

# VÉGLEGES FELTÉTELEK

2022. december 6.

**MKB Bank Nyrt.**

**minimum 3.023.840.000,- Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált MKB D2024/5 Kötvény nyilvános forgalomba hozatala a 300.000.000.000 forint együttes keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2022/2023 keretében**

A jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Prospektus Rendelet alkalmazásának céljából készítette, és az összes releváns információ megismeréséhez a Végleges Feltételeket a 2022. november 30-i hatályba lépési dátumú Alaptájékoztatóval együtt kell értelmezni. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együtt olvasandó, a Végleges Feltételekben használt kifejezések az Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra.

Az Alaptájékoztatót és annak kiegészítéseit a Prospektus Rendelet 21. cikkben meghatározott előírásokkal összhangban teszi közzé az MKB Bank Nyrt.

A Kibocsátóról és az ajánlattételről csak az Alaptájékoztató és a jelen Végleges Feltételek együttes ismerete alapján lehet teljes körűen tájékozódni.

Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó ([www.mkb.hu](http://www.mkb.hu)), valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>) honlapon.

A jelen forgalomba hozatal Összefoglalója a Végleges Feltételek mellékletét képezi.

(1)	Kibocsátó:	MKB Bank Nyrt.
(2)	(i) Sorozat megjelölése:	MKB D2024/5 Kötvény
	(ii) Sorozatrészlet száma:	01
(3)	Meghatározott Pénznem:	Forint
(4)	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	minimum 3.023.840.000 Forint
	(ii) Sorozatrészlet:	minimum 3.023.840.000 Forint
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam:	A névérték 82,79 százaléka
(6)	Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
(7)	Kötvények darabszáma:	minimum 302.384 darab
(8)	Névérték:	10.000 Ft
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	A Kötvények aukciójára 2022. december 9-én kerül sor.
	(ii) Elszámolási Nap:	2022. december 13.
	(iii) Értéknap:	2022. december 13.
(10)	Lejárat Napja:	2024. április 30.
(11)	Futamidő:	A futamidő 2022. december 13-tól 2024. április 30-ig tart.
(12)	Kamatszámítási Alap:	Diszkont
(13)	Kötvények lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték

(14)	Kötvények jellege:	Alárendelt Kötvény
(15)	Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános forgalomba hozatal

### KAMATFIZETÉSRE (AMENNYIBEN VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

(16)	Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők	Nem alkalmazandó
(17)	Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők	Nem alkalmazandó
(18)	Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők	Alkalmazandó
	(i) Egyéb, a Kötvény után fizetendő összeg meghatározásához szükséges képlet / számítási alap:	Nem alkalmazandó
	(ii) Kamatbázis:	Tényleges / 365
(19)	Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők	Nem alkalmazandó

### A KÖTVÉNYEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

(20)	Kötvények törlesztése:	Végtörlesztés
(21)	Végtörlesztés/Résztörlesztés Kötvények törlesztési összegeivel és kifizetési napjaival kapcsolatos rendelkezések:	A Lejárat Napján 2024. április 30-án egy összegben történik a törlesztés. Amennyiben a Lejárat Napja nem munkanap, akkor a törlesztés a következő munkanapon történik.
(22)	Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:	Nem alkalmazandó
(23)	Visszaváltás a Kötvénytulajdonosok választása alapján:	Nem alkalmazandó
(24)	Minden egyes Kötvény Lejáratkori Visszaváltási Összege:	A Névérték, azaz Kötvényenként 10.000 Ft.
(25)	Lejárat Előtti Visszaváltási Összegre és/vagy számítási módra vonatkozó rendelkezések (ha eltérő attól, ami a Kötvényfeltételekben szerepel):	Nem alkalmazandó

### A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

(26)	A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
(27)	Kötvények előállítási formája:	Dematerializált előállítású Kötvények
(28)	Egyéb rendelkezések:	
	(i) További Pénzügyi Központ(ok):	Nem alkalmazandó
	(ii) Egyéb speciális feltételek:	Nem alkalmazandó

### ÉRTÉKESÍTÉS

(29)	Forgalmazó:	MKB Bank Nyrt.
(30)	Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma:	10300002-20190907-00003285

(31)	Jegyzési Garanciavállaló(k):	Nem alkalmazandó
(32)	A Forgalomba Hozatal módja:	Aukció
(33)	A Forgalomba Hozatal Kezdeté:	2022. december 9-én 09:00 óra
(34)	A Forgalomba Hozatal Zárása:	2022. december 9-én 10:00 óra
(35)	A Forgalomba Hozatal helye:	MKB Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
(36)	Minimális ajánlattételi mennyiség:	Aukciós ajánlatonként minimum 10.000.000 Ft névértékű Kötvény
(37)	Maximális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
(38)	Túlajánlás:	A Kibocsátó jogosult a meghirdetett kibocsátási össznévértéket legfeljebb 20 százalékkal meghaladó össznévértékű ajánlat elfogadására.
(39)	Ajánlattevők köre:	Az aukción az alábbi befektetők jogosultak aukciós vételi ajánlatot benyújtani:  MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet  MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap  MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap
(40)	További értékesítési korlátozások:	Nem alkalmazandó

## MÁSODPIACI INFORMÁCIÓK

(41)	Tőzsdei bevezetés / Regisztráció multilaterális kereskedési rendszerbe:	A Kibocsátó kérelmezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába.
(42)	Tőzsdei bevezető / Multilaterális kereskedési rendszerbe való regisztrációt kezdeményező:	Kibocsátó
(43)	Árjegyzők:	Nem alkalmazandó

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

(44)	Az Alaptájékoztