Bank Nyrt.

Ezen dokumentum Kibocsátó cégszerű elektronikus aláírásával érvényes, ennek hiányában a nyomtatvány kinyomtatandó és cégszerűen aláírandó. A nyomtatvány papír alapú benyújtása esetén aláírási címpéldány vagy aláírás minta csatolása kötelező a nyomtatványt aláíró személy(ek)vonatkozásában.

**4 Az MKB Alárendelt 2030/A Kötvény forgalomba hozatalához készített, 2023. január 20-ai keltezésű Információs Összeállítás**

## INFORMÁCIÓS ÖSSZEÁLLÍTÁS

---

az **MKB Bank Nyrt.**

mint kibocsátó által kibocsátásra kerülő, MKB Alárendelt 2030/A Kötvény elnevezésű alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvény tájékoztató közzétételére vonatkozó kötelezettség nélküli nyilvános ajánlattétellel történő forgalomba hozatalához

---

**Forgalmazó:**

**MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**2023. január 20.**

A jelen Információs Összeállítás az **MKB Bank Nyrt.** (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-040952, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; adószáma: 10011922-4-44) (a „**Kibocsátó**” vagy a „**Társaság**”) által kibocsátandó kötvények tájékoztató közzétételére vonatkozó kötelezettség nélküli nyilvános ajánlattétellel történő forgalomba hozatalához készült.

A kötvények forgalomba hozatalára az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételek vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló (EU) 2017/1129 rendelet (a „**Prospektus Rendelet**”) 1. cikk (4) bekezdés b), c) és d) pontja szerint, tájékoztató közzétételére vonatkozó kötelezettség nélküli nyilvános ajánlattétellel kerül sor.

A jelen Információs Összeállítás kizárólag a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 8. § (1) és (2) bekezdése alapján készített, a Tpt. 21. § (1c) bekezdés a) pontja alapján alkalmazandó 16. §-a szerinti információs célokat szolgáló dokumentum.

A jelen Információs Összeállítás nem minősül a Prospektus Rendelet, illetve a Tpt. rendelkezései szerint elkészített tájékoztatónak, illetve minimum tájékoztatónak.

Jelen Információs Összeállítás a Magyar Nemzeti Bankhoz nem került jóváhagyás céljából benyújtásra, azt az MNB nem vizsgálta meg és nem látta el jóváhagyásával, ezért ebből a szempontból a Kötvényekbe történő befektetés nagyobb kockázatot képvisel azokhoz az esetekhez képest, ahol rendelkezésre áll az illetékes felügyeleti hatóság által jóváhagyott tájékoztató.

Jelen Információs Összeállítás tartalmáért kizárólag a Kibocsátó vállal felelősséget, ezért a Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy a Kötvényekbe történő befektetés kiemelten kockázatos. A kockázati tényezők részletes kifejtése a jelen Információs Összeállítás „3. Kockázati Tényezők” című fejezetében található.

A jelen Információs Összeállítás a Kibocsátó kizárólagos tulajdonát képezi és a Kibocsátó írásbeli jóváhagyása nélkül nem tehető hozzáférhetővé harmadik személyek számára. A jelen Információs Összeállításban foglalt adatok a Kibocsátó előzetes írásbeli jóváhagyása nélkül nem másolhatók, nem terjeszthetők és nem adhatók át harmadik személyeknek, ide nem értve a már nyilvános információkat.

## TARTALOMJEGYZÉK

1.	FELELŐS SZEMÉLY – FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT .....	6
2.	KÖNYVVIZSGÁLÓ .....	7
3.	EGYSÉGES KOCKÁZATI TÉNYEZŐK.....	8
3.1	A gazdasági környezetből eredő kockázatok .....	8
3.1.1	<b>2022. évi ukrajnai orosz katonai invázió</b> .....	8
3.1.2	<b>Koronavírus világjárvány</b> .....	9
3.1.3	<b>Gazdasági tényezőkből eredő kockázatok</b> .....	12
3.1.4	<b>Kamatkörnyezet</b> .....	13
3.2	A Kibocsátó üzleti tevékenységéhez és működéséhez kapcsolódó kockázati tényezők .....	13
3.2.1	<b>Hitelkockázat</b> .....	13
3.2.2	<b>Piaci kockázat</b> .....	14
3.2.3	<b>Likviditási kockázat</b> .....	15
3.2.4	<b>Működési kockázat</b> .....	15
3.2.5	<b>Informatikai kockázat</b> .....	15
3.2.6	<b>Új technológiákkal kapcsolatos kockázatok</b> .....	15
3.2.7	<b>Szabályozói környezet változásának kockázata</b> .....	16
(a)	Az adózási szabályok változásával kapcsolatos kockázatok.....	16
(b)	A hatályos tőke megfelelési követelmények változásával kapcsolatos kockázatok .....	17
(c)	Politikai kockázatok.....	17
3.2.8	<b>Jogszabály vagy gazdasági, pénzügyi szankció megsértésének kockázata</b> .....	17
(a)	Perekből, követelésekből és hatósági eljárásokból eredő kockázatok.....	18
(b)	Pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos tevékenységek finanszírozásának kockázata.....	18
3.2.9	<b>Szanálás bekövetkezésének kockázata</b> .....	19
3.2.10	<b>Általános csoportszerkezettel kapcsolatos kockázatok</b> .....	19
3.2.11	<b>Tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázatok</b> .....	19
3.2.12	<b>EU vállalások</b> .....	19
3.3	A Kötvényekre vagy a Kötvényekbe történő befektetésre jellemző kockázatok .....	20
3.3.1	<b>Likviditás és másodlagos piac hiánya</b> .....	20

3.3.2	A Kötvények nem minden befektető számára kínálnak megfelelő befektetési lehetőséget.....	20
3.3.3	A Kötvényekbe történő befektetés szabályozása .....	20
3.3.4	A Kötvények eszközökkel nem fedezettek, biztosítékkal nem rendelkeznek .....	21
3.3.5	Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosításának hiánya.....	21
3.3.6	A Kötvényekhez, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó speciális kockázatok .....	21
3.3.7	A változó kamatozás kockázata.....	21
3.3.8	Az aukciós eljárás kockázata .....	22
4.	<b>KÖTVÉNYFELTÉTELEK ÉS A FORGALOMBA HOZATAL.....</b>	<b>23</b>
4.1.	<b>KÖTVÉNYFELTÉTELEK.....</b>	<b>23</b>
4.2.	<b>FORGALOMBA HOZATAL .....</b>	<b>30</b>
5.	<b>A KIBOCSÁTÓ BEMUTATÁSA .....</b>	<b>31</b>
5.1	Céginformációk, a Kibocsátó jogi helyzete .....	31
5.2	Cégstruktúra, szervezeti felépítés.....	32
5.2.1	A vállalatcsoport és a jelentős leányvállalatok bemutatása .....	32
5.2.2	Szervezeti felépítés .....	35
6.	<b>TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS .....</b>	<b>36</b>
6.1	Tulajdonosi szerkezet.....	36
6.2	Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Audit Bizottság .....	37
6.3	Felsővezetés .....	43
7.	<b>A KIBOCSÁTÓ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉNEK ÁTTEKINTÉSE .....</b>	<b>45</b>
7.1	A Kibocsátó működése.....	45
7.2	A Kibocsátó főbb tevékenységi köreinek és szolgáltatásainak ismertetése .....	45
7.3	A kibocsátó legfontosabb piacainak bemutatása, a kibocsátó versenyhelyzete.....	47
7.4	A kibocsátó üzleti stratégiájának rövid összefoglalása .....	50
7.5	Lényeges szerződések .....	51
7.6	A saját tőke 10%-át meghaladó értékre vonatkozó, folyamatban lévő bírósági, választottbírósági vagy egyéb hatósági (pl. adó) eljárások .....	51
8.	<b>PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK.....</b>	<b>52</b>
8.1	Múltbeli pénzügyi információk .....	52
8.1.1.	Kiemelt számviteli pénzügyi információk .....	52

8.1.2.	Pénzügyi helyzet – mérleg fókusz, összehasonlítható alapú elemzés .....	57
8.1.3	Pénzügyi helyzet – üzleti eredmény fókusz, összehasonlítható alapú elemzés .....	59
8.2	Jelen pénzügyi elemzéshez felhasznált pénzügyi dokumentumok .....	60
<b>9.</b>	<b>MEGTEKINTHETŐ DOKUMENTUMOK .....</b>	<b>63</b>
<b>1.</b>	<b>MELLÉKLET - OKIRAT DEMATERIALIZÁLT KÖTVÉNYRŐL (MINTA).....</b>	<b>66</b>
<b>2.</b>	<b>MELLÉKLET – AUKCIÓS ÍV MINTÁJA .....</b>	<b>72</b>

## 1. FELELŐS SZEMÉLY – FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A jelen Információs Összeállításban szereplő valamennyi információért, illetve az információ hiányáért az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-040952, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; adószáma: 10011922-4-44), mint kibocsátó vállal felelősséget. Ez a felelősség a Kibocsátót az Információs Összeállításnak a Meghívott Befektetők részére való átadásától számított öt évig terheli, és e felelősség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

A Kibocsátó nyilatkozik arról, hogy az általa az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudása szerint elkészített jelen Információs Összeállításból nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket; az Információs Összeállításban közölt adatok és állítások a valóságnak megfelelőek, helytállóak, és lehetővé teszik a Társaság piaci, gazdasági, pénzügyi, jogi helyzetének, és a Kötvényekhez kapcsolódó jogoknak a befektető részéről történő megalapozott megítélését; a jelen Információs Összeállítás tartalma nem félrevezető és az nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, illetve a Társaság helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, illetve befolyásolhatnák az Információs Összeállításban feltüntetett információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2023. január 20.

**MKB Bank Nyrt.**

---

Brezina Szabolcs Károly  
ügyvezető igazgató

---

Fülöp Szabolcs  
ügyvezető igazgató

**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT**

## 2. KÖNYVVIZSGÁLÓ

A Kibocsátó könyvvizsgálatra kötelezett, a könyvvizsgálatot kamarai tag könyvvizsgáló végzi.

A Kibocsátó bejegyzett könyvvizsgálója a 2020. és a 2021. év tekintetében:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C; Cg. 01-09-071057; kamarai nyilvántartási szám: 000083).

A könyvvizsgálatért személyében felelős személy a 2020. és a 2021. év tekintetében:

Mádi-Szabó Zoltán (kamarai tagsági igazolvány szám: 003247).

A Kibocsátó bejegyzett könyvvizsgálója a 2022. év tekintetében:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.; Cg. 01-09-063022; kamarai nyilvántartási szám: 001464).

A könyvvizsgálatért személyében felelős személy a 2022. év tekintetében:

Balázs Árpád (kamarai tagsági igazolvány szám: 006931).

A Kibocsátóba 2022. március 31-én beolvadt Budapest Bank Zrt. könyvvizsgálója a 2020. és a 2021. év, illetve a 2022. évi tevékenység lezárás tekintetében:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1134 Budapest, Váci út 31., Cg. 01-09-063183, kamarai nyilvántartási szám: 000202)

A könyvvizsgálatért személyében felelős személy a 2020. és 2021. évi, illetve a 2022. évi tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálata tekintetében:

Henye István (kamarai tagsági igazolvány szám: 005674)

A könyvvizsgáló társaságoknak és a személyében felelős könyvvizsgálóknak nincsen semmilyen lényeges érdekeltsége a Kibocsátóban.

### **3. EGYSÉGES KOCKÁZATI TÉNYEZŐK**

A Kibocsátó megítélése szerint az ebben a fejezetben ismertetett kockázati tényezők befolyásolhatják leginkább azt, hogy a Kötvényeken alapuló kötelezettségei teljesítésre kerüljenek. Ezen tényezők esetleges bekövetkezése vagy bekövetkezésének elmaradása teljes bizonyossággal nem előre jelezhető vagy becsülhető meg és a Kibocsátó nem foglal állást ezen tényezők bekövetkezésének valószínűségéről. Jelen Információs Összeállításban ismertetett kockázatok mellett további kockázati tényezők is relevánsak lehetnek. Erre figyelemmel a Kibocsátó felhívja a Befektetők figyelmét, hogy befektetési döntésük meghozatala során ne kizárólag a jelen Információs Összeállításban bemutatott kockázatokra, hanem valamennyi, a Befektetők szempontjából releváns kockázatra legyenek figyelemmel.

Minden befektetni szándékozóknak figyelembe kell vennie, hogy a Kötvényekbe történő befektetés bizonyos kockázatokkal jár. Befektetési döntése meghozatalát megelőzően minden Befektetőnek ajánlott alaposan tanulmányoznia és átgondolnia a jelen fejezetben bemutatott kockázati tényezőket, és ezek figyelembevételével a saját maga által kialakított álláspont alapján meghozni befektetési döntését.

Minden befektetni szándékozóknak ajánlott elvégeznie a saját vizsgálatát a Kibocsátó pénzügyi helyzetére vonatkozóan és ez alapján mérlegelnie a Kibocsátó hitelképességét. Jelen Információs Összeállítás nem kíván alapul szolgálni semmilyen hitelképességi vagy értékvizsgálatnak és nem tekinthető a Kötvények megvásárlására történő felhívásnak.

Az Információs Összeállításnak a Befektetők rendelkezésére bocsátása, valamint a Kötvények jelen Információs Összeállításon alapuló felajánlása vagy értékesítése nem tekinthető ígéretnek arra vonatkozóan, hogy a Kibocsátó pénzügyi vagy más helyzetében az Információs Összeállítás keltét követően nem történik hátrányos változás, vagy olyan esemény, amely hátrányos változást eredményezhet.

#### **3.1 A gazdasági környezetből eredő kockázatok**

##### **3.1.1 2022. évi ukrajnai orosz katonai invázió**

A Kibocsátó szempontjából jelentős kockázatokat hordoz Oroszország Ukrajna ellen folytatott katonai inváziójának makrogazdasági hatásrendszere. A háborús konfliktus több szempontból negatív hatást gyakorol a Kibocsátó működési környezetére. A negatív gazdasági hatások között jelentkezik a magyar gazdaság növekedési ütemének lassulása, a közvetlen exportpiacok szűkülése, a magyar és az európai inflációs ütemek további gyorsulása, az inflációs folyamatokra reagáló jegybanki kamatemelésekből eredően a kamatkörnyezet és a forrásszerzési költségek további emelkedése, valamint a hazai és a nemzetközi termelési láncokban keletkező ellátási zavarok és alapanyaghiány. A magyar gazdaság energiamportjának romló feltételei jelentős hatást gyakorolnak az inflációs környezetre és a Kibocsátó működési környezetére.

Továbbra is kockázat, hogy a háború és az ahhoz kapcsolódóan meghozott politikai intézkedések következtében az európai és a magyar gazdaság az energiamportjának korlátozottságával és jelentősen megemelkedett árakkal szembesül, amely súlyos következményekkel is járhat a hazai gazdasági szereplők és a Kibocsátó működési környezetére.

A háború fokozhatja a Kibocsátóra jellemző kockázatok mértékét. A kedvezőtlené vált makrogazdasági környezet következtében a hitelkockázat mértéke megnövekedhet, többek között az ügyfelek nemteljesítési kockázatának növekedése vagy a devizaárfolyam-kockázat emelkedésének következtében. A beszerzési költségek gyors növekedése, köztük az energia-inputban jelentkező nagymértékű drágulás - vagy adott esetben az energiaellátásban történő esetleges fennakadások - hatására a vállalati csődök száma és az iparági default ráták megemelkedhetnek.

A háború következtében a pénz- és tőkepiaci volatilitás megnövekedhet, amely növelheti a piaci kockázat mértékét.

A háború következtében megnövekedhet a Kibocsátó reputációs kockázata.

A háborús konfliktus jelenleg közvetett, azonban eszkalálódása esetén közvetlen kockázatot is jelenthet az európai és benne a magyar pénzügyi infrastruktúra biztonságos és zavartalan működésére, amely növelheti annak kockázatát, hogy a Kibocsátó valamely külső vagy belső informatikai rendszer zavarából adódóan nem tud a megfelelő időben eleget tenni fizetési kötelezettségeinek vagy nem tudja ellátni különböző üzleti tevékenységeit.

Fennáll a katonai konfliktus elhúzódásának vagy más országokra való áttérjedésének kockázata, amelyek fokozhatják a fentebb ismertetett kockázatok bekövetkezésének valószínűségét. Az ukrajnai háborús konfliktus esetleges enyhülése vagy megszűnése esetén hosszabb távon fennállhat a katonai konfliktus kiújulásának kockázata, illetve az érintett országok között gazdasági téren tartós maradhat a szembenállás, a gazdasági szankciók hosszabb távon fenntartására kerülhetnek.

A Kibocsátó a háborús konfliktusban közvetlenül érintett országokkal szemben fennálló minimális országkockázati kitettségre és a megtett intézkedésekre tekintettel - különösen az érintett kockázatvállalási limitek befagyasztását, melynek értelmében új kockázatvállalás vagy a lejárat kockázatvállalások megújítása további döntésig nem történik ezekkel az országokkal és partnerekkel szemben - a Csoport pénzügyi helyzetére gyakorolt közvetlen hatásokat mérsékeltnek tekinti.

*A Kibocsátó az ukrajnai orosz katonai invázióból adódó kockázatokat magas besorolásúnak értékeli.*

### **3.1.2 Koronavírus világjárvány**

A 2019 végén azonosított humán koronavírus által okozott fertőző betegség (COVID-2019) terjedését az Egészségügyi Világszervezet (World Health Organization) 2020. március 11-én világjárvánnyá nyilvánította, amely jelen Információs Összeállítás aláírásának időpontjában is világszerte különböző mértékben terjed.

Az egyes államok által a járvány terjedésének megelőzésére bevezetett szigorú korlátozó intézkedések jelentős gazdasági és pénzügyi zavarokat idéztek elő világszerte, valamint negatív hatást fejtettek ki a gazdaságok teljesítményére és a kilátásokra. Egyes ágazatok (például turizmus-vendéglátás, légitölekedés) nagymértékű visszaesést szenvedtek el. A járványhelyzet azonban nem egységesen hatott a különböző szektorokra, így egyes iparágak (például e-kereskedelem, informatikai szolgáltatások, távolságtartás szabályaira áttérni képes szolgáltatók) kedvezőbben kezelték a járványhelyzetet.

A járvány gazdasági hatásainak mérséklése céljából Magyarországon is számos gazdasági intézkedés bevezetésére került sor, amelyek befolyásolják a Kibocsátó működését.

Magyarország Kormánya a járvány gazdasági hatásainak mérséklése céljából ún. fizetési moratóriumot léptetett életbe, illetve a 2020. márciusa és 2022. decembere közötti időszakban annak különböző szakaszait hirdette meg az üzletszerűen nyújtott finanszírozások tekintetében. A fizetési moratórium fennállása alatt negatív hatást gyakorolt a Kibocsátó hitelkockázati költségeire. A fizetési moratórium – az ún. agrár moratórium kivételével – 2022. december 31. napon véget ért. A Kibocsátó a fizetési moratórium megszűnéséből, valamint abból következően az ügyfelek esetlegesen nagyobb arányban történő nemteljesítővé válásából adódó negatív hatások kezelésére megfelelő mértékű céltartalék megképzésével előzetesen felkészült, így megítélése szerint a moratórium lejártá nem jelent számára kiemelt kockázatot, tekintettel a moratóriumban résztvevő ügyfelek jelentősen lecsökkent számára is.

A Kormány 2022. augusztus 9-én hatályba lépett 292/2022. (VIII. 8.) Korm. rendelete a fizetési moratórium egy újabb típusának (ún. agrár moratórium) bevezetéséről rendelkezett, mely szerint a jogosultak (2021. évi árbevételük nagyobb része a jogszabályban meghatározott mezőgazdasági szakágazatokból származik, vagy van ilyen hitelcéllal rendelkező hitelük) a 2022. augusztus 31-ig leszerződött és kifolyósított hitel-, kölcsön és pénzügyi lízingszerződésükkel a bankhoz benyújtott kérelmük alapján mezőgazdasági fizetési moratóriumot vehetnek igénybe a 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. között tartó időszakban.

A hivatkozott rendelet értelmében továbbá a fenti jogosulti kör erre irányuló kérelem nélkül is általános felmondási tilalomban részesül, amely alapján a bank a jogosult ügyfelekkel megkötött, 2022.08.31. napján fennálló és kifolyósított hitel- és kölcsönszerződést az adós tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége nem teljesítése miatt 2023. december 31. napjáig felmondással nem szüntetheti meg. Az agrár moratórium lejártá esetén fennáll a kockázata, hogy az érintett ügyfelek nagyobb arányban válnak nemteljesítővé és emiatt a Kibocsátó veszteséget szenvedhet el.

Magyarország Kormánya 2022. január 1. napjától a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelettel bevezette a „Kamatstop” intézményét, amely szerint a referencia-kamatlához kötött jelzáloghitel-szerződések vonatkozásában 2022. január 1. napjától 2022. június 30. napjáig a fogyasztónak nyújtott hitelre vonatkozó törvény szabályaitól eltérően a Bank által alkalmazott referencia-kamatláb mértéke a 2021. október 27. napján érvényes, szerződésben meghatározott referencia-kamatlábnál nem lehet magasabb. A szabályokat a lakáscélú állami támogatásnak minősülő, fogyasztóknak nyújtott, kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is megfelelően alkalmazni kell. A Kamatstop szabályait a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 49/2022. (II. 18.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott lakáscélú pénzügyi lízingszerződésekre is kiterjesztette. (A Kamatstopra vonatkozó rendelkezéseket a kormány az egyes, a koronavírus-világjárvány következményeinek elhárítása céljából kihirdetett veszélyhelyzet során kiadott kormányrendeletek hatálybalépéséről és veszélyhelyzeti intézkedésekről szóló 190/2022. (V. 26.) Korm. rendeletben, a 2022. május 25. napjával kihirdetett veszélyhelyzettel összefüggő rendkívüli intézkedések hatályának meghosszabbításáról szóló 203/2022. (VI. 8.) Korm. rendeletben és a szomszédos országban fennálló fegyveres konfliktus, illetve humanitárius

katasztrófa magyarországi következményeinek elhárításáról szóló 2022. évi VI. törvényben erősítette meg.)

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 215/2022. (VI. 17.) Korm. rendelet a Kamatstop hatályát 2022. december 31. napjáig meghosszabbította.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról szóló 390/2022. (X. 14.) Korm. rendelet a Kamatstop hatályát 2023. június 30-ig meghosszabbította, továbbá 2022. november 1-től kiterjesztette a legfeljebb 5 éves kamatperiódusokban rögzített hitelkamattal nyújtott nem kamattámogatott jelzáloghitel-szerződésekre is.

Magyarország Kormánya 2022. november 15. napjától 2023. június 30. napjáig a veszélyhelyzetre tekintettel a mikro-, kis- és középvállalkozásokat érintő negatív gazdasági hatások mérséklése érdekében szükséges intézkedésekről szóló 415/2022. (X. 26.) Korm. rendelettel bevezette a „Kamatstop” intézményét a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló törvény szerinti KKV-nak minősülő adósok részére üzletszerűen nyújtott, állami támogatással nem érintett, változó kamatozású, forint alapú hitel- és kölcsönszerződések (kivéve a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret-szerződést) és a pénzügyi lízingszerződések vonatkozásában is. A rendelkezések szerint a referenciakamatlábhoz kötött szerződések vonatkozásában a Bank által alkalmazott referenciakamatláb mértéke a 2022. június 28. napján érvényes, szerződésben meghatározott referenciakamatlábánál nem lehet magasabb.

A Kamatstop intézménye kedvezőtlen hatást gyakorol a Kibocsátó kamateredményére és jövedelmezőségére. A Kamatstop intézményének lejártá vagy kivezetése esetén fennáll a kockázata, hogy az érintett hitelek törlesztőrészlete hirtelen és nagymértékben megemelkedik az ügyfelek számára és az ügyfelek nagyobb arányban válnak nemteljesítővé, melynek következtében a Kibocsátó hitelkockázata és hitelkockázati költségei megnövekedhetnek.

A koronavírus terjedése okozta egészségügyi, társadalmi és gazdasági következmények a Kibocsátó megítélése szerint várhatóan továbbra is hátrányosan befolyásolják jövőbeli jövedelmezőségét és üzleti kilátásait, főként egy újabb korlátozásokkal járó járványhullám esetén. A koronavírus világjárvány elhúzódása, illetve újabb súlyos járványhullámainak jelentkezése esetén fennáll a kockázata, hogy az jelentős negatív hatást gyakorol az európai és benne a magyar gazdaság teljesítményére, valamint a Kibocsátó közvetlen működési környezetére. A világjárvány újabb hullámainak jelentkezése esetén a Kibocsátó által hitelezett egyes ágazatok (így például turizmus-vendéglátás) újfent közvetlen korlátozó intézkedéseket szenvedhetnek el, míg további ágazatok (így például építőipar, vegyipar, gépipar) ellátásiláncaiban zavarok keletkezhetnek. Ezekre a kockázatokra is tekintettel a világjárvány újbóli erősödésének hatására, a vállalati csődök száma és a munkanélküliségi ráta megemelkedhet, az egyes gazdasági szereplők által realizált jövedelem csökkenhet, amely tényezők a Kibocsátó hitelkockázatát növelik. A koronavírus világjárvány újbóli hirtelen és súlyos terjedése turbulenciákhoz vezethet a pénzügyi piacokon és a Kibocsátó piaci kockázata nagymértékben emelkedhet. A koronavírus világjárvány hatására a Kibocsátó operatív működésének megváltoztatására (például fertőződések korlátozására irányuló biztonsági intézkedések, kényszerű home-office típusú munkavégzés) kényszerülhet, amelynek következtében működési kockázata növekedhet. Fennáll a kockázata, hogy a

világjárvány okozta jövőbeli gazdasági károk enyhítésére a Kormányzat olyan intézkedéseket vezet be a jövőben, amely adott esetben közvetlen negatív hatással járhat a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, illetve növelheti a Kibocsátóra jellemző kockázatok mértékét.

*A Kibocsátó a koronavírus világjárványból eredő kockázatokat magas besorolásúnak értékeli.*

### **3.1.3 Gazdasági tényezőkből eredő kockázatok**

A Kibocsátó üzleti tevékenysége jelentős mértékben kitett a globális pénzügyi folyamatoknak. A piaci és a makrogazdasági környezet megváltozásából fakadó kockázatok a Kibocsátó számára nem befolyásolható kockázatként jelennek meg. Egy, a jövőben bekövetkező gazdasági válság vagy pénzügyi krízis gondos vállalatirányítás mellett is nehezen előrejelezhető károkat okozhat a Kibocsátó működésében.

Mérete és nyitottsága következtében a magyar gazdaságra jelentős hatást gyakorolnak a nemzetközi, különösen az európai konjunkturális folyamatok. A globális kereslet mérséklődése mind a növekedés, mind a külkereskedelmi egyensúly tekintetében ronthatja a hazai gazdaság helyzetét. A magyar gazdaság növekedésének lassulása a hitelintézeti szektor, és ezen belül a Kibocsátó működési környezetét és jövedelmezőségét is negatívan érintheti.

A nemzetközi pénzügyi tendenciák gyorsan és erőteljesen megjelenhetnek a hazai kamatszintek és felárak változásában. A magyar fizetőeszközre jelentős hatást gyakorol a külföldi befektetőknek a forinteszközök iránti kereslete és/vagy short állománya, és a magyar gazdasági hitelkockázati megítélése is. A befektetői kereslet csökkenése vagy a kockázati megítélés romlása esetén a forint árfolyama gyengülhet és a forinteszközök kamatszintje, kockázati felára emelkedhet. Ezek a változások jelentősen befolyásolják a Kibocsátó forrasszerzésének lehetőségeit és feltételeit.

A jelenleg érvényesülő magas inflációs környezetben a Kibocsátó számára kockázatot jelent, hogy a működési költségeiben, munkabérekben jelentkező magasabb költségeit nem, vagy csak részben tudja termék- és szolgáltatási áraiban érvényesíteni, amely előre nem látható ideig és mértékben kedvezőtlenül befolyásolhatja a Kibocsátó jövedelmezőségét. Magas inflációs környezetben a hitelkockázat mértéke és a hitelkockázati költségek a Kibocsátó számára megemelkedhetnek, tekintettel arra, hogy a vállalati ügyfelek input költségei megnövekedhetnek, valamint a gazdasági szereplők reáljövedelme csökkenhet, melyek következtében mind a vállalati, mind a lakossági ügyfelek nagyobb arányban válhatnak nemteljesítővé.

A magyar gazdaság egyes szegmenseiben bekövetkezhetnek olyan változások, amelyek eseti, nagymértékű kormányzati intézkedések meghozatalát tehetik szükségessé. Ezek az intézkedések közvetlenül vonatkozhatnak a hitelintézeti szektor szabályozására, de befolyásolhatják a hazai gazdaság egyéb szereplőinek helyzetét is. Bármely ilyen típusú állami intézkedés jelentős hatással lehet a Kibocsátó működési környezetére és jövedelmezőségére.

A Kibocsátó üzleti tevékenysége az ügyfelek által igénybe vett banki pénzügyi- és befektetési szolgáltatásoktól függ. Az ügyfélkör hitelek iránti igénye különösen függ a lakossági bizalmi indextől, a foglalkoztatottság alakulásától, a gazdasági körülményektől, illetve a kamatszinttől. Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó üzleti tevékenységét Magyarországon végzi, erősen függ a magyarországi gazdasági körülményektől és a magyar gazdasági folyamatok ciklikusságától, közvetve pedig a hazai és nemzetközi gazdasági és politikai eseményektől.

Nem garantálható, hogy a magyar gazdaság körülményeinek esetleges kedvezőtlenebbé válása esetén a Kibocsátó üzleti pozíciói nem romlanak.

A hazai hitelintézeti piac, aminek maga a Kibocsátó is meghatározó szereplője, kiforrottnak és telítettnek tekinthető. Ennek következtében a hitelintézeti piacon megjelenő új szereplőknek, vagy a már jelen lévő szereplőknek a növekedés eléréséhez más hitelintézeti szereplőktől szükséges piaci részesedést elvonni. Az ilyen jellegű, a hitelintézeti szektor szereplőinek piaci részesedését érintő változások esetén előfordulhat, hogy a Kibocsátó a verseny következtében veszít a piaci részesedéséből.

A magyarországi hitelintézeti szektor szereplői a megfelelő működés érdekében, a hazai piaci környezetből fakadóan egymásra vannak utalva. Amennyiben egy hazai hitelintézeti szereplő reputációja csökken, vagy működése veszélybe kerül, az jelentős hatással lehet a Kibocsátó működési környezetére és jövedelmezőségére, vagy akár a hitelintézeti szektorral, így különösen a Kibocsátóval szemben meglévő bizalomra is.

*A Kibocsátó a gazdasági tényezőkből eredő kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **3.1.4 Kamatkörnyezet**

A Kibocsátó működési környezetét alapvetően befolyásolja a kamatkörnyezet mindenkori alakulása.

Tartósan alacsony kamatkörnyezetben a Kibocsátó alacsony kamatlábbal rendelkező konstrukciókat alakíthat ki, melyet eredményesen értékesíthet ügyfelei számára, ugyanakkor a tartósan alacsony kamatkörnyezet kedvezőtlen hatással lehet a lakosság bankbetéteken keresztüli megtakarítási hajlandóságára, így a Kibocsátónak a lakossági betéteken keresztül történő forrásszerzés nehézségeket okozhat.

Magas kamatkörnyezetben vagy a gazdasági szereplők kamatvárakozásainak növekedése esetén a hitelfelvevők a fix kamatozású konstrukciókat részesíthetik előnyben, amely abban az esetben, ha egyszerre magas koncentrációban jelentkeznek, hátrányosan befolyásolhatja a Kibocsátó üzleti kapacitását. A magasabb kamatszint az ügyfeleknek nyújtott változó kamatozású hitelek esetében megnöveli a kamatbevételeket, azonban a magasabb fizetési terhek következtében a hitelek nagyobb arányban válhatnak nem teljesítővé, amely hátrányosan befolyásolhatja a Kibocsátó jövedelmezőségét és tőkehelyzetét. A magasabb kamatszint a fix kamatozású hitelek esetében a forrásszerzési költségek megnövekedésén keresztül kedvezőtlen hatással van a Kibocsátó jövedelmezőségére.

*A Kibocsátó a kamatkörnyezetből adódó kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

### **3.2 A Kibocsátó üzleti tevékenységéhez és működéséhez kapcsolódó kockázati tényezők**

#### **3.2.1 Hitelkockázat**

A hitelkockázat a Kibocsátó és az MKB Csoport tagjainak szerződéses partnereinek hitel-, halasztott pénzügyi teljesítés vagy más hiteljellegű jogviszonyból fakadó fizetési kötelezettségének nem (vagy nem a szerződési feltételek szerinti) teljesítéséből fakadó, azaz a Kibocsátóval vagy az MKB Csoport tagjaival szemben fennálló kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

A hitelkockázat a Kibocsátó és az MKB Csoport tagjainak legjelentősebb volumenű kockázati típusa. A Kibocsátó és az MKB Csoport tagjainak hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll.

A Kibocsátó és az MKB Csoport tagjainak pénzügyi helyzete függ a hitelportfólió koncentráltóságának mértékétől (például egy ügyféllel/ügyfélcsoporttal szembeni-, valamint ágazati-, szektor-, földrajzi-, deviza- vagy termék/termékcsoport koncentráció). Fennáll annak kockázata, hogy a hitelportfólió túlzott koncentráltósága veszteséget okoz a Kibocsátó és az MKB Csoport tagjai számára.

*A Kibocsátó a hitelkockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

### **3.2.2 Piaci kockázat**

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat), áruk (árkockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása negatív hatást gyakorolhat a Kibocsátó eredményére/jövedelmezőségére, illetve negatívan befolyásolja pénzügyi eszközökben lévő befektetések értékét. A piaci kockázat része a valós értékelés hatálya alá tartozó kötvények árfolyamának a kibocsátó piaci megítélésének romlásából eredő kedvezőtlen alakulása is. A Kibocsátó a pénzügyi piacok számos szegmensében jelen van mind az ügyfelei részére nyújtott befektetési szolgáltatásokban, mind a kereskedelmi banki tevékenység kockázatainak csökkentése céljából végrehajtott tranzakciókkal. A pénzügyi piacokon egy esetleges sokkhatás (hasonlóan a 2008-2009-es időszakhoz) azt eredményezheti, hogy a szereplők ügyletkötési képessége és hajlandósága csökken, ezáltal a piaci árjegyzések szélesednek és a piac likviditása csökken, szélsőséges esetekben megszűnik. Előfordulhat, hogy piaci likviditáshiány következtében a Kibocsátó nem tudja megújítani a fennálló kockázatkezelési célú ügyleteit, illetve nem tud további ügyleteket kötni, amely lényeges negatív hatást gyakorolhat a Kibocsátó eredményességére, likviditására és tőkehelyzetére.

A Kibocsátó piaci kockázata elsősorban piacvezetésből és ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből adódik. Árukockázatot a Kibocsátó - jelen Tájékoztató készítésének időpontjában - nem vállal.

*A Kibocsátó a piaci kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **(a) Kamatláb kockázat**

A kamatkockázat-kezelési tevékenység célja, hogy minimalizálja a piaci kamatlábak változásának a Kibocsátó kamatmarzsára, a nettó kamateredményére és a portfólió piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatását. Az alkalmazott kockázatkezelési módszerek alkalmazása mellett sem garantálható teljes bizonyossággal, hogy a kamatkockázat a jövőben nem lesz kedvezőtlen hatással a Kibocsátó pénzügyi helyzetére.

*A Kibocsátó a kamatláb kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **(b) Részvényárfolyam kockázat**

A Kibocsátó az általa birtokolt külföldi devizában denominált pénzügyi instrumentumok által devizaárfolyam kockázatnak van kitéve. Fennáll a kockázata, hogy a Kibocsátó könyveiben lévő részvényjellegű kitétségek értéke csökken és ezáltal a Kibocsátó veszteségeket szenved el.

*A Kibocsátó a részvényárfolyam-kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

### (c) Devizaárfolyam-kockázat

A Kibocsátó az általa birtokolt külföldi devizában denominált pénzügyi instrumentumok által devizaárfolyam kockázatnak van kitéve. A devizaárfolyam kockázat kezelésének célja, hogy csökkentse a devizaárfolyamok ingadozásának a devizában denominált pénzügyi instrumentumok piaci értékére gyakorolt kedvezőtlen hatását. Azonban a legkörültekintőbb eljárás mellett sem garantálható, hogy az árfolyamkockázat a jövőben nem lesz kedvezőtlen hatással a Kibocsátó pénzügyi helyzetére.

*A Kibocsátó a devizaárfolyam-kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **3.2.3 Likviditási kockázat**

A likviditási kockázat annak a veszélye, hogy a Kibocsátó készpénzáramai nem elegendők a működés finanszírozására, illetve a kötelezettségek megfelelő időben és költséghatékony alapon történő teljesítésére. Az eszközök és források lejáratainak koordinálása a likviditáskezelés alapvető eleme. Nem adható semmilyen biztosíték arra, hogy a lejárat eltérésekből eredő hatások a jövőben nem fogják hátrányosan befolyásolni a Kibocsátó pénzügyi helyzetét.

*A Kibocsátó a likviditási kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **3.2.4 Működési kockázat**

A működési kockázat az emberi hibából, rendszerhibából, a nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, banki alkalmazottak, ügyfelek vagy harmadik felek esetleges csalásából vagy visszaéléseiből, illetve a külső eseményekből eredő veszteségek kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a modellezési kockázatot, az információs és kommunikációs technológiai kockázatot és a reputációs kockázatot is.

Amennyiben a Kibocsátó által alkalmazott kockázatkezelési politikák, eljárások, folyamatok és azok ellenőrzése bármely okból (ideértve a csalást, a visszaélést vagy külső eseményeket is) nem megfelelő, akkor az lényegesen hátrányos hatással lehet a Kibocsátó működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

Működési kockázatok bármely banki folyamatban előfordulhatnak. Az MKB Csoporton belül lezajló fúziós folyamatok növelik a működési kockázatok előfordulásának valószínűségét.

*A Kibocsátó a működési kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **3.2.5 Informatikai kockázat**

A Kibocsátó tevékenységének eredményessége jelentős részben az alkalmazott informatikai rendszerek megfelelő működésétől függ. Fennáll annak kockázata, hogy a Kibocsátó vagy az MKB Csoport tagjainak valamely alkalmazott informatikai rendszerét érintő zavar lényegesen hátrányos következménnyel jár a tevékenységek ellátására vagy teljességgel ellehetleníti azt, és ezáltal negatív hatást gyakorol a Kibocsátó vagy az MKB Csoport tagjainak működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

*A Kibocsátó az informatikai kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **3.2.6 Új technológiákkal kapcsolatos kockázatok**

Nem biztosítható, hogy a Kibocsátó a jövőben nem szenved el veszteséget vagy kerül versenyhátrányba annak következtében, hogy az új technológiai megoldásokat nem kellő

időben, vagy megfelelően adaptálja. A fogyasztói szokások potenciális megváltozása negatív hatást gyakorolhat a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül a jutalékbevételekre és a likviditásra, a hitelfelvételre és megtakarításokra. A hitelintézetekkel kapcsolatos fogyasztói szokások megváltozása a meglévő ügyfélkapcsolatok potenciális gyengülésén vagy megszűnésén, valamint az új ügyfélkapcsolatok kiépítésének nehezebbé válásán keresztül negatív hatást gyakorolhat a jövedelmezőségre és a likviditásra.

*A Kibocsátó az új technológiákkal kapcsolatos kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

### **3.2.7 Szabályozói környezet változásának kockázata**

A szabályozói környezet változásából adódó kockázat közvetetten vagy közvetve a tőkét, vagy a jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely a fennálló jogszabályok, illetve a nemzetközi vagy nemzeti hatóságok által előírt, a Kibocsátó számára alkalmazandó szabályok változásából, illetve új szabályok előírásából fakad.

A Kibocsátó a szabályozói környezet változásából eredő kockázatot a jogszabályi környezet lehetséges jövőbeni változásainak folyamatos figyelemmel kíséréssel, monitorozásával, valamint a lehetséges változások hatásainak lehetőség szerinti számszerűsítésével kezeli.

Ennek ellenére a jogszabályi környezetben vagy a hatósági jogalkalmazói gyakorlatban bekövetkezhetnek olyan változások, melyeket a Kibocsátó előzetesen nem azonosított vagy azokra nem volt képes felkészülni a kellő mértékben, ezáltal pedig a szabályozási környezet változása kedvezőtlen hatást gyakorolhat a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, eredményességére vagy üzleti lehetőségeire.

*A Kibocsátó a szabályozási környezet változásából eredő kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

#### **(a) Az adózási szabályok változásával kapcsolatos kockázatok**

A szabályozói környezet változásának kockázatán belül releváns kockázatként azonosíthatók az adózásra vonatkozó szabályok változásával kapcsolatos kockázatok, melyek bekövetkezésük esetén jelentős hatást is gyakorolhatnak a Kibocsátó pénzügyi helyzetére. A Kibocsátó által végzett tevékenységek ellátása során többféle adófizetési kötelezettség merül fel. Nem zárható ki, hogy esetleges adójogi változások (például új adónemek kivetése, már létező adónemek kulcsainak emelése, valamely adónem kedvezmény-rendszerének szűkítése vagy az adójogszabályok értelmezési gyakorlatának változása) a Kibocsátó számára hátrányosnak bizonyulnak. Nincs biztosíték arra, hogy az adózásra vonatkozó szabályozás a jövőben nem változik kedvezőtlenebb irányba, ami a befektetők (legyenek azok természetes személyek, intézményi befektetők vagy egyéb jogalanyok) befektetéseinek értékét negatívan érintheti. Ezek közül kiemelkedő fontosságú a Kibocsátó számára a társasági adó kulcsának változása, esetleges új adónemek bevezetése, a kapott osztalékok adózásának potenciális változása, a kamatként elszámolt kiadások elszámolásának változása, az árfolyamnyereség adózása, a tőkepiaci tranzakciós adó változása. Az egyes gazdasági és pénzügyi tárgyú törvények megalkotásáról és módosításáról szóló 2010. évi XC. törvény bevezette a „Pénzügyi szervezetek különadóját”, amelyet jelenleg az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény szabályoz.

A Kibocsátó jövedelmezőségére 2022. és 2023. évek folyamán jelentős hatást gyakorol a Kormány 197/2022. (VI. 4.) számú rendelete szerint számára megállapított különadó, valamint a tranzakciós illeték értékpapírszámlákra való kiterjesztése és a tranzakciónkénti maximális illeték mértékének 10 ezer HUF-ra történő emelése.

Fennáll a kockázata, hogy a kedvezőtlen gazdasági környezet által okozott károk enyhítésére hozott kormányzati intézkedések további negatív hatást gyakorolnak a Kibocsátó rövidtávú jövedelmezőségére.

*A Kibocsátó az adózási szabályok változásából eredő közepes besorolásúnak értékeli.*

(b) A hatályos tőke megfelelési követelmények változásával kapcsolatos kockázatok

A szabályozói környezet változásának kockázatán belül releváns kockázatként azonosíthatók a tőke megfelelési követelmények változásával kapcsolatos kockázatok. A Kibocsátó minden kockázatát a hazai jogszabályoknak és a nemzetközi szabályozásnak megfelelően azonosítja és e kockázatokat a belső tőke megfelelési folyamatokban rendszeresen értékeli. A Kibocsátó a kockázatok azonosítása és kezelése során megfelel a CRD/CRR-ben, a Hitelintézeti törvényben rögzítetteknek és az MNB előírásainak, továbbá azok kezelésénél figyelembe veszik az MNB iránymutatásait, illetve az irányadó EBA útmutatókat. Ennek ellenére fennáll a kockázata annak, hogy a szabályozó hatóságok a jövőben olyan módon módosítják a tőke megfelelésre vonatkozó jogszabályokat, illetve a hatóságok olyan tartalmú értelmezést adnak ki e szabályokra vonatkozóan, amelyek lényegesen hátrányos hatást gyakorolhatnak a Kibocsátó pénzügyi helyzetére és eredményességére.

*A Kibocsátó a hatályos tőke megfelelési követelmények változásából eredő kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

(c) Politikai kockázatok

A Kibocsátó, mint magyarországi jogalany, kitett a hazai politikai kockázatoknak. A politikai változások másodlagos hatásaik miatt jelentős változást okozhatnak az üzleti környezetben és ezáltal a Kibocsátó pénzügyi helyzetében.

*A Kibocsátó a politikai kockázatokat alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **3.2.8 Jogszabály vagy gazdasági, pénzügyi szankció megsértésének kockázata**

A Kibocsátó üzleti tevékenységének végzése során mindenkor köteles a hatályos jogszabályoknak megfelelni. Emellett a Kibocsátó tevékenységét a magyar állam vagy más államok, nemzeti vagy nemzetközi hatóságok, illetve egyes nemzetközi szervezetek által valamely jogalannyal, gazdasági szereplővel szemben életbeléptetett gazdasági, pénzügyi szankciók is korlátozhatják.

A Kibocsátó rendszeres felügyeleti ellenőrzés mellett működik, továbbá az MNB, mint felügyelet felé folyamatos adatszolgáltatást köteles teljesíteni. Az MNB, mint felügyeleti hatóság, abban az esetben, ha a Kibocsátó vagy az MKB Csoport valamely tagjának működése jogsértő, vagy jelentős kockázatot lát arra, hogy a Kibocsátó vagy az MKB Csoport valamely tagja az előírt kötelezettségeit nem teljesíti, széleskörű jogkövetkezményeket, szankciókat alkalmazhat, ideértve a bírság kiszabását, illetve súlyos esetben a működési engedély felfüggesztését, visszavonását is.

Fennáll annak kockázata, hogy az alkalmazott belső irányelvek, eljárások, valamint belső ellenőrző funkciók ellenére, a Kibocsátó, az MKB Csoport valamely tagja vagy ezek valamely érintettje (például Tulajdonos, vezető beosztást betöltő személy, alkalmazott, üzleti partner) a hatályos jogszabályokat vagy az életbeléptetett gazdasági, pénzügyi szankciókat megsértve jár el, amelyért a Kibocsátó és az MKB Csoport tagja is felelősségre vonható.

A hatályos jogszabályok vagy gazdasági, pénzügyi szankció valós vagy feltételezett megsértésével kapcsolatos peres eljárások vagy hatósági nyomozások pénzügyi büntetés kiszabását eredményezhetik, az üzleti tevékenység korlátozásához vezethetnek, továbbá akár a Kibocsátó vagy az MKB Csoport tagjának engedélyének visszavonását is eredményezhetik, amely a jó hírnévre, az üzleti tevékenységre vagy a pénzügyi helyzetre is jelentős káros hatást gyakorolhat.

*A Kibocsátó a jogszabály vagy gazdasági, pénzügyi szankció megsértésének kockázatát alacsony besorolásúnak értékeli.*

(a) Perekből, követelésekből és hatósági eljárásokból eredő kockázatok

A Kibocsátó számos olyan jogi eljárásnak kitett, amelyek a folyamatban lévő vagy a jövőben esetlegesen indítandó peres, választottbírói és hatósági eljárásból származhatnak. Nem adható garancia arra vonatkozóan, hogy bármely folyamatban lévő vagy a jövőben megindításra kerülő peres vagy hatósági eljárás nem lesz negatív hatással pénzügyi helyzetére vagy üzleti tevékenységére.

A jövőben nem zárható ki teljesen annak a lehetősége, hogy a Kibocsátóval vagy az MKB Csoport tagjával szemben fennálló esetleges követeléseiket az erre jogosult személyek érvényesítsék akár nem peres úton is. Ilyen esetben a Kibocsátónak jelentős költsége keletkezhet az eljárások, tárgyalások lefolytatásához kapcsolódóan, valamint előfordulhat, hogy a Kibocsátó felé fennálló bizalom is meggyengül, amelyek a működésre és üzletmenetre hátrányos hatással lehetnek.

*A Kibocsátó a perekből, követelésekből és hatósági eljárásokból eredő kockázatot alacsony besorolásúnak értékeli.*

(b) Pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos tevékenységek finanszírozásának kockázata

A Kibocsátó - a hazai és nemzetközi szinten egyaránt rendelkezésére álló eszközökkel - aktívan fellép a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása ellen, valamint részt vesznek a gazdasági bűncselekmények megelőzésére, megfékezésére és felfedezésére irányuló küzdelemben.

A Kibocsátó belső folyamatainak kialakítása és alkalmazása során mindent megtesz annak érdekében, hogy a pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos bármely tevékenységhez bármely formában köthető ügyfeleket vagy ügyleteket azonosítsa, kiszűrje. Ennek érdekében a Kibocsátó az ügyfélazonosítás során a jogszabályoknak megfelelően kér adatokat ügyfeleiktől, valós kilétük és valós szándékuk megállapítása érdekében.

Az MKB Csoport rendelkezik a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni Politikával, amely csoportszinten rögzíti a kötelezően követendő irányelveket és minimum standardokat.

A kialakított belső folyamatok és a vonatkozó jogszabályok maradéktalan teljesítésére való törekvés ellenére nem zárható ki annak kockázata, hogy valamely ügyfél félrevezető tájékoztatással és valós tevékenységének leplezésével megtéveszti a Kibocsátót, amely peres eljárásokat vagy hatósági nyomozást, valamint pénzügyi büntetés kiszabását, az üzleti tevékenység korlátozását, továbbá akár a Kibocsátó engedélyének visszavonását is eredményezhetik. Ezen szabályok bármelyikének megsértése, súlyos jogi és pénzügyi következményekkel járhat, a megsértés gyanúja pedig további reputációs kockázatot hordoz.

*A Kibocsátó a pénzmosással vagy terrorizmussal kapcsolatos tevékenységek finanszírozásának kockázatát alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **3.2.9 Szanálás bekövetkezésének kockázata**

A Kibocsátóra kiterjed a Szanálási törvény hatálya. A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosait és vezetését megillető jogok és jogosultságok Szanálási törvény szerinti gyakorlására (Szanálási törvény 84. § (b) pont).

A Szanálási törvény hitelezői feltőkésítésre vonatkozó rendelkezéseit alkalmazni kell a Kötvényekre, amelynek értelmében az MNB a szanálási feltételek fennálltakor elhatározhatja az érintett intézmény feltőkésítését, vagy határozhat azon értékpapírok vagy egyéb kötelezettségek értékének csökkentéséről vagy szavatoló tőkévé alakításáról, amelyek átruházásra kerültek. A hitelezői feltőkésítés intézménye a Kibocsátóra is kötelezően alkalmazandó, továbbá a Szanálási törvényben foglaltak szerint a Kötvények tekintetében is gyakorolható.

*A Kibocsátó a Szanálás bekövetkezésének kockázatát alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **3.2.10 Általános csoportszerkezettel kapcsolatos kockázatok**

A Kibocsátó bizonyos üzleti és működési tevékenységeit leányvállalatain keresztül folytatja. A Kibocsátó egyes leányvállalatai részére finanszírozást biztosít. Amennyiben egy hitelezett leányvállalat megszünteti üzleti tevékenységét és ennek eredményeképpen nem képes teljesíteni kötelezettségeit az MKB Csoporton belüli hitel visszafizetése tekintetében, annak lényegesen hátrányos hatása is lehet a Kibocsátó pénzügyi helyzetére.

*A Kibocsátó a csoportszerkezettel kapcsolatos kockázatokat alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **3.2.11 Tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázatok**

A Kibocsátó tulajdonosi szerkezetében bekövetkező jelentős változások kihatással lehetnek a Kibocsátó szokásos üzletmenetére, továbbá esetlegesen lényegesen hátrányos hatással bírhatnak a Kibocsátó megfelelő működésére vonatkozóan.

*A Kibocsátó a tulajdonosi szerkezet változásából eredő kockázatokat alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **3.2.12 EU vállalások**

A 2016 júniusában lezárult szanálási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezésére a magyar hatóságok átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer teljesítését vállalták. A Kibocsátó kötelezettsége a 2019. december 31-ig tartó reorganizációs időszakban kiterjedt az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv és ennek mellékleteként egy átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer végrehajtására. Ezen vállalások fő célja a Kibocsátó és az MKB Csoport hosszú távú életképességének fenntartása, valamint a versenytorzító hatások limitálása volt. A vállalások között szerepelt az is, hogy a Kibocsátót 2019 végéig nyilvános társasággá kellett átalakítani, és be kellett vezetni egy szabályozott tőkepiacra. A vállalások teljesítéséről a Kibocsátó rendszeresen beszámolt az Európai Bizottság számára.

Kiemelendő, hogy az Európai Bizottság a kötelezettségvállalások teljesítését az állami támogatás nyújtásától számított 10 évig ellenőrizheti. Az Európai Bizottság támogatás-visszatérítésére vonatkozó hatásköre 10 éves jogvesztő határidőn belül gyakorolható.

Amennyiben az állami támogatás nyújtója támogatással való visszaélést észlel, köteles intézkedéseket hozni a jogellenes magatartás megszüntetése, a jogosulatlanul igénybe vett támogatás visszafizetési kamatlábbal megnövelt összegben történő visszafizetése, vagy az egyéb szükséges intézkedések megtétele céljából.

A restrukturálási időszak végére, 2019. december 31-re vonatkozó teljesítés alapján az Európai Bizottság lezárta a fokozott monitoring folyamatot, de az elévülési időn belül megvan az elvi lehetősége, hogy az Európai Bizottság saját hatáskörében vagy bejelentés alapján további vizsgálatot folytasson a kötelezettségvállalások teljesítését illetően, illetve az eljárást újrainyissa.

Amennyiben az Európai Bizottság arra a megállapításra jutna, hogy az MKB Csoport nem teljesítette az Európai Bizottság SA.40441 számú, 2015. december 16-án meghozott döntésében foglalt, a 2019. december 31-ig tartó restrukturálási időszakban érvényes kötelezettségvállalásokat, az Európai Bizottság az eset összes körülményei alapján ítéli meg a helyzetet és dönt a további lépésekről.

*A Kibocsátó az EU vállalatokhoz kapcsolódó kockázatokat alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **3.3 A Kötvényekre vagy a Kötvényekbe történő befektetésre jellemző kockázatok**

#### **3.3.1 Likviditás és másodlagos piac hiánya**

A Kötvények a Prospektus Rendelet 1. cikk (4) bekezdés b), c) és d) pontja szerint tájékoztató közzétételére vonatkozó kötelezettség nélküli nyilvános ajánlattétellel kerülnek forgalomba hozatalra, és a Kibocsátó nem vállal kötelezettséget a Kötvények egyetlen kereskedési helyszínre (szabályozott piacra, multilaterális kereskedési rendszerbe, szervezett kereskedési rendszerbe) történő bevezetésére, regisztrációjára sem. Ez azt eredményezi, hogy a befektető a futamidő lejáratá előtt esetleg egyáltalán nem, vagy csak árfolyamvesztéssel tudja eladni a Kötvényét.

*A Kibocsátó magasnak értékeli a likviditás és a másodpiac hiányából eredő kockázatot.*

#### **3.3.2 A Kötvények nem minden befektető számára kínálnak megfelelő befektetési lehetőséget**

Minden leendő befektetőnek elengedhetetlen mérlegelnie, hogy a Kötvények számára megfelelő befektetési eszközt jelentenek-e. A leendő befektetőnek többek között szükséges saját körülményeit figyelembe véve megvizsgálni, hogy (i) kielégítő ismeretekkel és tapasztalatokkal rendelkezik-e a Kötvényekbe történő befektetés, valamint a Tájékoztatóban szereplő vagy hivatkozással beépített információk megítélése tekintetében; (ii) a Kötvényekbe történő befektetés megfelel-e pénzügyi helyzetének, lehetőségeinek és céljainak; (iii) a befektetés összhangban van-e befektetési politikájával, irányelveivel, valamint az alkalmazandó előírásokkal és jogszabályokkal.

*A Kibocsátó közepesnek értékeli azt a kockázatot, hogy a Kötvények nem minden befektető számára kínálnak megfelelő befektetési lehetőséget.*

#### **3.3.3 A Kötvényekbe történő befektetés szabályozása**

Egyes befektetők befektetési tevékenységüket jogszabályok és egyéb előírások alapján végezhetik, illetve ezen tevékenységüket egyes hatóságok ellenőrzik és felügyelik, ennek következtében előfordulhat, hogy a Kötvényekbe való befektetés egyes befektetők számára

tiltott vagy korlátozott lehet, illetve jogszabály-változás vagy a hatósági gyakorlat változása következtében tiltottá vagy korlátozottá válhat. Minden leendő befektetőnek ajánlott saját jogi tanácsadójával konzultálnia és meghatározni, hogy a Kötvényekbe történő befektetés megfelel-e a tevékenységére vonatkozó jogszabályoknak, előírásoknak.

*A Kibocsátó a Kötvényekbe történő befektetés szabályozásának kockázatát közepes besorolásúnak értékeli.*

### **3.3.4 A Kötvények eszközökkel nem fedezettek, biztosítékkal nem rendelkeznek**

A Kötvények eszközökkel nem fedezettek, ezért a Kibocsátó esetleges fizetéseképtelensége esetén a Befektető egészben vagy részben elveszítheti a befektetése értékét.

A Kötvényekkel összefüggésben harmadik személy biztosítékot nem nyújtott, a Kibocsátónak a Kötvényekkel kapcsolatos esetleges nem teljesítése esetére harmadik személy helytállásában nem lehet bízni.

*A Kibocsátó a Kötvények fedezetlenségéből és biztosítatlan jellegéből eredő kockázatot közepes besorolásúnak értékeli.*

### **3.3.5 Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosításának hiánya**

A Hitelintézeti törvény rendelkezései szerint a Kötvényekre nem terjed ki az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) betétbiztosítása, ebből következően, ha a Kibocsátó - esetleges fizetéseképtelensége miatt - a Kötvényekből eredő bármely fizetési kötelezettségét nem teljesíti, akkor az OBA nem fizet kártalanítást a kötvénytulajdonosok részére.

*A Kibocsátó azt a kockázatot, hogy az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása a Kötvényekre nem terjed ki, közepes besorolásúnak értékeli.*

### **3.3.6 A Kötvényekhez, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó speciális kockázatok**

A Kibocsátó felszámolása esetén az Kötvényekből, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumokból eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Hitelintézeti törvény 57. § (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások és a szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumok kielégítését követően, de a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat megelőző helyen lehetséges kielégíteni.

A Kötvények tulajdonosai ezen alárendeltségből fakadóan, mind szanálás esetén, mind felszámolás esetén kedvezőtlenebb helyzetben vannak a Szenior Kötvények, a Szenior nem elsőbbségi Kötvények és az Alárendelt Kötvények tulajdonosaihoz képest. A szanálási eljárás során, amennyiben az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok és a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok tekintetében alkalmazottak nem elégségesek, a szanálási hatóság a leírasi és átalakítási jogosultságát a Szanálási törvényben foglaltak szerinti feltételekkel és kivételek mellett elsősorban a járulékos tőkeelemek (köztük az alárendelt járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő Kötvények) tekintetében gyakorolja.

*A Kibocsátó a Kötvényekhez, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumokhoz a kielégítési rangsor, valamint a szanálási hatóság leírasi és átalakítási hatásköre tekintetében kapcsolódó speciális kockázatokat közepesnek ítéli meg.*

### **3.3.7 A változó kamatozás kockázata**

Az alkalmazandó kamatfelár a Kötvény futamideje alatt jellemzően nem változik, azonban a Kötvényfeltételekben meghatározott módon a referenciakamat rendszeresen az általános piaci kondíciókhoz igazodik. Ennek megfelelően, ha a piaci kamatlábak - különösen a rövid futamidejű kamatlábak - megváltoznak, a Kötvények piaci értéke ingadozhat, mivel a piaci kamatlábak változása csak a következő kamatmegállapítás során épülhet be a Kötvény kamatába.

*A változó kamatozásból eredő kockázatokat a Kibocsátó alacsony besorolásúnak értékeli.*

### **3.3.8 Az aukciós eljárás kockázata**

Az aukciós eljárás szabályaiból adódóan nem adható biztosíték arra vonatkozóan, hogy az aukciós eljárásra benyújtott ajánlatot a Kibocsátó elfogadja. Az aukciós ajánlatot a Kibocsátó a Kötvényfeltételekben foglalt forgalomba hozatali eljárás szabályai szerint részben vagy teljes mértékben visszautasíthatja.

*A Kibocsátó az aukciós eljáráshoz kapcsolódó kockázatot alacsony besorolásúnak értékeli.*

## 4. KÖTVÉNYFELTÉTELEK ÉS A FORGALOMBA HOZATAL

### 4.1. KÖTVÉNYFELTÉTELEK

<b>A Kötvény elnevezése:</b>	MKB Alárendelt 2030/A Kötvény
<b>Kibocsátó:</b>	MKB Bank Nyrt. Székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38. Cégjegyzékszám: 01-10-040952
<b>Forgalmazó:</b>	MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10. Cégjegyzékszám: 01-10-041206
<b>A Kibocsátás jellege:</b>	nyilvános forgalomba hozatal (tájékoztató közzétételére vonatkozó kötelezettség nélküli nyilvános ajánlattétel)
<b>A Kibocsátás helye:</b>	Magyarország
<b>Felhatalmazás a Kibocsátásra:</b>	A Kibocsátó Igazgatóságának 7/2023. (január 20.) sz. számú határozata
<b>ISIN azonosító:</b>	HU0000362207
<b>A Kötvény pénzneme:</b>	Magyar forint (HUF)
<b>Névérték Kötvényenként:</b>	50.000.000 HUF, azaz ötvenmillió forint
<b>A Kötvények darabszáma:</b>	500 darab
<b>Össznévérték:</b>	25.000.000.000 HUF, azaz huszonötmilliárd forint
<b>A Kötvények jellege:</b>	A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem biztosított, alárendelt kötelezettségeit testesítik meg.  A Kötvények egymással, valamint a Kibocsátónak más, a CRR 63. cikk szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos rangsorban (pari passu) állnak.
<b>A Kötvények, mint járulékos tőkeinstrumentumok:</b>	A Kötvények a Kibocsátó járulékos tőkeinstrumentumainak minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerint és a Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Hitelintézeti törvény 57. § (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások és a szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumok kielégítését

követően, de a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat megelőző helyen lehetséges kielégíteni.

A fentiekből következően a Kötvényekre vonatkozó követelés hátrasorolt a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokhoz kapcsolódó követelésekhez képest.

A Kötvényekből, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumból eredő kötelezettségekre nem vonatkozik olyan megállapodás, amely egyéb módon javítja az instrumentumhoz kapcsolódó követelésnek a veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét.

A Kibocsátó Kötvényekből eredő kötelezettségei nem tartoznak beszámítási vagy nettósítási megállapodás hatálya alá, és a Kötvénytulajdonosok nem jogosultak beszámítási jogot gyakorolni a Kötvényekből fakadó lejárt követeléseik tekintetében a Kibocsátó felé fennálló kötelezettségeikkel szemben.

A Kötvényekre irányadó rendelkezések nem tartalmazzák ösztönzést azok tőkeösszegének vagy kamatának a Kibocsátó általi, lejárat előtti visszaváltására, illetve visszafizetésére.

**Szanálás esetén a Kötvények alárendeltségi szintje:**

A Szanálási törvény értelmében a szanálási hatóság által alkalmazott hitelezői feltőkésítés során – a jogszabályban nevesített kivételeket figyelembe véve – , amennyiben az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok névértékének és a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok értékének leírása nem elégséges a veszteségek elszámolására, a járulékos tőkeelemnek minősülő instrumentumok (köztük a Kötvények) értéke is leírásra kerülhet a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben.

Szanálási eljáráson kívül is, amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság gyakorlása feltételei fennállnak, a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján többek között a Kötvények is a „tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása”

	szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek.
<b>Biztosítékok:</b>	A Kötvényeken alapuló fizetési kötelezettségek dologi biztosítékkal nem biztosítottak; a Kötvényekkel összefüggésben egyetlen személy sem vállalt kezességet vagy garanciát.
<b>A Kötvények előállítási módja:</b>	A Kötvények névre szólóan, dematerializált módon kerülnek előállításra.
<b>Sorozat:</b>	A Kötvények teljes mennyisége azonos jogokat és kötelezettségeket megtestesítő értékpapírokból áll, azok egy sorozatot alkotnak.
<b>Lejárat Nap:</b>	2030. január 31.
<b>A Kötvény futamideje:</b>	7 év
<b>Kamatszámítási Kezdőnap:</b>	2023. január 31.
<b>Kamatozás módja:</b>	változó kamatozás
<b>Kamatláb:</b>	6 havi BUBOR + 7,10% p.a.
<b>Kamatláb meghatározásának napja és módja:</b>	<p>Az első Kamatszámítási Időszakra vonatkozó Kamatláb megállapítására az Aukció napján, az azt követő Kamatszámítási Időszakokra vonatkozó Kamatlábak meghatározására pedig az esedékes Kamatszámítási Időszak kezdőnapját megelőző 2. munkanapon kerül sor, az azon a napon publikált aktuális, hivatalos BUBOR értékek alapján, a Kibocsátó által.</p> <p>A megállapított Kamatlábat az esedékes Kamatfizetési Napot megelőző munkanapon a Kibocsátó közlése a saját honlapján, valamint – feltéve, hogy a Kötvénytulajdonos e-mail címe bejelentésre került a Kibocsátó részére – megküldi a Kötvénytulajdonos által megadott e-mail címre.</p>
<b>Kamatfizetési Napok:</b>	<p>A kamatfizetés félévente utólag, előre meghatározott kamatfizetési napokon történik.</p> <p>Az első kamatfizetés napja: 2023. július 31. napja, ezt követően a lejáratig minden év január hónap 31. napja és minden év július hónap 31. napja. Az utolsó Kamatfizetési Nap megegyezik a Lejárat Nappal.</p>
<b>Kamatfizetési Időszak:</b>	A Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely az első Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér

véget és minden következő időszak, amely a Kamatfizetési Napon (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó Kamatfizetési Nap egyben a Lejárati Nap.

**Kamatbázis:**

Tényleges / Tényleges (ISMA)

**Kamatszámítási Időszak:**

A Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely a Kamatszámítási Kezdőnapot követő hatodik hónap utolsó Munkanapján (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely az előző Kamatszámítási Időszak utolsó napján (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő hatodik hónap utolsó Munkanapján (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal, hogy az utolsó Kamatszámítási Időszak a Lejárati Napon ér véget.

**A Kamatösszeg kiszámítása és kifizetése:**

A Kamatösszeg egy adott Kamatszámítási Időszakra a Névérték és Kamatláb, valamint az adott Kamatszámítási Időszakra vonatkozó Kamatbázis szorzatának egész Forintra kerekített értéke (0,5 Forintot felfelé kerekítve).

Az évente kétszer (hathavonta) kiszámított Kamatösszeg kifizetésére évente kétszer, az esedékes Kamatfizetési Napokon kerül sor.

**A Kötvények törlesztése:**

A Kötvények tőkeösszegét a Kibocsátó a Lejárati Napon fizeti meg a Kötvénytulajdonos(ok) részére.

**Munkanap-szabály:**

Ha bármely Kötvény alapján teljesítendő kifizetés esedékes időpontja nem Munkanapra esik, a kifizetést az esedékességi időpontot követő Munkanapon kell a Kötvénytulajdonos részére teljesíteni és a Kötvénytulajdonos nem tarthat igényt az ilyen késedelem miatt felmerülő kamatra vagy egyéb más kifizetésre.

**Munkanap:**

Minden olyan nap, amikor a hitelintézetek, valamint a pénz- és devizapiacok Budapesten forint kifizetéseket, illetve elszámolásokat hajtanak végre, ha az ilyen nap a Kibocsátónál is Munkanapnak számít.

**A kibocsátásból származó bevétel felhasználása:**

A Kötvényből származó bevétellel a Kibocsátó tovább kívánja javítani a tőkeellátottságát, illetve a forrást az

üzleti tevékenységének általános finanszírozására fordítja.

**A Lejárat Nap előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján:**

A Kibocsátó jogosult a CRR-ben (a jelen Információs Összeállítás keltének időpontjában a CRR 78. cikk (1) bekezdésében) mindenkor meghatározott feltétel teljesítése esetén, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján a Kötvényeket választása szerint 2028. január 31-én, 2028. július 31-én, 2029. január 31-én, vagy 2029. július 31-én lejárát előtt visszaváltani.

2028. január 31-ét megelőzően a Kibocsátó a Kötvényeket kizárólag a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján a CRR-ben (jelen Információs Összeállítás keltének időpontjában a CRR 78. cikk (4) bekezdésében) meghatározott feltételek valamelyikének fennállása esetén jogosult választása szerint bármely Munkanapon visszaváltani.

Amennyiben a Kibocsátó a visszaváltás jogát a fentiek szerint gyakorolja, úgy köteles a Kötvénytulajdonosokat az „A Kötvénytulajdonos(ok) tájékoztatása” című kötvényfeltételben foglaltak szerint a visszaváltás napját legalább öt munkanappal megelőzően, a visszaváltásra meghatározott napot is tartalmazó, visszavonhatatlan nyilatkozattal értesíteni.

A visszaváltás joga kizárólag a Kötvények teljes sorozatára gyakorolható, részleges visszaváltás nem megengedett.

A Kötvényekre fizetendő visszaváltási összeg

- ha a visszaváltás napja Kamatfizetési Napra esik, úgy a Kötvények névértékével,
- ha a visszaváltás napja nem Kamatfizetési Napra esik, úgy a Kötvényeknek a visszaváltási napig számított felhalmozott és ki nem fizetett kamatokkal növelt névértékével

egyezik meg.

A visszaváltott Kötvények az irányadó szabályok szerint érvénytelenítésre kerülnek.

**A Lejárat Nap előtti visszaváltás a Kötvénytulajdonos döntése alapján:**

A Kötvények tekintetében egyetlen Kötvénytulajdonos sem jogosult lejárát előtti visszaváltási jogot gyakorolni.

- A Kötvényen alapuló fizetési kötelezettségek teljesítésének tervezett pénzügyi fedezete:** A Kötvényeken alapuló kötelezettségek teljesítésének tervezett pénzügyi fedezetét a Kibocsátónak a jelen Információs Összeállítás „Pénzügyi Információk” című fejezetében részletezett eszközei, illetve forrásai, valamint a jogszabályok által nem korlátozott jövőbeli bevételei és vagyona alkotják.
- A Kötvények átruházására vonatkozó korlátozások** A Kötvények átruházását a Kibocsátó nem korlátozza.
- A Kötvénytulajdonos(ok) tájékoztatása:** A Kötvényekkel kapcsolatos valamennyi értesítés akkor tekinthető hatályosan közöltnek és kézbesítettnek, ha azok közzétételre kerültek a Kibocsátó honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), és – feltéve, hogy a Kötvénytulajdonos e-mail címe bejelentésre került a Kibocsátó részére – megküldésre kerültek a Kötvénytulajdonos(ok) által megadott e-mail címre. Bármely értesítés vagy dokumentum, amelyet a Kibocsátó a Kötvénnyel kapcsolatban a Kötvénytulajdonos(ok)nak ad, küld vagy továbbít, kézbesítettnek minősül, ha nem érkezett hibaüzenet az üzenetküldés sikertelenségéről.
- Minden, a Kötvényekkel kapcsolatos értesítés abban az esetben is érvényesnek, hatályosnak és a Kötvénytulajdonossal/ Kötvénytulajdonosokkal közöltnek tekintendő, ha azt a Kibocsátó a Kötvénytulajdonos(ok) Kibocsátó felé bejelentett vagy cégjegyzék szerinti székhelyére postán, ajánlott küldeményként juttatja el.
- A Kötvényen alapuló kifizetések módja:** A Kötvényekkel kapcsolatos kifizetésekre a Kötvénytulajdonos részére a Kötvény devizanemének megfelelő pénznemben a KELER vonatkozó, mindenkor hatályos szabályzatával és az alkalmazandó adózási jogszabályok figyelembevételével azon értékpapírszámla-vezetők útján kerül sor, akiknek a KELER által vezetett értékpapír-számláin – a KELER mindenkor hatályos szabályzatában meghatározott – fordulónap (Fordulónap) végén a Kötvények a KELER-nél nyilván vannak tartva. Az esedékes kifizetést azon Kötvénytulajdonos részére kell teljesíteni, aki a Fordulónapon Kötvénytulajdonosnak minősül.

<b>A Kötvényhez kapcsolódó jogosultságok:</b>	<p>A Kötvény alapján a Kötvény által jogosított személy részére a Kibocsátó köteles a jelen Információs Összeállításban és a Kötvényben meghatározott módon és időben, az ott írt feltételek szerint megfizetni a Kötvény után esedékessé vált kamatot, valamint a Kötvény tőkeösszegét.</p> <p>A Kötvény tulajdonosa jogosult a Kötvényeket értékesíteni a Kötvény átruházására vonatkozó esetleges jogszabályi korlátozások figyelembevételével. A Kötvény átruházásával a Kötvényből eredő valamennyi jog átszáll az új Kötvénytulajdonosra.</p> <p>A Kötvény átváltás útján, vagy az általa megtestesített jog gyakorlásával nem ad jogot más értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz megszerzésére.</p>
<b>Késedelmi kamat:</b>	<p>A Kötvények a Lejárat Naptól kezdve nem kamatoznak. Amennyiben a Kötvénytulajdonos megfelelően igazolja, hogy a Kötvény alapján esedékessé vált tőke-, illetve kamatkifizetést a Kibocsátó jogellenesen késlelteti vagy tagadja meg, úgy az esedékességkor meg nem fizetett tőkerész, illetve kamatösszeg után a Kötvény tulajdonosa a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) rendelkezései szerinti mértékű késedelmi kamatra jogosult az esedékesség napja (ezt a napot nem beleértve) és az esedékességkor meg nem fizetett összeg megfizetésének napja (ezt a napot is beleértve) közötti időszakra.</p>
<b>Bevezetés kereskedési helyszínre:</b>	<p>A Kibocsátó nem vállal kötelezettséget a Kötvények kereskedési helyszínre (szabályozott piacra, multilaterális kereskedési rendszerbe vagy szervezett kereskedési rendszerbe) történő bevezetésére, regisztrációjára.</p>
<b>Adózás:</b>	<p>A Kibocsátó a Kötvények kibocsátása, másodlagos forgalma és beváltása, illetve a Kötvényen alapuló fizetési kötelezettségek teljesítése során a kifizetés időpontjában hatályos magyar adójogszabályoknak megfelelően köteles eljárni.</p> <p>A Kibocsátó nem vállal semmilyen felelősséget a Kötvények vonatkozásában a Kötvénytulajdonos(ok)ra háruló adófizetési kötelezettségek teljesítéséért. A Kötvények</p>

megvásárlásával, tartásával és értékesítésével kapcsolatos adózási kérdések tekintetében a Meghívott Befektetők, valamint a későbbi befektetők, Kötvénytulajdonosok nem hagyatkozhatnak a jelen Információs Összeállításra, a Kibocsátó és a Forgalmazó javasolják, hogy a befektetők konzultáljanak adótanácsadójukkal a Kötvényekkel összefüggő befektetési döntés meghozatala előtt.

**Elévülés:**

A jelen Információs Összeállítás elfogadásakor hatályos magyar jogszabályok értelmében a Kötvényen alapuló követelés a Kibocsátóval szemben nem évül el.

**Kibocsátási dokumentumok:**

A Kibocsátás feltételeit és mindazt az információt, amit a jelen forgalomba hozatalra vonatkozó magyar jogszabályok szerint kötelező a Kötvények forgalomba hozatalával összefüggésben az érdekeltek részére hozzáférhetővé tenni, a jelen Információs Összeállítás tartalmazza.

Jelen Információs Összeállítást a Kibocsátó a Meghívott Befektetőknek a Kötvények forgalomba hozatalát hét nappal megelőzően, elektronikus úton megküldi.

A Tpt. 21. § (1c) bekezdés b) pontja alapján alkalmazandó 17. § (1) bekezdésében foglaltak szerint a Kötvények forgalomba hozatalát a forgalomba hozatali eljárás lezárását követő 15 naptári napon belül a Kibocsátó az MNB-nek bejelenti.

**Irányadó jog és illetékesség:**

A Kötvényekre, valamint a Kötvényekre vonatkozó feltételek értelmezése tekintetében a magyar jog az irányadó.

A Kibocsátó, a Forgalmazó és a Kötvény tulajdonosa(i) között a Kötvényekkel kapcsolatban keletkező vagy abból származó bármely jogvita eldöntésére a polgári perrendtartás szabályainak megfelelően a hatáskörrel rendelkező magyar bíróság rendelkezik illetékességgel.

## **4.2. FORGALOMBA HOZATAL**

## 5. A KIBOCSÁTÓ BEMUTATÁSA

### 5.1 Céginformációk, a Kibocsátó jogi helyzete

A Kibocsátó cégneve	MKB Bank Nyrt.		
A Kibocsátó rövidített neve	MKB Nyrt.		
A Kibocsátó székhelye	1056 Budapest, Váci u. 38.		
A Társaság elérhetősége	Befektetői kapcsolattartó: Bertalan Dóra igazgató Cím: 1056 Budapest, Váci u. 38. E-mail: investorrelations@mkb.hu Telefon: +36-1-268-7173		
A Kibocsátó LEI kódja:	529900J3WLMSUC78RN75		
A Kibocsátó cégbejegyzésének helye, időpontja, cégjegyzékszama	Magyarország, 1950. december 12., Cg. 01-10-040952		
A Kibocsátó tevékenységnek időtartama	Határozatlan		
A Kibocsátó fő tevékenysége	64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés		
A Kibocsátó jogi formája	nyilvánosan működő részvénytársaság		
A Kibocsátó működésére irányadó jog	magyar		
A Kibocsátó alaptőkéje	321.698.958.000,- forint		
A Kibocsátó részvényei	A Kibocsátó alaptőkéjét 321.698.958 darab, 1.000 forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, „A” sorozatú törzsrészvény testesíti meg.*		
A Kibocsátó tulajdonosai:	részvényes	részvények száma	tulajdoni hányad
	Magyar Bankholding Zrt.	318.883.966	99,12%
	Közkézhányad	2.814.992	0,88%
Szavazati jogok	A tulajdoni hányadokkal egyezően.		
Hatályos Alapszabály kelte	2022. december 9.		
Üzleti év	a naptári évvel megegyező		

\* A Kibocsátó 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén, az 55/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elfogadott tőkeemelés a Magyar Bankholding Zrt. által végrehajtásra és a cégbíróság által a cégjegyzékbe bejegyzésre került. A tőkeemeléssel újonnan kibocsátott 10.378.975 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél folyamatban van. Az új részvények kibocsátása és a Magyar Bankholding Zrt. értékpapírszámláján

történő jóváírása napjával gyakorolhatja szavazati jogait a Magyar Bankholding Zrt. az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában.

## 5.2 Cégstruktúra, szervezeti felépítés

### 5.2.1 A vállalatcsoport és a jelentős leányvállalatok bemutatása

A Kibocsátó, mint EU-szintű anyaintézmény, az MNB 2022. május 10. napján kelt H-EN-I-267/2022. számú határozata szerint, illetve az azt esetlegesen kiegészítő, illetve annak mindenkor helyébe lépő határozat (a továbbiakban: „Csoportmegállapító Határozat”) szerint összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozik és konszolidált alapon köteles megfelelni a CRR 2. fejezet 1. szakaszában foglaltaknak. Az összevont alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció a Csoportmegállapító Határozatban megjelölt vállalkozáscsoportra terjed ki a Csoportmegállapító Határozatban foglaltak szerint („MKB Bank Prudenciális Csoport”). Az MKB Bank Prudenciális Csoport további hitelintézeti tagjai: az MTB Zrt., a Takarékbank Zrt., valamint a TakarékJelzálogbank Nyrt.

A Csoportmegállapító Határozat értelmében az MTB Zrt. szubkonszolidált alapon, az MTB Csoport összevont helyzete alapján köteles teljesíteni CRR második–nyolcadik részének, valamint az (EU) 2017/2402 rendelet 2. fejezetének követelményeit.

### Az MKB Bank konszolidált részesedései

A Kibocsátó konszolidációs körébe tartozó társaságok 2022. december 31-én:

Társaság neve	Közvetlen tulajdoni hányad (%)	Közvetett tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog, ha eltér (%)	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	75,54			Alapkezelés
Budapest Lízing Zrt.	100,00			Pénzügyi lízing
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100,00			Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése
MKB Üzemeltetési Kft.	100,00			Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euroleasing Zrt.	100,00			Pénzügyi lízing
Retail Prod Zrt.		100,00		Egyéb hitelnújtás
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	75,91	4,65	100,00	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete		0,26	50,01	Központi szerv (CRR 10. cikk)
Takarék Egyesült Szövetkezet	1,39	1,39		Vagyonkezelés
Takarékbank Zrt.	98,83			Univerzális banki szolgáltatások
Takarék Jelzálogbank Nyrt.		48,42	48,53	Jelzáloglevél kibocsátás, jelzáloghitelek refinanszírozása
Takarék Faktorház Zrt.		100,00		Egyéb hitelnújtás

Társaság neve	Közvetlen tulajdoni hányad (%)	Közvetett tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog, ha eltér (%)	Tevékenységi kör rövid bemutatása
Takinfo Kft.		52,38		Korábban számítógép-üzemeltetés, jelenleg már csak ingatlan üzemeltetés és hasznosítás
TAKARÉK Lízing Zrt.		100,00		Egyéb hitelnyújtás
TAKARÉK Ingatlan Zrt.		100,00		Ingatlankezelés
Takarék Invest Kft.	100,00			Vagyonkezelés (holding)
MITRA Informatikai Zrt.	82,83	4,91		Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
TIHASZ Takarék Ingatlanhasznosító Zrt.		100,00		Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
MKB Bank MRP Szervezet*	100,00			Munkavállalói rész tulajdonosi program szervezet
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt. **	50,00			Saját tulajdonú ingatlan adásvétele

\* MRP törvény alapján működő entitás, nem tartozik bele az összevont alapú felügyelet alatt álló és prudenciális konszolidációs körbe

\*\* Tőke módszerrel konszolidált közös vezetésű vállalkozás, jelenleg nem tartozik bele az összevont alapú felügyelet alatt álló és prudenciális konszolidációs körbe

A Kibocsátó irányítási-tulajdonlasi szempontból nem függ az MKB Csoport más tagjától.

### Az Euroleasing csoport bemutatása

A konszolidált MKB Csoportba tartoznak a lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és a Takarék Lízing Zrt. A fúziós folyamat fontos lépéseként 2022. január 1-től az Euroleasing, a Budapest Lízing, a Takarék Lízing, valamint a Budapest Bank Autófinanszírozási üzletága integráltan, Euroleasing név alatt folytatják működésüket (továbbiakban: Euroleasing Lízing Csoport). Új kölcsön- és lízingszolgáltatásokat ettől az időponttól elsősorban az Euroleasing Zrt. nyújt, míg a január 1-jét megelőzően létrejött szerződéseket továbbra is az eredeti lízingtársaságok mérlegeiben kezelik. A lépés jelentőségét jelzi, hogy a csoport országos hálózattal, mintegy 110 ezer ügyféllel és Magyar Lízingszövetség adatai alapján az újonnan kihelyezett és összesített lízingállomány alapján 20 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik.

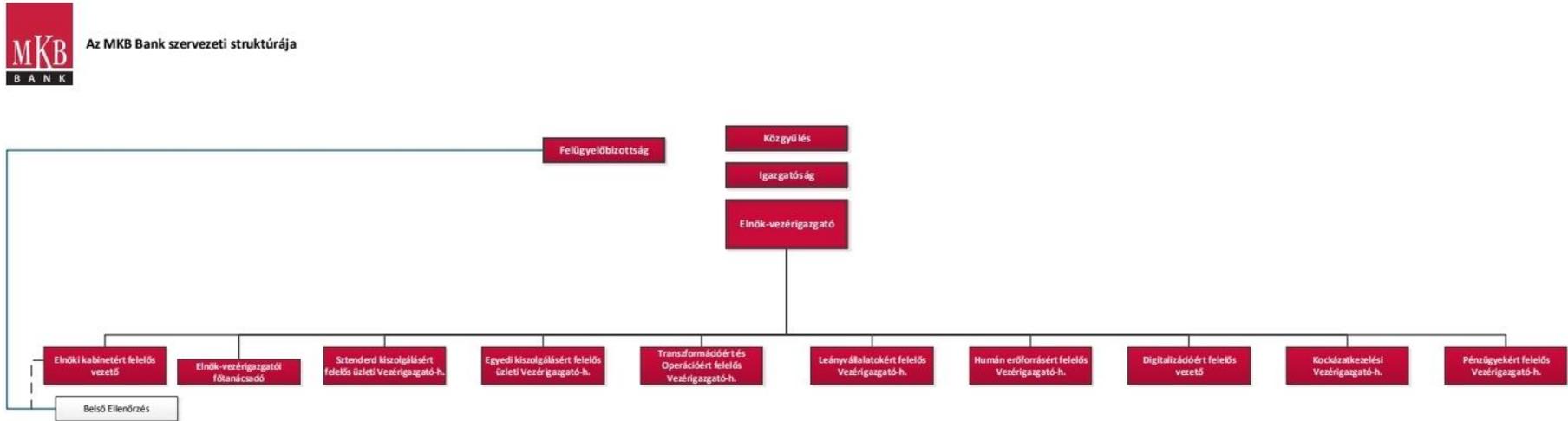
Az Euroleasing Lízing Csoport lízing állománya 525,6 milliárd forint volt 2022. június 30-án, ami az ezt megelőző egy évet jellemző kedvezőtlen piaci körülmények ellenére szinte teljesen megegyezik az egy évvel korábbi állománnyal. A gépjárműfinanszírozási ágazat állománya 271,1 milliárd forint (-0,9%, -2,5 milliárd forint éves csökkenés), míg a termelőeszköz finanszírozási volumen 229,9 milliárd forint volt a második negyedév végén, ez utóbbi az előző tizenkét hónapban 6,8%-kal, azaz 14,7 milliárd forinttal nőtt. A készletfinanszírozási állomány 33,1%-kal 24,6 milliárd forintra csökkent

Új kihelyezéseket tekintve - a Magyar Lízingszövetség adatai szerint - az Euroleasing Lízing Csoport 2022. első félévében is stabilan az egyik legnagyobb szereplője a magyar lízingpiacnak.

A társasági jogi szempontból szorosan vett Euroleasing csoport tagjai a finanszírozói tevékenységet végző Euroleasing Zrt-n túl az ugyancsak pénzügyi vállalkozás Retail Prod Zrt., amely társaság a portfóliójának a kifuttatását végzi (az Euroleasing csoport 2015-ben a PSA Financial Holding B.V. és Banque PSA Finance S.A. korábbi tulajdonosoktól vásárolta meg a társaság 100%-os tulajdonrészét). Az Euroleasing Kft., amely az Euroleasing Lízing csoporton belül, illetve külső partnerek számára is back office szolgáltatásokat nyújt, valamint az I.C.E. Kft., amely követelés beszédéssel kapcsolatos feladatokat lát el.

## 5.2.2 Szervezeti felépítés

A Kibocsátó szervezeti felépítését az alábbi szervezeti ábra mutatja be:



## 6. TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁS

### 6.1 Tulajdonosi szerkezet

#### Alaptőke

A Kibocsátó alaptőkéje 321.698.958.000,- Ft, azaz háromszázhuszonegymilliárd-hatszázkilencvennyolcmillió-kilencszázötvennyolcezer Forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás.

Az alaptőke

- 100.000.000 db, azaz százmillió darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből;
- 135.717.204 db, azaz százharmincötmillió-hétszázötvenháromezer-kettőszázötven négy darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű – a beolvadó társaságok részvényei ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből;
- 75.602.779 db, azaz hetvenötmillió-hatszázötvenháromezer-hétszázötvenkilenc darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű és 2.446,9999971827 Ft kibocsátási értékű, azaz mindösszesen 185.000.000.000,- Ft kibocsátási értékű – pótlólagos vagyoni hozzájárulás ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből; és
- 10.378.975 db, azaz tízmillió-háromszázötvennyolcezer-kilencszázötvenöt darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészvényből áll.

Az „A” sorozatú törzsrészvények mindegyike azonos jogokat testesít meg.

A Kibocsátó 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén, az 55/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elfogadott tőkeemelés a Magyar Bankholding Zrt. által végrehajtásra és a cégbíróság által a cégjegyzékbe bejegyzésre került. A tőkeemeléssel újonnan kibocsátott 10.378.975 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél folyamatban van. Az új részvények kibocsátása és a Magyar Bankholding Zrt. értékpapírszámláján történő jóváírása napjával gyakorolhatja szavazati jogait a Magyar Bankholding Zrt. az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában.

#### Részvényesek

Az alábbi táblázat a Kibocsátó közvetlen, legalább 5%-os részvényesét és a tulajdonában álló részvényeket, valamint a közkézhányad mértékét részletezi:

Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318.883.966	99,12%
Közkézhányad	2.814.992	0,88%
<b>Összesen:</b>	<b>321.698.958</b>	<b>100.00%</b>

A Kibocsátóban 99,12%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Bankholding Zrt., amely részesedés minősített többséget biztosító befolyást eredményez. A Magyar Bankholding Zrt. a tulajdonában lévő törzsrészvények által biztosított szavazati jogoknak a Kibocsátó közgyűlésén való gyakorlása révén ellenőrzi a Kibocsátó működését. Uralmi

szerződés nem áll fenn a Magyar Bankholding Zrt. és a Kibocsátó között, így a Magyar Bankholding Zrt. nem jogosult utasítást adni a Kibocsátó ügyvezetése számára; a Kibocsátó vezető tisztségviselői a Kibocsátó érdekeinek elsődlegessége alapján látják el az ügyvezetési feladataikat.

A Magyar Bankholding Zrt.-t megillető részvényesi jogoknak a Kibocsátó közgyűlésén való gyakorlása, valamint a Kibocsátó vezető tisztségviselőinek a tevékenysége a Kibocsátónál – a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival összhangban – kialakított és alkalmazott felelős társaságirányítási elveknek és gyakorlatnak megfelelően történik. Erről a Kibocsátó 2020. óta évenként kiadott Felelős Társaságirányítási Jelentésben rendszeresen tájékoztatja a nyilvánosságot.

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan személy, aki/amely a Magyar Bankholding Zrt.-ben (és azon keresztül közvetett befolyás útján a Kibocsátóban) többségi befolyással rendelkezik. A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezetét az alábbi táblázat tartalmazza:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékszövetkezeti Holding Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
<b>Összesen:</b>	<b>100.00%</b>

A Kibocsátó előtt nem ismert egyéb olyan megállapodás, amely a jövőben a Kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet.

## 6.2 Igazgatóság, Felügyelőbizottság, Audit Bizottság

### Igazgatóság

Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:

#### **Dr. Barna Zsolt**, elnök-vezérigazgató

Pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, 1998-tól a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (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 bankszektorra 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 Nyrt. 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 Nyrt. 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. 2021. január 1. óta az MKB Bank elnök-vezérigazgatója.

További betöltött tisztségei:

- TV 2 Média Csoport Zrt. igazgatóság tagja
- Ipoly Erdő Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Magyar Bankholding Zrt. igazgatóság elnöke
- Euroleasing Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Retail Prod Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- MKB Alapkezelő Zrt. igazgatóság tagja
- Solus Capital Zrt. igazgatóság tagja
- Takaréék Lízing Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Budapest Lízing Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Hunatom Zrt. felügyelőbizottság tagja
- MKIF Infrastruktúra Üzemeltető Zrt. felügyelőbizottság tagja
- MKIF Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Takács Marcell Tamás**, az Igazgatóság tagja

A Budapest Corvinus Egyetemen szerzett diplomát. Közel egy évtizedes tapasztalattal rendelkezik tranzakciós tanácsadási területen. Jelenleg a Blue Robin Management S.à r.l. ügyvezetője. 2020 júliusától az MKB Bank Igazgatóságának külső tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. igazgatóság tagja
- Blue Robin Management S.à r.l. ügyvezető
- UNCIA Finance Zrt. vezérigazgató
- Magyar Takaréék Holding Zrt. vezérigazgató
- Takaréék Központi Követeléskezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Mager Andrea**, az Igazgatóság tagja

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett közgazdász és nemzetközi kapcsolatok szakértő diplomát. Szakmai pályafutását a Postabank és Takarékpénztár Zrt. kockázatkezelési divíziójában kockázatértékelőként kezdte, ahol 1998 és 2001 között dolgozott. Ezt követően 2001 és 2007 között a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási szakterület fősztályvezetői, majd igazgató-helyettesi pozícióját töltötte be. 2002 és 2004 között az MNB Magán- és Önkéntes Nyugdíjpénztára Igazgatóságának elnöke, 2005 és 2006 között ország-koordinátor az IMF Financial Soundness Indicator programjában, 2004 és 2007 között pedig az Európai Központ Bank Bankfelügyeleti Bizottsága munkacsoportjainak tagja az MNB képviseletében. 2007 és 2010 között a Gazdasági Versenyhivatal versenytanács tagja, 2010 és 2011 között a Magyar Közlöny Lap és Könyvkiadó Kft. ügyvezető igazgatója, majd 2011 és 2016 között a Magyar Nemzeti Bank Monetáris tanácsának tagja. 2016 és 2018 között a Miniszterelnökség postaügyért és nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős

kormánybiztosa, majd 2018-tól nemzeti vagyon kezeléséért felelős tárca nélküli miniszterként az egyes állami tulajdonban álló gazdasági társaságok - így a Szerencsejáték Zrt. - feletti tulajdonosi jogokat és kötelezettségeket gyakorolta. 2022. június 15-től a Szerencsejáték Zrt. elnök-vezérigazgatója. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. igazgatóság tagja
- Szerencsejáték Zrt. elnök-vezérigazgató

**Sárvány István**, az Igazgatóság tagja

A Szent István Egyetemen szerzett diplomát 2000-ben, majd 2012-ig családi vállalkozásban szerzett széleskörű tapasztalatokat. 2013-2014 között a Budai Várnegyed, a Fertődi Eszterházy-kastély és a Kúria Megújításáért Felelős Kormánybiztosság főtanácsadója, 2014-től a Miniszterelnökség munkatársa, 2016-tól a V-Híd Zrt. vezérigazgatója. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. igazgatóság tagja
- V-Híd Zrt. vezérigazgató
- RM International Zrt. igazgatóság tagja

**Dr. Vinnai Balázs**, az Igazgatóság tagja

Dr. Vinnai Balázs a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán végzett 2001-ben. 1997-ben alapította meg első cégét, a digitális banki termékekkel és webes alkalmazásokkal foglalkozó Interactive Net Designt (IND). 2013 márciusában a brit pénzügyi szoftvercég, a Misys felvásárolta az IND-t, így dr. Vinnai Balázs a digitális csatornák részlegének vezetője lett. 2017-ben a Misys és a DH Corporation (D+H) összeolvadt, létrehozva a Finastrát, ezáltal a vállalat alelnökeként és a digitális részleg vezetőjeként folytatta. 2018 szeptemberében befektetőként és elnökként csatlakozott a pénzügyi szoftverekkel és digitális banki értékesítéssel foglalkozó W.UP-hoz. 2021 óta az MBH elnök-vezérigazgatójának főtanácsadója. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- PHOENIX PLAY INVEST Zrt. igazgatóság tagja
- ALGORITHMIQ INVEST Zrt. igazgatóság tagja
- MITRA Informatikai Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Szabó Levente László**, az Igazgatóság tagja

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát 1993-ban, 1995-ben pedig a Janus Pannonius Tudományegyetemen szerezte meg mesterdiplomáját. Pályafutását 1995-ben a Creditanstalt csoportnál kezdte. 1999-ben csatlakozott a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez, ahol több vezetői pozíció után 2010 áprilisában vezérigazgató-helyettesé neveztek ki. 2013 és 2017 között a Takarékbank vezérigazgatója és igazgatósági tagja. 2017 óta a Takarékbank Csoportot irányító MTB Zrt., 2019 óta pedig a Takarékbank Zrt. igazgatósági tagja és vezérigazgató-helyettese. 2021. december 10-től az MKB Bank Nyrt. Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. igazgatósági tagja

- Takarék Faktorház Zrt. igazgatóság tagja
- Takarékbank Zrt. igazgatóság tagja
- DBH Investment Zrt. igazgatóság tagja
- Takarék Lízing Zrt. igazgatóság tagja
- Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt. igazgatóság tagja
- Retail Prod Zrt. igazgatóság tagja
- Euroleasing Zrt. igazgatóság tagja
- Budapest Lízing Zrt. igazgatóság tagja
- Diófa Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja
- Takarékbank Invest Kft. felügyelőbizottság tagja
- MKB Alapkezelő Zrt. igazgatóság tagja

#### **Egerszegi Ádám, az Igazgatóság tagja**

1997-ben szerzett közgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. 1998-ban a Takarékbanknál kezdte pályafutását, ahol több vezetői pozíció betöltése után 2017 februárja óta vezérigazgató-helyettes, továbbá az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank alelnöke, általános vezérigazgató-helyettese. 2021. december 10-től az MKB Bank Nyrt. Transzformációért felelős vezérigazgató-helyettese. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- MITRA Informatikai Zrt. igazgatóság tagja
- MTB Zrt. igazgatóság tagja
- Takarékbank Zrt. igazgatóság tagja
- MPT Security Zrt. igazgatóság tagja

Az Igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: MKB Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.

#### **Felügyelőbizottság**

A Felügyelőbizottság tagjai az alábbi személyek:

##### **Dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke**

1987-ben szerezte meg jogi diplomáját az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán. 1997-ben letette a szakvizsgát, 2004-ben a bostoni Harvard Business Schoolon tanult. 1995-től az 1998-as országgyűlési választásig pártelnöki, majd miniszterelnöki kabinetfőnök, utóbb miniszterelnökségi politikai államtitkári rangban. 2004-től képviselő a szécsényi választókerületben. 2005. február 20-ig az Országgyűlés jegyzője volt. A 2006. évi országgyűlési választásokon Nógrád megye 3. választókerületében szerzett egyéni mandátumot. A 2010. évi országgyűlési választásokon szintén Nógrád megye 3. választókerületében szerzett egyéni mandátumot. 2013. augusztus 26-án lemondott parlamenti mandátumáról, ez után Magyarország nagykövetének nevezték ki Izrael államba. Tel-Avivi megbízatása 2013-tól 2018-ig szólt, 2018 nyarától Magyarország bécsi nagykövetsége vezetője. 2022 áprilisa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának elnöke.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke

##### **Dr. Láng Géza Károly, a Felügyelőbizottság tagja**

2002-ben szerezte jogi diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen, a jogi szakvizsgát és biztosítási szakjogász képesítés megszerzését követően 2012-ben versenyjogi szakjogász képesítést is szerzett. A biztosítási szektorban 16 évet töltött különböző pozíciókban, 2019 óta a Miniszterelnöki Kormányiroda Nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyért felelős helyettes államtitkára. 2022 április és augusztus között tagja volt az MKB Bank Nyrt., valamint a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának. 2022 szeptemberétől az MKB Bank és a Magyar Bankholding Felügyelőbizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja
- Corvinus Zrt. felügyelőbizottság tagja
- TakarékJelzálogbank Nyrt. felügyelőbizottság tagja

**Járai Zsigmond**, a Felügyelőbizottság tagja

Járai Zsigmond okleveles közgazdászként több évtizedes pénzügyi múlttal rendelkezik. Pályafutása kezdetén, 1976-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. Volt villamosenergia-ipari beruházási előadó, pénzügyi revizor, főelőadó a közgazdasági főosztályon, valamint a közgazdasági és értékpapír osztály vezetője. Szakmai karrierje során Londonban és Budapesten is több befektetési és kereskedelmi banknál dolgozott. A Budapesti Értéktőzsde egykori alapítója, számos kiemelt területen az állami szférában, illetve a pénz, biztosítás- és tőkepiacokon töltött be vezető pozíciót, így – a teljesség igénye nélkül – a Budapest Bank vezérigazgató-helyettese, pénzügyminiszter-helyettes, a bankfelügyelet elnöke volt. Dolgozott befektetési bankárként Londonban, a Magyar Hitelbank vezérigazgatójaként, 1996-1998-ig a Budapesti Értéktőzsde elnökeként. 1998-2000-ig Magyarország pénzügyminisztere, 2001-2007-ig a Magyar Nemzeti Bank elnöke, 2007-től 2013-ig a CIG Pannónia Életbiztosító Zrt. felügyelőbizottságának elnöke. Állami elismerései: A Magyar Érdemrend nagykeresztje (2016), Honorary Knight Grand Cross of the Order of the British Empire. 2022. április óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának és az Audit Bizottságának tagja. Tagja az MBH Zrt. Felügyelőbizottságának.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja
- MOL Nyrt. igazgatóság tagja
- KBKB Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja
- Dockid Kft. ügyvezető

**Vaszily Miklós**, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd 1997-ben az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. Pályáját részvényelemzőként kezdte. 2001-től a Portfolio.hu-t kiadó Net Média Zrt. vezérigazgatója volt, 2005-től az Index.hu Zrt. vezérigazgatója lett. 2007-től a társaságok vezetése mellett a tulajdonos Közép-Európa Média Zrt. vezérigazgató-helyettesi tisztjét és igazgatósági tagságát is betöltötte. 2010 februárjától 2014 novemberéig az Origo Zrt. vezérigazgatója volt. 2015 augusztusa óta dolgozott az MTVA, majd 2018 októberétől az Echo TV vezérigazgatója volt. 2019. március 31-ig, a tévécsatornának a Hír TV-be való beolvasásáig volt az Echo TV vezérigazgatója. 2019-ben Vaszily Miklós lett a TV2 elnöke. 2022. április óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának és az Audit Bizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- IKO Holding Kft. ügyvezető
- TV2 Zrt. igazgatóság elnöke
- Budapesti Ingatlan Nyrt. igazgatótanács tagja
- Indamedia Network Zrt. igazgatóság tagja

**Dr. Török Ilona**, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Több mint húszéves bankszakmai tapasztalattal rendelkezik. Szakmai pályafutását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén kezdte. Felügyeleti pályafutása során végigjárta a szakmai ranglétrát, az Engedélyezési és Jogérvényesítési Igazgatóság vezetője lett. 2010 és 2021 között az OTP Csoportnál folytatta pályafutását, ahol több éves üzleti tapasztalatot szerzett, majd társaság-irányítási területen lett vezető. Az OTP Csoport több belföldi és külföldi leányvállalata vezető testületében dolgozott. 2021 márciusa és novembere között az MKB Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatói kabinetet vezető vezérigazgató-helyettese volt, 2021. november óta az elnöki kabinetért felelős vezető. 2022 szeptembere óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

**Dobi Kitti**, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem vállalati pénzügy szakán szerezte. Karrierjét 2003-ban a Procter & Gamble különböző HR folyamataiért felelős régiós vezetőként kezdte. Nemzetközi HR menedzsment területen szerzett tapasztalatait a Genfben és Cincinnatiiban folytatott humánerőforrás és vezetői továbbképzésekkel mélyítette. 2008 és 2010 között a Vodafone nemzetközi operációs központ felépítését irányította, ezt követően a HR folyamatokért felelős vezetőként folytatta munkáját. Az OPP nemzetközi MBTI coach képzését Oxfordban szerezte meg. Oktatói és HR menedzsment modulvezetői munkáját az International Business School-ban folytatta. 2010 és 2014 között a BP Zrt. (a British Petrol leányvállalata) európai és afrikai szolgáltató központjainak HR igazgatójaként a vállalat nemzetközi HR szolgáltató egységeinek felépítését vezette Európában és Ázsiában. Ebben az időszakban vett részt a Cornell University londoni HR menedzsment képzésén. 2014 és 2016 között az Alexander Mann Solutions kelet-európai vezetőjeként HR szolgáltatásmenedzsment, account menedzsment és ügyfélkezelés területeken dolgozott. 2016 óta az MKB Bank Nyrt. és MKB Pénzügyi Csoport humánerőforrás ügyvezető igazgatója, 2021. december 9-től Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes. 2021 júliusa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

**Bechtold Balázs**, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Gépészmérnök végzettségű, 2006 januárja óta dolgozik a MKB Bankban, először a Contact Centerben, majd 2007-től a Bankbiztonságon, Információbiztonsági területen. 2010 óta csoportvezető és a Bank kiemelt projektjeire folyamatosan delegált szakértő. 2014 novemberétől a Bank Üzemi Tanácsának tagja és a Sport és Egészségmegőrző Bizottság elnöke, majd 2020 februárjától az Üzemi Tanács elnöke. 2021 júliusa óta az MKB Bank Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja.

**Dr. Magyar Péter**, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

2004-ben szerezte meg diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetem Jog- és Államtudományi Karán. 2004 és 2006 között bírósági fogalmazó a Fővárosi Bíróságon, majd a jogi szakvizsga letételét követően 2010-ig ügyvédjelölt, valamint alkalmazott ügyvéd magyar és nemzetközi ügyvédi irodákban. 2010 és 2018 között a Külügyminisztérium és a

Miniszterelnökség uniós szakdiplomatája Magyarország Európai Unió melletti Állandó Képviseletén. 2018 és 2019 között a Magyar Fejlesztési Bank EU Jogi Igazgatóságát vezette. 2019 és 2022 között a Diákhitel Központ Zrt. vezérigazgatója és igazgatósági tagja. 2020-tól a Hiventures Zrt. befektetési bizottságainak munkáját segíti. 2022-től a Hodler Alapkezelő Zrt. jogi igazgatója és befektetési tanácsadója. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Good Farming Kft. ügyvezető
- Magyar Közút Nonprofit Zrt. igazgatóság tagja
- BMSK Zrt. felügyelőbizottság tagja

**Feodor Rita**, a Felügyelőbizottság tagja és az Auditbizottság elnöke

Több mint 30 éve a vállalkozási szférában dolgozik, adózási és számviteli területen. 2018 szeptembere és 2022 áprilisa között tagja volt az MKB Bank Felügyelőbizottságának és Auditbizottságának, 2019. január és 2022. április között pedig tagja volt a Bank Kockázati és NPL Bizottságának, Jelölő Bizottságának és Javadalmazási Bizottságának, 2019 áprilisától ez utóbbi testület elnöke volt. 2022 szeptemberétől újra tagja az MKB Bank Felügyelőbizottságának és elnöke az Auditbizottságnak.

További betöltött tisztségei:

- Berek-Thermal Kft. ügyvezető
- HAMINVEST Kft. ügyvezető
- Magyar Gazdasági Szolgáltató Kft. ügyvezető
- PROFITOUR Kft. ügyvezető
- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja

A Felügyelőbizottság tagjainak üzleti elérhetősége: MKB Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.

### **Audit Bizottság**

Az Auditbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját. Az Auditbizottság legalább 3 tagból áll. Az Auditbizottság tagjait a Közgyűlés a Felügyelőbizottság független tagjai közül választja. Az Auditbizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie.

Az Auditbizottság tagjai az alábbi személyek:

- Feodor Rita, elnök
- Vaszily Miklós
- dr. Magyar Péter

Az Auditbizottság tagjainak üzleti elérhetősége: MKB Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.

### **6.3 Felsővezetés**

A Kibocsátó alábbi felső vezetői a felelősek a prudens és eredményes működésért:

- Dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató
- Dobi Kitti, Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes

- Egerszegi Ádám, Transzformációért és operációért felelős vezérigazgató-helyettes
- Ginzer Ildikó, Standard kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes
- Krizsanovich Péter, Pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettes (vezető állású személyé történő megválasztásának engedélyezése a Magyar Nemzeti Bank előtt folyamatban van)
- Dr. Mészáros Beatrix, Leányvállalatokért felelős vezérigazgató-helyettes
- Pecsénye Roland, Digitalizációért Felelős Vezető
- Puskás András, Elnöki főtanácsadó
- Szabó Levente László, Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettes
- Dr. Török Ilona, Elnök-vezérigazgatói kabinet vezető
- Dr. Vinnai Balázs, Elnöki főtanácsadó, a vezető testület tagja

## 7. A KIBOCSÁTÓ ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉNEK ÁTTEKINTÉSE

### 7.1 A Kibocsátó működése

A Kibocsátó a magyar bankrendszer egyik legrégebbi és meghatározó tagja, univerzális hitelintézet. A főbb kereskedelmi banki tevékenységeken túl az MKB Csoport tagjai és a stratégiai partneri kör által végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében is számottevő pozíciókkal rendelkezik. Célja a 2020-ban létrejött Magyar Bankholding tagbankjaként e pozíciók további erősítése. A Kibocsátó ügyfelei igényét megismerve kiemelkedő élményt és magas színvonalú szolgáltatást kíván nyújtani szakértő munkatársaival és innovatív, 21. századi digitális technikák alkalmazásával. A befektetési termékek vonatkozásában a Kibocsátó arra törekszik, hogy tovább erősítse a személyes tanácsadást hálózati egységein keresztül a lakossági piac felső és felső-közép ügyfélszegmenseiben. Vállalati oldalon a Kibocsátó a külkereskedelmi banki tapasztalataira és a jelentős devizapiaci kompetenciájára támaszkodva a befektetési/treasury termékek használatának erősítésére fókuszál.

### 7.2 A Kibocsátó főbb tevékenységi köreinek és szolgáltatásainak ismertetése

#### Tevékenységek:

A Kibocsátó 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés  
főtevékenysége a gazdasági  
tevékenységek egységes  
ágazati osztályzási  
rendszere (TEÁOR'08)  
szerint:

További tevékenységek: 69.20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység  
64.91'08 Pénzügyi lízing  
64.92'08 Egyéb hitelnyújtás  
64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés  
66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység  
66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység  
66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége  
70.22'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

A Kibocsátó a következő  
hitelintézeti és befektetési  
szolgáltatási tevékenységek  
üzletszerű végzésére  
jogosult a felügyeleti  
hatóság 975/1997/F.  
számon, 41.005/1998.  
számon, III/41.005-3/2001.  
számon, III/41.005-5/2002.  
számon és H-EN-III-  
1076/2012. számon kiadott  
engedélyei alapján:

A Hitelintézeti Törvény („Hpt.”) 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti  
pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:  
betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól  
történő elfogadása,  
hitel és pénzkölcsön nyújtása,  
pénzügyi lízing,  
pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,  
elektronikus pénz kibocsátása,  
olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például  
papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel  
kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül  
pénzforgalmi szolgáltatásnak,  
kezeség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség  
vállalása,

valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -,  
váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként  
történő kereskedelmi tevékenység,  
pénzügyi szolgáltatás közvetítése,  
letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,  
hitelreferencia szolgáltatás,  
követelésvásárlási tevékenység,  
pénzváltási tevékenység

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról,  
valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007.  
évi CXXXVIII. törvény („Bsz.”) 5. § (1) és (2) bekezdése szerinti  
befektetési és kiegészítő szolgáltatások:

- a) megbízás felvétele és továbbítása;
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- c) számlaszámlás kereskedés;
- d) portfóliókezelés (ideértve a magánnyugdíjpénztárak és az  
önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére történő  
vagyonkezelést);
- e) befektetési tanácsadás;
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb  
pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással  
(jegyzési garanciavállalás);
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére  
vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
- h) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez  
kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
- i) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla  
vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek  
nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése;
- j) befektetési hitel nyújtása;
- k) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő  
kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással  
kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás;
- l) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés;
- m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

Bejelentés alapján  
végezhető tevékenységek:

- a) Hpt. 7. § (3) bekezdés b) pontja és a biztosítási tevékenységről  
szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („Bit.”) 4. § (1) bekezdés 14.  
pontja és a 133. pont szerinti biztosításközvetítói tevékenység.
- b) Hpt. 7. § (3) bekezdés c) pontja és a Bsz. 111-116. §-a szerinti  
közvetítói tevékenység.
- c) Hpt. 7. § (3) bekezdés p) pontja szerinti szoros kapcsolatban álló  
vállalkozások számára szolgáltatások nyújtása

Egyéb üzletszerűen végzett  
tevékenységek:

Jogszabályban meghatározott közösségi, valamint állami támogatások  
közvetítése (Hpt. 7.§ (3) l) pont)

### Szolgáltatások:

A Kibocsátó magyarországi székhelyű univerzális hitelintézet. Fő üzleti tevékenysége átfogja a kis-, közepes- és nagyvállalati, továbbá intézményi bankszolgáltatásokat, a nemzetközi

bankkapcsolatokat, a lakossági, privátbanki és kisvállalkozási, valamint a pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat. Érdekeltségei által a Kibocsátó komplex gépjármű finanszírozási-, alapkezelési- és tanácsadási szolgáltatásokat nyújt, valamint stratégiai üzleti partnerein keresztül nyugdíj- és egészségpénztári szolgáltatásokat kínál ügyfelei részére.

A Kibocsátó és a Budapest Bank 2022. április 4-i fúziójából eredő szinergiák kiaknázása kiemelt célja a Kibocsátónak, mivel a beolvadt Budapest Bank is hagyományosan erős piaci pozíciókkal rendelkezett a fentebb felsorolt termékszegmensekben, így az egyesült bank a piaci pozícióinak további erősítését célozza.

### **7.3 A kibocsátó legfontosabb piacainak bemutatása, a kibocsátó versenyhelyzete**

A Kibocsátó legfontosabb versenypiacai a magyar kis-, közepes- és nagyvállalati (külön fókuszban az agrár- és élelmiszeripari vállalati), továbbá intézményi bankszolgáltatások (vállalati és intézményi szegmens), valamint a magyar lakossági, privátbanki, illetve egyéb bankszolgáltatások.

#### *Vállalati és intézményi ügyfelek*

Hagyományos erősségeit alapul véve a Kibocsátó állandó stratégiai célja az erős vállalati üzletág fenntartása. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

Ügyfelei részére a Kibocsátó nem szimplán termékeket értékesít, hanem komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális banki igényeket elégít ki. A Kibocsátó a vállalati szegmens legtöbb szereplője számára képes hatékony megoldásokat biztosítani.

Az ügyféléletről alapú megközelítés továbbfejlesztése érdekében a Kibocsátó 2022-ben is jelentős erőforrásokat fordított a termékfejlesztési folyamatok és modellek további optimalizálására, ezen belül a pandémiás helyzet elhúzódása miatt kialakult kihívásra reagálva extra erőforrást allokál a digitalizációs megoldások erősítésére.

A Kibocsátó 2022-ben is törekedett az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálására, az ügyfélélmény növelésére, ezért a különböző – módosított – gazdaságélénkítő csomagokban szereplő támogatott és refinanszírozott hitelprogramokban, illetve kezességvállalási programokban is részt vesz, melyek bevezetésük óta nagy népszerűségnek örvendenek. A Kibocsátó által tapasztalt jelentős hitelfelvételi kedv további lendületet ad a gazdaságnak, a pandémiával erősebben sújtott ágazatokban is áthidaló megoldást jelenthetnek a Kibocsátó által nyújtott különböző pénzügyi megoldások.

A hiteltörlesztési moratórium a jogszabályi keretek között 2022.12.31-ig elérhető volt a Kibocsátó ügyfelei számára, amely segíti az esetleges likviditási nehézségeik időleges megoldását. Bár a moratórium általános jellege 2021.10.31-ével véget ért, azonban jogosultság függvényében az ügyfelek a moratórium 2022.07.31-ig tartó, majd újabb belépési kérelmük esetén a 2022.12.31-ig tartó szakaszában, illetve a 2023.12.31-ig tartó agrármoratóriumban is részt tudnak venni.

A Kibocsátó továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Programnak és kiemelt céljának tekinti ezen hitelkonstrukciók minél szélesebb ügyfélkör számára elérhetővé tételét. Emiatt a 2022.06.30. napján kifutó Széchenyi GO termékekhez kapcsolódóan a Kibocsátó célja a lehető legnagyobb penetráció volt, ennek köszönhető, hogy 2022 második

negyedévében a Széchenyi Program keretében a fuzionált bank 15 %-os piacrészt ért el a KAVOSZ adatai alapján. Hasonlóan nagyratörő tervvel indítja el a Kibocsátó a Széchenyi GO programok folytatásának tekinthető Széchenyi MAX termékeinek értékesítését.

A Kibocsátó és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból, a fuzionált bank az Eximbank adatai alapján 2022. második negyedéves piaci részesedése az összes refinanszírozott folyósításból 8,91 % volt. A magyar gazdaság teljesítményének szempontjából a külkereskedelem kiemelt prioritás, hiszen 2021-ben az exportbevételek a magyar GDP 81,3 százalékát tették ki. Fontos látni, hogy a hazai gazdaság nyitottsága miatt a KSH adatai alapján az import ennél alacsonyabb, de hasonló nagyságrendű súllyal rendelkezik (2021-ben 80,6%). Összességében a nettó export, azaz az export és az import különbözete 2021-ben a 7,1%-os GDP-növekedés közel 20%-át adta.

#### *Standard üzletág*

Az MKB Csoport standard üzletága azoknak az ügyfeleknek a kiszolgálását végzi, amelyek igényeit valamely előre definiált értékesítési folyamat során és a standard termékpalletta variánsaival képes a Kibocsátó hatékonyan kezelni. Ide tartoznak a lakossági, valamint a mikro- és kisvállalati ügyfelek, amelyekkel kapcsolatos termékfejlesztés és kiszolgálás, illetve a létrejövő nagybank digitális transzformációjának üzleti oldali irányítása is az üzletághoz tartozik.

A standard üzletágban a Kibocsátó célja, a piaci pozícióik megerősítése mellett új ügyfelek elérére, és piacvezető kiszolgálás nyújtása fiókhálózat méretén túl a digitális kiszolgálásban, illetve univerzális, mindenre kiterjedő termék- és szolgáltatás kínálatban, magas ügyfélelégedettségi szint, ügyfélművelés elérése mellett.

A lakossági betétek záró volumene 423,3 milliárd forint volt 2021. IV. negyedévében, az éves növekedés 18,8% (+66,9 milliárd forint év/év alapon) volt a pandémia ellenére.

2021 végén a Kibocsátó lakossági hiteleinek záró volumene 274,1 milliárd forint volt, amely az előző év azonos időszakához képest 23,2 milliárd forint növekedést jelent. A növekedés elsősorban a 2021 II. és III. negyedévében tapasztalt jelentős fedezett hitelfolyósításnak és a 2019-ben bevezetett hosszú lejáratú „Babaváró” hitelnek köszönhető. A teljes lakossági hitelfolyósítás 2021 IV. negyedévében elérte a 16,4 milliárd forintot, ami 26,8%-os növekedésnek bizonyult a 2020. negyedik negyedévhez képest (-3,2 milliárd forint az előző év azonos időszakához képest és +3,5 milliárd forint év/év alapon).

Az MKB Csoport stratégiájában kiemelt fókusztermékkör, a fogyasztási hitelek folyósítása jelentősen bővült a 2020. évi teljesítményhez képest, melyet elsődlegesen a személyi kölcsönök iránti érdeklődés határozott meg. A személyi kölcsön értékesítésében a korábbi évekhez képest 2021-ben kiemelkedő eredményt ért el a Kibocsátó. A kedvező teljesítményt a pandémia időszakában bevezetett, kedvező online személyi kölcsön is segítette.

Az MKB Csoportban 2022 II. negyedév végén a standard szegmensben belül a lakossági betétek záróállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1.972,2 milliárd forint volt, mely 11,5%-os növekedést (+203,4 milliárd forint év/év alapon) jelent éves összehasonlításban.

A lakossági hitelek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 1.418,7 milliárd forint volt, amely az előző év azonos időszakához képest 83,4

milliárd forint növekedés. Az éves növekedéshez mind a jelzálogfedezetű hitelek mind a fedezetlen hitelek pozitívan járultak hozzá. A hitelezésben elért teljesítmény annak tükrében is pozitívan értékelendő, hogy az MKB Bank a Budapest Bankkal való egyesülés előkészítése érdekében 2022. március 4. és 31. között szüneteltette az új jelzáloghitelek befogadását.

2022 első félévében is jelentős volumenű volt a közvetítői értékesítés mind a jelzáloghitelek, mind pedig a személyi kölcsönök, áruhitelek tekintetében, melynek háttérében elsősorban a versenyképes termék kondíciók, hitelezési folyamatok és hitelezési feltételek álltak.

A Takarékbank mellett a Kibocsátó is megkezdte az együttműködést a Magyar Postával. Az előkészítést követően 2022 második negyedévében indult el a közös munka, amely eredményeként már az egyesült MKB Bank is 114 kiskereskedelmi partnerrel dolgozik együtt. Az együttműködés keretében első körben az Instant ÉnPostám hitelkártya értékesítése kezdődött meg 2022 áprilisában, a személyi kölcsön termék pedig várhatóan 2022 novemberében kerül bevezetésre.

A CIG Pannónia Csoporttal kötött stratégiai megállapodás értelmében az MKB Csoport minden tagbankjában a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és a CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt. (EMABIT) termékei elérhetőek kizárólagosan, a Kibocsátó a CIG Pannónia Biztosítók függő (egyres) biztosításközvetítőjeként jár el. Az együttműködés első állomásaként a lakásbiztosítások tekintetében történt változás, 2022. március 16-tól kezdődően a CIG Pannónia LakóTárs lakásbiztosítás került bevezetésre, mely az Aegon OKÉ lakásbiztosítási termékét váltotta. Ezen kívül 2022 II. negyedévéből kezdődően az egyesült MKB Bank fiókhálózatában a korábbi két külön entitás szinergiáinak kihasználásával az ügyfelek széles körében elérhetővé váltak korábban, a saját tagbankban nem értékesített biztosítási termékek mind az egyéni életbiztosítások, mind a csoportos biztosítási termékek vonatkozásában.

A fúziós előkészületek keretében megtörtént az ATM szolgáltatások összehangolása. Ennek eredményeként a Kibocsátó lakossági és vállalati betéti bankkártyával rendelkező ügyfelei bankkártyájukkal 2022. április 1-jétől országosan közel 1.000 helyszínen (beleértve a 2022. április 1-től beolvadó korábbi Budapest Banki, valamint a Takarékbanki ATM-eket is) vehetnek fel készpénzt a saját banki készpénzfelvételi díjakkal megegyezően.

A mikro- és kisvállalati szegmensben kialakításra kerültek a szegmens működését csoport szinten átfogó üzlettámogatási és termékfejlesztési funkciók, valamint felállításra került az új struktúrájának megfelelő értékesítési szervezet.

Az MKB Csoport ügyfélszámát tekintve piacvezető a mikro- és kisvállalati szegmensben. Az ügyfélszerzési stratégia megvalósításának érdekében 2022-ben új számlacsomagok kialakítása és bevezetése történt meg (Számlaforgalomhoz igazodó, átalánydíjas Lépték termékcsalád: Lépték GO, Lépték MARATON, Lépték ALAP).

Az MKB Csoportban 2022. II. negyedév végén a standard szegmensben belül a mikro- és kisvállalati betétek záróállománya 1.306 milliárd forint volt, melyből a mikro ügyfél állomány 1.010 milliárd forintot, a kisvállalati állomány 296 milliárd forintot tett ki. A betétállomány előző év azonos időszakának volumenéhez (1.083 milliárd forint (mikro: 843 milliárd forint, kisvállalat: 240 milliárd forint) képest, valamint a 2021. évi záró volumenhez (1.269 milliárd forint /mikro: 991 milliárd forint, kisvállalat: 278 milliárd forintot /) képest is növekedést jelentett mindkét ügyfélcsoport esetében.

A mikro- és kisvállalati szegmens hitelezésén belül kiemelkedő szerepet kapott a 2022 második negyedévében zárult Széchenyi Kártya GO! program, amely keretében a program 2021-es indulása óta összesen mintegy 400 milliárd forint értékben igényeltek hitelt az ügyfeleink. A Széchenyi GO termékekhez kapcsolódóan az MKB Bank célja a lehető legnagyobb penetráció volt, ennek köszönhető, hogy 2022. első félévében a Széchenyi Program keretében az MKB Bankcsoport 28,4%-os piacrészt ért el. A 2022. augusztusban elindult Széchenyi Kártya MAX programnál pedig a Bankcsoport az elsők között tette elérhetővé a program termékeit a vállalkozások számára.

2022. második negyedévében az MFB Pontként dedikált fiókokban a meglévő állományok kifolyósítása mellett az újrainyitott GINOP 835B forgóeszköz hitelprogramra helyeződött a hangsúly.

A mikrovállalatok hitelállománya 481,7 milliárd forinton állt (+6,5 milliárd forint az előző év azonos időszakához képest; +20,6% év/év alapon) az időszak végén.

#### **7.4 A kibocsátó üzleti stratégiájának rövid összefoglalása**

A Kibocsátó minősített többséget biztosító befolyással rendelkező tulajdonosának célja, hogy 2023 közepére egy integrált, egységes irányítással rendelkező nagybankot hozzon létre a tagbankok kétlépcsős fúziója révén, amely egyaránt épít a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB elvitathatatlan erősségeire és kiemelkedő piaci pozícióira az egyes szegmensekben. Ugyanakkor szilárd tud lenni olyan kihívások közepette is, mint a gyorsan változó ügyféligények, a soha nem látott sebességű technológiai fejlődés, vagy akár az erősödő piaci verseny.

Főbb stratégiai célkitűzések, irányok a fuzionált nagybankcsoportra vonatkozóan:

- Magyarország kiemelten ügyfélközpontú bankja, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik. A teljes piaci spektrumot és minden ügyfélszegmenst kiszolgál a jövőben, miközben jelentős hangsúlyt kap a lakossági, mikro-, kis- és középvállalati, valamint agrár ügyfeleinek nyújtandó új, modern termék- és szolgáltatási paletta. Piacvezető vállalati, agrár- és lízing pozícióit a csoport az új üzleti modellben is megőrzi.
- Aktív hozzájárulás a magyar gazdaság fejlesztéséhez, a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek, például a fiatalok, a kkv-k és az agrárszektor támogatásával, a helyi közösségek iránti elkötelezettség megtartásával.
- A Kelet-közép-európai régió egyik legfejlettebb banki technológiai háttérének és digitális csatornáinak létrehozása.
- Hosszú távon is legnagyobb magyarországi fiókhálózat, amely országos lefedettséget biztosít, ugyanakkor hatékony működésével hozzájárul a minőségi, értékalapú ügyfélszolgáláshoz.
- Innovatív szervezet és vállalati kultúra építése, amelynek keretében kiemelt figyelem fordul a munkatársakra, a folyamatos képességfejlesztésre és a legmodernebb vállalati kultúrára is.
- A stratégia több olyan szinergikus lehetőséget is azonosít, például a működés, az irányítás és az informatikai rendszerek területein, amelyek kiaknázásával az MBH egyesült nagybankja hatékonyabban működhet a jövőben, mint tették azt a korábbi tagbankok külön-külön.

## 7.5 Lényeges szerződések

A Kibocsátó által korábban forgalomba hozott és kintlévő alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvények adatai az alábbiak:

Kötvény elnevezése	ISIN-kód	Össznévérték	Lejárat
MKB Alárendelt 2024/A	HU0000357637	EUR 85.000.000*	2024.06.14.
MKB Alárendelt 2026/A	HU0000358833	EUR 31.000.000	2026.04.15.
MKB Alárendelt 2028/A	HU0000359690	EUR 51.300.000	2028.07.20.

\* A Kibocsátó a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-259/2020. számú engedélye alapján 2020. május 26-i értéknappal visszavásárolt 48.100.000 euró össznévértékű MKB Alárendelt 2024/A (ISIN: HU0000357637) elnevezésű alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvényt.

A Kibocsátó igazgatósága a 2022. szeptember 23. napján kelt 203/2022. (szeptember 23.) számú határozatával döntött az MKB Alárendelt 2024/A Kötvények és az MKB Alárendelt 2026/A Kötvények bevezetéséről a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába. A Magyar Nemzeti Bank 2022. november 23-án kelt, H-KE-III-704/2022. számú határozatával jóváhagyta az MKB Alárendelt 2024/A és az MKB Alárendelt 2026/A kötvényekhez készített Bevezetési Tájékoztatót. Ennek alapján a Kibocsátó kezdeményezte a kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde Hitelpapír szekciójába, ennek alapján a bevezetés 2022. december 5. napján megtörtént.

A Kibocsátó a fentiekén túlmenően a szokásos üzletmenet során ügyfeleivel kötött szerződéseken felül nem kötött olyan megállapodást, amely jelentőséggel bír a jelen Információs Összeállítás alapján kibocsátandó Kötvényekből adódó, a kötvénytulajdonosokkal szemben fennálló kötelezettségekkel kapcsolatban.

## 7.6 A saját tőke 10%-át meghaladó értékre vonatkozó, folyamatban lévő bírósági, választottbírósági vagy egyéb hatósági (pl. adó) eljárások

A Kibocsátónak nincsen tudomása a Kibocsátó saját tőkéjének 10%-át meghaladó értékre vonatkozó, vagy egyébként a Kibocsátóra vagy az MKB Csoportra jelentős hatással bíró, folyamatban lévő bírósági, választottbírósági vagy egyéb hatósági (pl. adó) eljárásról.

## 8. PÉNZÜGYI INFORMÁCIÓK

### 8.1 Múltbeli pénzügyi információk

2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank, valamint a Takaréék Csoport anyavállalata, a Magyar Takaréék Bankholding Zrt. jogi egyesülése. A beolvadás következtében létrejött új konszolidációs csoport átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működik tovább. Az MKB Bank méretét jelző több mutató (saját tőke, mérlegfőösszeg, működési eredmény) lényegesen több mint 25%-kal változott az egyesülés következtében, így az MKB Bank 2020. és 2021. év végi konszolidált számviteli kimutatásai a már fuzionált MKB Csoport 2022. június 30-i konszolidált számviteli kimutatásaival nem összehasonlíthatóak, mely lényeges, nem organikus okra (egyesülés) vezethető vissza, a 8.1.1. fejezetben kerül bemutatásra. Az összehasonlítható adatokon alapú elemzések a jelen 8.1.2. és 8.1.3. fejezetekben találhatóak, melyek a Mentésítő Dokumentum és a 2022 első féléves tőzsdei jelentés alapján készültek a proforma számviteli kimutatások felhasználásával.

#### 8.1.1. Kiemelt számviteli pénzügyi információk

Az alábbi áttekintés a Kibocsátó 2020. és 2021. évi, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolóiban, valamint a 2021. I. félévi és 2022. I. félévi nem auditált, konszolidált adatok felhasználásával készült.

Egyidejűleg bemutatásra kerül a beolvadt Budapest Bank Zrt. 2020. és 2021. évi, valamint a Takaréék Csoport az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolóit, valamint a 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó, tevékenységet lezáró egyedi üzleti beszámolója.

#### MKB Bank Nyrt. – auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

(2020:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_20201231\\_20210429.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf)

2021: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Eves\\_jelentes\\_20211231\\_I\\_220426.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf) )

MKB Bank Nyrt. (auditált, konszolidált)		
adatok millió forintban	2021.12.31	2020.12.31
Mérlegfőösszeg	3 314 019	2 781 607
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 215 347	1 113 962
Ügyfélbetétek	2 218 367	1 862 261
Saját tőke	249 753	209 779
Bruttó működési eredmény*	122 996	58 963
Banküzemi költségek	-59 577	-45 042
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>63 419</b>	<b>13 921</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-4 080	-7 652
Társult vállalkozások eredményrészesedés	4 113	2 949
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>63 452</b>	<b>9 218</b>
Adófizetési kötelezettség	-3 469	-795
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>59 983</b>	<b>8 423</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

### MKB Bank Nyrt. – nem auditált, konszolidált főbb számok

2021. I. félévi adatok a Bank 2022. március 31-én megvalósult fúziója előtti pénzügyi kimutatásán alapulnak.

Forrás: Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről

(2021.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Konszolidalt\\_evkozi\\_penzugyi\\_kimutatas\\_2021\\_H1\\_2021\\_09\\_28.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf)

2022.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf) )

<b>MKB Bank Nyrt. (nem auditált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2022.06.30</b>	<b>2021.06.30</b>
Mérlegfőösszeg	10 189 745	3 034 148
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 344 046	1 140 032
Ügyfélbetétek	6 267 540	1 974 896
Saját tőke	727 783	235 334
Bruttó működési eredmény*	113 976	66 275
Banküzemi költségek	-74 588	-26 785
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>39 389</b>	<b>39 490</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-4 372	1 709
Társult vállalkozások eredményrészesedés	1 107	705
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>36 123</b>	<b>41 904</b>
Adófizetési kötelezettség	-2 603	-3 679
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>33 520</b>	<b>38 225</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

### Budapest Bank Zrt. – auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

(2020: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/12\\_Budapest\\_Bank\\_Konszolidalt\\_eves\\_beszamolo\\_2020.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/12_Budapest_Bank_Konszolidalt_eves_beszamolo_2020.pdf)

2021:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest\\_Bank\\_Zrt\\_Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_2021\\_1\\_2\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_1_2_31.pdf) )

<b>Budapest Bank Zrt. (auditált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Mérlegfőösszeg	2 533 796	2 197 608
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 210 899	1 048 761
Ügyfélbetétek	1 601 226	1 389 591
Saját tőke	174 379	168 206
Bruttó működési eredmény*	97 593	71 878
Banküzemi költségek	-75 767	-51 357
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>21 826</b>	<b>20 521</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-7 994	-14 631
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>13 832</b>	<b>5 890</b>
Adófizetési kötelezettség	-3 001	-2 268
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>10 831</b>	<b>3 622</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

### **Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok**

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

([https://www.mkb.hu/sw/static/file/2\\_BB\\_zaro\\_beszamolo\\_Uzleti\\_jelentes\\_Audit\\_jelentes\\_2022\\_03\\_3\\_1.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_3_1.pdf) )

<b>Budapest Bank Zrt. (auditált, nem konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2022.03.31</b>	<b>2021.12.31</b>
Mérlegfőösszeg	2 537 677	2 490 210
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 160 962	1 163 932
Ügyfélbetétek	1 573 289	1 601 715
Saját tőke	179 666	170 336
Bruttó működési eredmény*	31 170	93 978
Banküzemi költségek	-19 906	-74 184
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>11 264</b>	<b>19 794</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	774	-7 583
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>12 038</b>	<b>12 211</b>
Adófizetési kötelezettség	-1 156	-2 572
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>10 882</b>	<b>9 639</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

### **MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok**

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

(2020: <https://www.mtb.hu/files/18/82512.pdf>)

2021: <https://www.mtb.hu/files/18/87871.pdf> )

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (auditált, konszolidált)		
adatok millió forintban	2021.12.31	2020.12.31
Mérlegfőösszeg	3 920 313	3 511 222
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 031 871	1 860 081
Ügyfélbetétek	2 388 840	2 183 727
Saját tőke	78 432	86 376
Bruttó működési eredmény*	145 709	131 835
Banküzemi költségek	-118 000	-113 642
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>27 709</b>	<b>18 193</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-27 584	-23 378
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>125</b>	<b>-5 185</b>
Adófizetési kötelezettség	1 237	1 613
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	628	684
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>1 990</b>	<b>-2 888</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

## MKB Csoport korrigált (normalizált) konszolidált adatai

A 2022. I. féléves beszámoló a bázisévi összehasonlítások tekintetében a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MKB Csoport 2022. I. félévi, 2021 év végi és 2021. I. félévi adatai konszolidált, nem auditált adatokon alapulnak. Jelen elemzés az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül. Az MKB Csoport pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében az elemzésben szereplő minden adat a számviteli kimutatásokból származtatott korrigált (normalizált) adat.

A proforma számviteli kimutatásokon alapuló, összehasonlítható elemzés a 8.1.2. és 8.1.3. fejezetekben található.

Forrás: 2021. I. félév, 2021. évi, 2022. I. félév nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. első féléves eredményről

([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf) )

MKB Bank Nyrt. (nem auditált, konszolidált)	számviteli	korrigált, normalizált		
		2022.06.30	2021.12.31	2021.06.30
adatok millió forintban				
Mérlegfőösszeg	10 189 745	10 189 745	9 746 152	9 070 989
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 344 046	4 472 888	4 260 698	3 979 342
Ügyfélbetétek	6 267 540	6 267 540	6 218 750	5 373 026
Saját tőke	727 783	727 783	692 049	680 004

Bruttó működési eredmény*	113 976	208 477	330 379	167 146
Banküzemi költségek	-74 588	-94 373	-182 817	-84 974
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>39 389</b>	<b>114 104</b>	<b>147 562</b>	<b>82 172</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-4 372	734	-21 323	777
Társult vállalkozások eredményrészesedés	1 107	1 203	2 791	472
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>36 123</b>	<b>116 040</b>	<b>129 031</b>	<b>83 421</b>
Adófizetési kötelezettség	-2 603	-9 559	-9 933	-8 187
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>33 520</b>	<b>106 482</b>	<b>119 098</b>	<b>75 234</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

A 2021 első féléves korrekciós tételek listáját az alábbi táblázat tartalmazza.

millió Ft-ban	2021. I. féléves korrigált (normalizált) adózás utáni eredmény	Struktúra korrekciók*	Üzleti korrekciók			COVID-19 hatás COVID-19-cel kapcsolatos ráfordítások	2021. I. féléves számvetési jelentés
			Bankadó és egyéb adók**	Nem-core egyszeri tételek***	Osztalék		
Kamatbevétel	119 362	-1 969	0	0	0	0	117 392
Kamatráfordítás	-23 011	-222	0	0	0	0	-23 233
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>96 351</b>	<b>-2 191</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94 159</b>
Nettó jutalék- és díjbevétel	33 346	-980	0	-304	0	0	32 063
Nettó egyéb működési bevétel / (ráfordítás)	39 419	-2 097	0	358	0	0	37 680
Veszteségek fedezetére képzett / visszairt	777	1 230	0	0	0	-10 802	-8 796
Banküzemi költségek	-84 974	2 499	0	-7 589	0	0	-90 064
Társult és közös vezetési vállalkozások eredményéből való részesedés	472	0	0	0	-19	0	453
Bankadó	-1 970	1 540	-3 208	0	0	0	-3 638
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>83 421</b>	<b>0</b>	<b>-3 208</b>	<b>-7 535</b>	<b>-19</b>	<b>-10 802</b>	<b>61 857</b>
Nyereségadó (bevétel) / ráfordítás	-8 187	0	289	678	2	972	-6 247
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b>75 234</b>	<b>0</b>	<b>-2 919</b>	<b>-6 857</b>	<b>-17</b>	<b>-9 830</b>	<b>55 611</b>
<i>Egyéb átfogó jövedelem</i>	-15 288	0	0	0	0	0	-15 288
<b>TELJES IDŐSZAKI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>	<b>59 946</b>	<b>0</b>	<b>-2 919</b>	<b>-6 857</b>	<b>-17</b>	<b>-9 830</b>	<b>40 322</b>

## Vagyonmérlegek

Vagyonmérleg készült az egyesülő entitásokra 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. („MTBH”) beolvadó, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”) jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Az átvevő társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének mérlegfőösszege 3 802 216 millió forint, saját tőkéje 248 838 millió forint.

A jogutód társaság (összevont) vagyonmérlegének mérlegfőösszege 6 446 224 millió forint, saját tőkéje 715 719 millió forint

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetek oszlopban kerül megjelenítésre a 3 entitás közötti konszolidáció (BB és MKB egymás közötti derivatív ügyletei), a számviteli politikai egységesítések kezelése, a Magyar Bankholding Zrt., jogutód MKB Bank Nyrt. részére, az egyesülési szerződés szerint teljesített tőkeemelés 185 milliárd forint összegben. A saját tőke rendezés oszlopban a vagyonmérleg tervezetnek megfelelő tőkerendezések szerepelnek. A cégbíróság által bejegyzett összevont jegyzett tőke 311 320 millió forint volt.

A vagyonmérlegek és -leltárak auditálását a HK Adókontroll Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft., dr. Hegedűs Mihály végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó tervezet jelentést adott ki.



<b>MKB Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2021.06.30</b>	<b>2022.06.30</b>
Mérlegfőösszeg	9 078 008	10 189 745
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 124 216	4 511 666
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 267 540
Saját tőke	680 004	727 783

*Normalizált mérleg összehasonlító alapon*

MKB 2022 I. féléves tőzsdei jelentés alapján, egyedi tételektől megtisztított, normalizált mérleg:

<b>MKB Bank Nyrt. (normalizált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	<b>2021.06.30</b>	<b>2022.06.30</b>
Mérlegfőösszeg	9 078 008	10 189 745
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 124 216	4 640 508
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 267 540
Saját tőke	680 004	727 783

A 2022. I. féléves beszámoló a bázisévi összehasonlítások tekintetében a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MKB Csoport mérlegfőösszege 2022. június 30-án 10 189,7 milliárd forintot tett ki. 2022. első félév végén, az ügyfelekkel szembeni nettó követelések állománya 4 472,9 milliárd forint volt. Összetételét tekintve az új kihelyezésekből adódó volumen jelentősen növekedett, elsősorban az egyedi szegmens állomány bővülése révén (15,0% növekedés év/év alapon). Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 267,5 milliárd forintot tett ki tárgyidőszak végére (16,6% bővülés év/év alapon). A Kibocsátó értékpapír-állománya 3 325,5 milliárd forint volt 2022 első félév végén, amely 14,3%-os növekedést jelent a 2021. félév végi állományhoz képest.

A standard üzletág Kibocsátó által kezelt vagyonának állománya 2022 első félév végén megközelítette a 4 474 milliárd forintot, amely 10,0% növekedést mutatott 2021 első félév végéhez képest. A megtakarítások szerkezetének átalakulása – az előző évekhez hasonlóan, igazodva az alacsony kamatkörnyezet sajátosságaihoz – folytatódott: a betétek és állampapírok súlya a 2022 első félévben 89,2% volt.

A "nemteljesítő" hitelek aránya (NPL ráta) emelkedett: 2022 első félév végére 3,8%-ra nőtt a 2021 első félév végi 3,7% után. A növekvő NPL ráta hátterében főként az összeolvadással összefüggő áprilisban lezajlott harmonizációs folyamatok és a lakossági NPL volumen növekedése áll.

Az MKB Csoport tőkehelyzete 2022 első félévben is erős volt, a konszolidált Basel III szerinti tőkemegfelelési mutató 17,0% volt, amely enyhe növekedés a 2021 első féléves 16,8%-hoz

képest. 2022. június 30-án az MKB Csoport elsődleges tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Basel III IFRS alapú összege 601,0 milliárd forint volt. A kockázattal súlyozott eszközök – beleértve a működési és a piaci kockázatot – állománya 3.981,9 milliárd forintra nőtt 2022 június végére.

### 8.1.3 Pénzügyi helyzet – üzleti eredmény fókusz, összehasonlítható alapú elemzés

*Számviteli eredménykimutatás összehasonlítható alapon*

A Mentésítő Dokumentum módszertana alapján (2021. I. félév, 2022. I. félév modellezett):

<b>MKB Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	2021. I. félév	2022. I. félév
Bruttó működési eredmény*	160 149	170 899
Banküzemi költségek	-89 496	-107 730
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>70 653</b>	<b>63 169</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-8 796	-9 455
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>61 857</b>	<b>53 714</b>
Adófizetési kötelezettség	-6 247	-3 949
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>55 611</b>	<b>49 765</b>

*Normalizált eredménykimutatás összehasonlítható alapon*

MKB 2022 I. féléves tőzsdei jelentése alapján, egyedi tételektől megtisztított, normalizált eredménykimutatás:

<b>MKB Bank Nyrt. (normalizált, konszolidált)</b>		
adatok millió forintban	2021. I. félév	2022. I. félév
Bruttó működési eredmény*	167 618	209 527
Banküzemi költségek	-84 974	-94 221
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>82 644</b>	<b>115 307</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	777	734
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>83 421</b>	<b>116 040</b>
Adófizetési kötelezettség	-8 187	-9 559
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>75 234</b>	<b>106 482</b>

A 2022. I. féléves beszámoló a báziséri összehasonlítások tekintetében a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MKB Csoport 2022. I. félévi és 2021. I. félévi adatai konszolidált, nem auditált adatokon alapulnak. Jelen elemzés az alapvető működés eredményességét bemutató „korrigált” eredményekre épül. Az MKB Csoport pénzügyi teljesítményének teljeskörű bemutatása érdekében az elemzésben szereplő minden adat a számviteli kimutatásokból származtatott korrigált (normalizált) adat.

Az MKB Csoport 2021 első félévben és 2022 első félévben is profitábilisan működött: 2021 első félévben 75 234 millió forint, míg 2022 első félévben 106 482 millió forint eredménytétélekkel korigált, normalizált adózott eredményt ért el.

Az MKB Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

Az MKB Csoport 2022 első félévet 83,4 milliárd forint korigált adózás előtti eredménnyel zárta. A fundamentális eredmények jelentős mértékben változtak: a kamateredmény 78,3%-kal, míg a jutalék- és díjeredmény 15,1%-kal nőtt 2021 első félévéhez viszonyítva. Az egyéb működési eredmények soron 2,3 milliárd forint veszteséget realizált az MKB Csoport 2022 első félévben, döntően a támogatott hitelek FV átértékelésén elért veszteség miatt. 2022 első félévben összességében 0,7 milliárd forint értékvesztés és céltartalék visszairás történt a módosítási eredmény normalizálásával.

Az MKB Csoport működési költsége 94,4 milliárd forint volt 2022 első félévében. Ez 2021 azonos időszakához 11,1%-os növekedést jelent. A költség/bevételi ráta (CIR) 43,9% volt 2022 első félévben.

Mind a személyi költségek, mind a dologi költségek emelkedtek 2022 első félévben az előző év azonos időszakához képest. A személyi költségek növekedése mögött az elmúlt egy év során - a fúzió részeként - megkezdődött az eltérő számviteli módszertanok összehangolása, mely a jelentős bérinflációval együttesen rövidtávon a személyi költségek emelkedését okozta. A dologi költségek emelkedését főként az inflációs folyamatok, a növekvő energiaárak, valamint az ÁFA levonási hányad elszámolásának számviteli módszertani változása indukálta.

A költséghatékonysági mutató (CIR) tovább mérséklődött: 42,6% a jelentős bevételek eredményeként. Az MKB Csoport 2022. első félévi korigált saját tőkearányos eredménye (ROAE) 30,0% volt.

## 8.2 Jelen pénzügyi elemzéshez felhasznált pénzügyi dokumentumok

### Mentesítő Dokumentum

2022.06.27.: [https://www.mkb.hu/sw/static/file/Mentesito\\_Dokumentum.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Mentesito_Dokumentum.pdf)

### MKB Tőzsdei gyorsjelentés

2021.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Negyedeves\\_jelentes\\_2021\\_H1\\_Gyorsjelentés\\_2021\\_08\\_26.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentés_2021_08_26.pdf)

2022.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

### MKB Bank Nyrt. - auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatások alapján.

Forrás: 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_20201231\\_20210429.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf)

2021:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB Bank Nyrt Eves jelentes 20211231 I 220426.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf)

**MKB Bank Nyrt. - nem auditált, konszolidált főbb számok**

2021. I. félévi adatok a Bank 2022. március 31-én megvalósult fúziója előtti pénzügyi kimutatásán alapulnak.

Forrás: Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről

2021.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB Bank Nyrt Konszolidalt evkozi penzugyi kimutatas 2021 H1 2021 09 28.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf)

2022.06.30:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB Bank Nyrt Feleves eredmeny 2022 Q2 2022 08 29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

**Budapest Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok**

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/12 Budapest Bank Konszolidalt éves beszamolo 2020.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/12_Budapest_Bank_Konszolidalt_eves_beszamolo_2020.pdf)

2021:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest Bank Zrt Konszolidalt penzugyi kimutatasok 2021 12 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf)

**Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok**

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

2022.03.31:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/2 BB zaro beszamolo Uzleti jelentes Audit jelentes 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf)

**MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok**

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020: <https://www.mtb.hu/files/18/82512.pdf>

2021: <https://www.mtb.hu/files/18/87871.pdf>

**MKB Csoport korrigált (normalizált) konszolidált adatai**

Forrás: 2021. I. félév, 2021. évi, 2022. I. félév nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. első féléves eredményről

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB Bank Nyrt Feleves eredmeny 2022 Q2 2022 08 29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

**Budapest Bank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):**

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/5 BB beolvado tarsasag zaro vagyonmerleg vagyonleltar 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

**MKB Bank Nyrt. - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):**

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/4 MKB Bank atvevo tarsasag vagyonmerleg vagyonleltar 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

**Magyar Takaréknál Bankholding Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):**

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/6 MTBH beolvado tarsasag vagyonmerleg vagyonleltar 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

**MKB Bank Nyrt. - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2022. március 31.):**

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/7 MKB Bank jogutod tarsasag vagyonmerleg vagyonleltar 2022 03 31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

## 9. MEGTEKINTHETŐ DOKUMENTUMOK

A Társaság honlapján (<https://www.mkb.hu/befektetoknek>) elérhetők a Kibocsátó alapszabálya és pénzügyi jelentései.

1. Az MKB Bank hatályos alapszabálya  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Alapszabaly\\_2022\\_12\\_09.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Alapszabaly_2022_12_09.pdf))
2. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2020. évi Konszolidált Éves Beszámolója  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_20201231\\_20210429.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf))
3. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2021. évi Konszolidált Éves Beszámolója  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Eves\\_jelentes\\_20211231\\_I\\_220426.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf))
4. Tájékoztató az MKB Bank 2021. első félévi eredményéről  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Negyedebes\\_jelentes\\_2021\\_H1\\_Gyors\\_jelentes\\_2021\\_08\\_26.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2021_H1_Gyors_jelentes_2021_08_26.pdf))
5. Tájékoztató az MKB Bank 2022. első félévi eredményéről  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Feleves\\_eredmeny\\_2022\\_Q2\\_2022\\_08\\_29.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf))
6. A Budapest Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2020. évi Konszolidált Éves Pénzügyi Kimutatása  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/12\\_Budapest\\_Bank\\_Konszolidalt\\_eves\\_beszamolo\\_2020.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/12_Budapest_Bank_Konszolidalt_eves_beszamolo_2020.pdf))
7. A Budapest Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2021. évi Konszolidált Éves Pénzügyi Kimutatása  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest\\_Bank\\_Zrt\\_Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_2021\\_12\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf))
8. A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/2\\_BB\\_zaro\\_beszamolo\\_Uzleti\\_jelentes\\_Audit\\_jelentes\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf))
9. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. évi auditált, konszolidált éves beszámolója:  
(<https://www.mtb.hu/files/18/82512.pdf>)

10. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolója:

<https://www.mtb.hu/files/18/87871.pdf>

11. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/7\\_MKB\\_Bank\\_jogutod\\_tarsasag\\_vagyonmerleg\\_vagyonleltar\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

12. A Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/6\\_MTBH\\_beolvado\\_tarsasag\\_vagyonmerleg\\_vagyonleltar\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

13. A Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/5\\_BB\\_beolvado\\_tarsasag\\_zaro\\_vagyonmerleg\\_vagyonleltar\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

14. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/4\\_MKB\\_Bank\\_atvevo\\_tarsasag\\_vagyonmerleg\\_vagyonleltar\\_2022\\_03\\_31.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)

15. HK ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt., a Magyar Takarékszövetkezeti Bankholding Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérleg és végleges vagyonleltár könyvvizsgálói hitelesítéséről:

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/8\\_MKB\\_BB\\_MTBH\\_atalakulo\\_audit\\_jelentes\\_2022\\_06\\_01.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/8_MKB_BB_MTBH_atalakulo_audit_jelentes_2022_06_01.pdf)

16. Az MKB Bank Nyrt. Hirdetménye rendkívüli közgyűlés összehívásáról (2022. december 9.):

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Hirdetmeny\\_rendkivuli\\_kozgyules\\_osszehivasarol\\_2022.\\_december\\_9.\\_128803741](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Hirdetmeny_rendkivuli_kozgyules_osszehivasarol_2022._december_9._128803741)

17. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i rendkívüli közgyűlésének dokumentumai, 1. és 2. sz. mellékletei (A verzió) és további kapcsolódó dokumentumok:

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az\\_MKB\\_Bank\\_Nyrt.\\_2022.12.09-i\\_rendkivuli\\_kozgyulesenek\\_dokumentumai\\_1.\\_es\\_2.\\_sz.\\_mellekletei\\_A\\_verzio\\_es\\_tovabbi\\_kapcsolodo\\_dokumentumok\\_128803747](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_rendkivuli_kozgyulesenek_dokumentumai_1._es_2._sz._mellekletei_A_verzio_es_tovabbi_kapcsolodo_dokumentumok_128803747)

18. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i közgyűlési előterjesztéseinek 3. sz. melléklete - Az Egyesülési Terv tervezete és annak mellékletei (A verzió):

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az\\_MKB\\_Bank\\_Nyrt.\\_2022.12.09-i\\_kozgyulesi\\_eloterjeszteseinek\\_3.\\_sz.\\_mellekletei\\_-\\_Az\\_Egyesulesi\\_Terv\\_tervezete\\_es\\_annak\\_mellekletei\\_A\\_verzio\\_128803759](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_kozgyulesi_eloterjeszteseinek_3._sz._mellekletei_-_Az_Egyesulesi_Terv_tervezete_es_annak_mellekletei_A_verzio_128803759)

19. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i rendkívüli közgyűlésének dokumentumai, 1. és 2. sz. mellékletei (B verzió) és további kapcsolódó dokumentumok:

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i rendkivuli kozgyulesenek dokumentumai 1. es 2. sz. mellekletei B verzio es tovabbi kapcsolodo dokumentumok 128803780](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_rendkivuli_kozgyulesenek_dokumentumai_1._es_2._sz._mellekletei_B_verzio_es_tovabbi_kapcsolodo_dokumentumok_128803780)

20. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i közgyűlési előterjesztéseinek 3. sz. melléklete - Az Egyesülési Terv tervezete és annak mellékletei (B verzió):

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i kozgyulesi eloterjeszteseinek 3. sz. melleklete - Az Egyesulesi Terv tervezete es annak mellekletei B verzio 128803792](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_kozgyulesi_eloterjeszteseinek_3._sz._melleklete_-_Az_Egyesulesi_Terv_tervezete_es_annak_mellekletei_B_verzio_128803792)

21. Egyesülő társaságok beszámoló 1.:

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo tarsasagok beszamoloi 1. 128803813](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo_tarsasagok_beszamoloi_1._128803813)

22. Egyesülő társaságok beszámoló 2.:

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo tarsasagok beszamoloi 2. 128803824](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo_tarsasagok_beszamoloi_2._128803824)

23. A Kibocsátó 2022. december 9-én megtartott közgyűlésének határozatai:

[https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.12./Az MKB Bank Nyrt. 2022. december 9-i rendkivuli kozgyulesenek hatarozatai 128818109](https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.12./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022._december_9-i_rendkivuli_kozgyulesenek_hatarozatai_128818109)

## 1. MELLÉKLET - Okirat dematerializált kötvényről (minta)

### 1. A Kibocsátóra vonatkozó adatok:

Teljes név:	MKB Bank Nyrt.
Rövid név:	MKB Nyrt.
Székhely:	1056 Budapest, Váci u. 38.
Cégjegyzékszám:	01-10-040952
Adószám:	10011922-4-44
Jegyzett tőke mértéke:	321.698.958.000 HUF
Az Okiratot aláírók adatai:	[•] és [•]

### 2. A sorozatrészletre vonatkozó adatok:

- Sorozatrészlet kibocsátásáról szóló döntés időpontja: 2023. január 20.
- Sorozatrészlet kibocsátásáról szóló döntés jellege: Igazgatósági határozat
- Sorozatrészlet száma: 1
- Sorozatrészlet névérték darabszáma: 500 darab
- Sorozatrészlet össznévértéke: 25.000.000.000,- HUF, azaz huszonötmilliárd forint
- Sorozatrészlethez kapcsolódó értéknapi: 2023. január 31.
- Eddigi kibocsátások összesen névérték darabszáma: 0

### 3. A teljes kötvénysorozatra vonatkozó adatok:

- Sorozat elnevezése: MKB Alárendelt 2030/A Kötvény
- ISIN azonosító: HU0000362207
- Névérték és devizanem: 50.000.000 HUF
- Sorozat összesen névérték darabszáma: 500 darab
- Sorozat össznévértéke: 25.000.000.000,- HUF, azaz huszonötmilliárd forint
- A forgalomba hozatal módja: nyilvános
- Forgalomba hozatal helye: Budapest
- Az első kibocsátás értéknapija: 2023. január 31. (keletkeztetés értéknapija)
- Futamidő: 7 év
- A lejárat napja (Lejárat Nap): 2030. január 31.

- A kamatozás módja: változó
- Kamatláb mértéke %-ban: 6 havi BUBOR + 7,10% p.a.
- Kamatszámítási Kezdőnap: 2023. január 31.
- Kamatláb meghatározásának napja és módja: Az első Kamatszámítási Időszakra vonatkozó Kamatláb megállapítására az Aukció napján, az azt követő Kamatszámítási Időszakokra vonatkozó Kamatlábak meghatározására pedig az esedékes Kamatszámítási Időszak kezdőnapját megelőző 2. munkanapon kerül sor, az azon a napon publikált aktuális BUBOR értékek alapján, a Kibocsátó által.  
  
A megállapított Kamatlábat az esedékes Kamatfizetési Napot megelőző munkanapon a Kibocsátó közzéteszi a saját honlapján, valamint – feltéve, hogy a Kötvénytulajdonos e-mail címe bejelentésre került a Kibocsátó részére – megküldi a Kötvénytulajdonos által megadott e-mail címre.
- Kamatfizetési Napok: A kamatfizetés félévente utólag, előre meghatározott kamatfizetési napokon történik.  
  
Az első kamatfizetés napja: 2023. július 31. napja, ezt követően a lejáratig minden év január hónap 31. napja és minden év július hónap 31. napja. Az utolsó Kamatfizetési Nap megegyezik a Lejárat Nappal.
- Kamatfizetési Időszak: A Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely az első Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely a Kamatfizetési Napon (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő Kamatfizetési Napon (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal a kikötéssel, hogy az utolsó Kamatfizetési Nap egyben a Lejárat Nappal.
- Kamatbázis: Tényleges / Tényleges (ISMA)
- Kamatszámítási Időszak: A Kamatszámítási Kezdőnapon (ezt a napot is beleértve) kezdődő időszak, amely a Kamatszámítási Kezdőnapot követő hatodik hónap utolsó Munkanapján (ezt a napot nem beleértve) ér véget és minden következő időszak, amely az előző Kamatszámítási Időszak utolsó napján (ezt a napot is beleértve) kezdődik és az azt követő hatodik hónap utolsó Munkanapján (ezt a napot nem beleértve) ér véget, azzal, hogy az utolsó Kamatszámítási Időszak a Lejárat Napon ér véget.
- A Kamatösszeg kiszámítása és kifizetése: A Kamatösszeg egy adott Kamatszámítási Időszakra a Névérték és Kamatláb, valamint az adott Kamatszámítási

Időszakra vonatkozó Kamatbázis szorzatának egész Forintra kerekített értéke (0,5 Forintot felfelé kerekítve).

Az évente kétszer (hathavonta) kiszámított Kamatösszeg kifizetésére évente kétszer, az esedékes Kamatfizetési Napokon kerül sor.

• A Kötvények törlesztése: A Kötvények tőkeösszegét a Kibocsátó a Lejárat Napon fizeti meg a Kötvénytulajdonos(ok) részére.

• A Lejárat Nap előtti visszaváltás a Kibocsátó döntése alapján: A Kibocsátó jogosult a CRR-ben (a jelen Információs Összeállítás keltének időpontjában a CRR 78. cikk (1) bekezdésében) mindenkor meghatározott feltétel teljesítése esetén, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján a Kötvényeket választása szerint 2028. január 31-én, 2028. július 31-én, 2029. január 31-én, vagy 2029. július 31-én lejárát előtt visszaváltani.

2028. január 31-ét megelőzően a Kibocsátó a Kötvényeket kizárólag a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján a CRR-ben (jelen Információs Összeállítás keltének időpontjában a CRR 78. cikk (4) bekezdésében) meghatározott feltételek valamelyikének fennállása esetén jogosult választása szerint bármely Munkanapon visszaváltani.

Amennyiben a Kibocsátó a visszaváltás jogát a fentiek szerint gyakorolja, úgy köteles a Kötvénytulajdonosokat az „A Kötvénytulajdonos(ok) tájékoztatása” című kötvényfeltételben foglaltak szerint a visszaváltás napját legalább öt munkanappal megelőzően, a visszaváltásra meghatározott napot is tartalmazó, visszavonhatatlan nyilatkozattal értesíteni.

A visszaváltás joga kizárólag a Kötvények teljes sorozatára gyakorolható, részleges visszaváltás nem megengedett.

A Kötvényekre fizetendő visszaváltási összeg

- ha a visszaváltás napja Kamatfizetési Napra esik, úgy a Kötvények névértékével,
- ha a visszaváltás napja nem Kamatfizetési Napra esik, úgy a Kötvényeknek a visszaváltási napig számított felhalmozott és ki nem fizetett kamatokkal növelt névértékével egyezik meg.

A visszaváltott Kötvények az irányadó szabályok szerint érvénytelenítésre kerülnek.

• A Lejárat Nap előtti visszaváltás a A Kötvények tekintetében egyetlen Kötvénytulajdonos sem jogosult lejárát előtti visszaváltási jogot gyakorolni.

Kötvénytulajdonos döntése alapján:

- A Kötvények átruházására vonatkozó korlátozás: A Kötvények átruházását a Kibocsátó nem korlátozza.
- A Kötvény összegének visszafizetését és a kamat megfizetését biztosító kötelezettségvállalások: A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem biztosított, alárendelt kötelezettségeit testesítik meg.  
A Kötvények egymással, valamint a Kibocsátónak más, a CRR 63. cikk szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos rangsorban (pari passu) állnak.  
A Kötvényeken alapuló fizetési kötelezettségek dologi biztosítékkal nem biztosítottak; a Kötvényekkel összefüggésben egyetlen személy sem vállalt kezességet vagy garanciát.
- A Kötvények kibocsátásának célja: A Kötvényből származó bevétellel a Kibocsátó tovább kívánja javítani a tőkeellátottságát, illetve a forrást az üzleti tevékenységének általános finanszírozására fordítja.

#### **4. A Kibocsátó által az Okiraton megjeleníteni kívánt további információk:**

- A Kötvények, mint járulékos tőkeinstrumentumok: A Kötvények a Kibocsátó járulékos tőkeinstrumentumainak minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerint és a Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokot is) a Hitelintézeti törvény 57. § (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások és a szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumok kielégítését követően, de a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat megelőző helyen lehetséges kielégíteni.  
A Kötvényekből, mint alárendelt járulékos tőkeinstrumentumból eredő kötelezettségekre nem vonatkozik olyan megállapodás, amely egyéb módon javítja az instrumentumhoz kapcsolódó követelésnek a veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét.  
A Kibocsátó Kötvényekből eredő kötelezettségei nem tartoznak beszámítási vagy nettósítási megállapodás hatálya alá, és a Kötvénytulajdonosok nem jogosultak beszámítási jogot gyakorolni a Kötvényekből fakadó lejárt követeléseik tekintetében a Kibocsátó felé fennálló kötelezettségeikkel szemben.

A Kötvényekre irányadó rendelkezések nem tartalmazzák az ösztönzést azok tőkeösszegének vagy kamatának a Kibocsátó általi, lejárat előtti visszaváltására, illetve visszafizetésére.

- Szanálás esetén a Kötvények alárendeltségi szintje:

A Szanálási törvény értelmében a szanálási hatóság által alkalmazott hitelezői feltőkésítés során – a jogszabályban nevesített kivételeket figyelembe véve –, amennyiben az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok névértékének és a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok értékének leírása nem elégséges a veszteségek elszámolására, a járulékos tőkeelemnek minősülő instrumentumok (köztük a Kötvények) értéke is leírásra kerülhet a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben.

Szanálási eljáráson kívül is, amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság gyakorlása feltételei fennállnak, a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján többek között a Kötvények is a „tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása” szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek.

- A Kötvénytulajdonos(ok) tájékoztatása:

A Kötvényekkel kapcsolatos valamennyi értesítés akkor tekinthető hatályosan közöltnek és kézbesítettnek, ha azok közzétételre kerültek a Kibocsátó honlapján ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), és – feltéve, hogy a Kötvénytulajdonos e-mail címe bejelentésre került a Kibocsátó részére – megküldésre kerültek a Kötvénytulajdonos által megadott e-mail címre. Bármely értesítés vagy dokumentum, amelyet a Kibocsátó a Kötvénnyel kapcsolatban a Kötvénytulajdonos(ok)nak ad, küld vagy továbbít, kézbesítettnek minősül, ha nem érkezett hibaüzenet az üzenetküldés sikertelenségéről.

Minden, a Kötvényekkel kapcsolatos értesítés abban az esetben is érvényesnek, hatályosnak és a Kötvénytulajdonossal/ Kötvénytulajdonosokkal közöltnek tekintendő, ha azt a Kibocsátó a Kötvénytulajdonos(ok) Kibocsátó felé bejelentett vagy cégjegyzék szerinti székhelyére postán, ajánlott küldeményként juttatja el.

*Jelen Okirat nem minősül értékpapírnak.*

- A Kötvényre vonatkozó jelen okirat kiállításának helye és napja:

Budapest, 2023. január 27.

- A Kibocsátó aláírása:

---

**MKB Bank Nyrt.**

kibocsátó

képviselőiben:

[•] és [•]

## 2. MELLÉKLET – Aukciós ív mintája

### Ajánlati Ív mintája

- Kibocsátó:** MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-040952, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; adószáma: 10011922-4-44)
- Forgalmazó:** MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.; cégjegyzékszám: 01-10-041206)
- Kibocsátás tárgya:** Változó 6M BUBOR + 7,10%-os kamatozású, féléves kamatfizetésű, futamidő végén egy összegben törlesztő, névre szóló, forintban denominált Kötvény (ISIN: HU0000362207)
- Kibocsátás feltételei:** A 2023. január 20. napján kelt Információs Összeállításban leírtak szerint.

### BEFEKTETŐ ADATAI

Neve: \_\_\_\_\_

Lakhelye/Székhelye: \_\_\_\_\_

Besorolása (megfelelő aláhúzendő):

devizabelföldi minősített befektető

devizabelföldi lakossági befektető

devizakülföldi minősített befektető (ország megnevezés: \_\_\_\_\_)

devizakülföldi lakossági befektető (ország megnevezés: \_\_\_\_\_)

Személyazonosító okmány típusa és száma/Cégjegyzékszám/nyilvántartás száma:

\_\_\_\_\_

Adószáma/adóazonosító jele: \_\_\_\_\_

Bankszámlaszám: \_\_\_\_\_

Értékpapírszámla száma, számlavezetője: (érvényes ajánlathoz kötelezően kitöltendő) \_\_\_\_\_

### KAPCSOLATTARTÓ ADATAI

Név: \_\_\_\_\_

Telefonszám: \_\_\_\_\_

Kapcsolattartásra kijelölt email cím: \_\_\_\_\_

**Alulírott, befektető ezennel aukciós vásárlási ajánlatot teszek az alábbi össznévértékű Kötvényre:**

\_\_\_\_\_ forint, azaz \_\_\_\_\_

forint névértékű Kötvény \_\_\_\_\_ (négy tizedes jegyig) árfolyam mellett.

**A vásárolni kívánt Kötvények darabszáma: \_\_\_\_\_ db azaz \_\_\_\_\_ darab.**

Kijelentem, hogy ismerem a MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.; cégjegyzékszám: Cg. 01-10-040952, nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; adószám: 10011922-4-44) 2023. január 20. napján kelt Információs Összeállítását és annak mellékleteit és az abban foglaltakat a jelen ajánlattétel aláírásával magamra/a befektetőre nézve kötelező erejűnek elfogadom.

Tudomásul veszem, hogy

- a) jelen ajánlat részben (csak meghatározott összeg erejéig) is elfogadható;
- b) jelen ajánlat csak akkor érvényes, ha az ahhoz kapcsolódóan teljesítendő befizetés is az arra rendelt határidőben, azaz a Forgalmazóval (MTB Zrt.) e tárgyban kötött külön megállapodás rendelkezései / Információs Összeállítás szerint kerül teljesítésre;
- c) a jelen ajánlat bármely olyan részével kapcsolatban, amely nem kerül elfogadásra, sem a Kibocsátótól, sem a Forgalmazótól kamat vagy kártérítés nem követelhető, kizárólag a befizetett összeg térítendő vissza; és
- d) az érvényes ajánlat elfogadása és a fizetési kötelezettség teljesítése alapján, az allokáció eredményeként juttatott Kötvények az értékpapírszámlámon kerülnek jóváírásra, ennek megfelelően ajánlat érvényesen csak az értékpapírszámlaszám és számlavezető megadásával tehető.

Kijelentem, hogy a jelen ajánlatban szereplő össznévértékű Kötvények ajánlati áron számított vételárának megfelelő összeg mindösszesen \_\_\_\_\_ forint, azaz \_\_\_\_\_ forint, ami

a Forgalmazóval e tárgyban külön kötött megállapodásnak / Információs Összeállításnak megfelelően kerül teljesítésre (legkésőbb 2023. január 27-i, illetve január 31-i értéknappal).

Kijelentem, hogy a jelen nyilatkozatban általam megadott adatok a valóságak megfelelnek, továbbá tudomásul veszem, hogy amennyiben valótlan adatokat tüntettem fel, az a nyilatkozat semmisségét eredményezheti.

Csatolt mellékletek (amennyiben szükséges):

Aláírási címpéldány vagy aláírás-minta aláíróként  
Cégkivonat (30 napnál nem régebbi)

Jelen ajánlatomat és nyilatkozatomat a 2023. január 20. keltezésű Információs Összeállítás ismeretében teszem meg. A jelen ajánlatban és nyilatkozatban nagybetűvel írt szavak, illetve kifejezések az Információs Összeállításban meghatározott jelentéssel bírnak.

Tudomásul veszem, hogy a kapcsolattartási és egyéb, a célhoz elengedhetetlen személyes adataimat a Forgalmazó a jelen aukciós ajánlati ívben foglalt kötvénytranzakció előkészítése céljából kezeli; az adatkezelés jogalapja a 2016/679/EU Rendelet (GDPR) 6. cikk (1) bekezdés b) pontja szerint a megkötendő szerződéshez (a Kötvények megszerzésére irányuló tranzakcióhoz) szükséges lépések megtétele. A személyes adatok kezelésével összefüggésben a GDPR 15-22., valamint 77-79. cikkei szerinti jogok érvényesíthetők. Ezekről a jogokról, illetve a befektetésekkel kapcsolatos adatkezelés részleteiről a <https://www.takarekbank.hu/takarekbank-adatkezeles> weboldalon elérhető Adatkezelési tájékoztató (Befektetési szolgáltatások) elnevezésű dokumentumban található további információk.

Kelt:

\_\_\_\_\_ (hely) \_\_\_\_\_ (év) \_\_\_\_\_ (hó) \_\_\_\_\_ (nap)

\_\_\_\_\_  
(cégszerű) aláírás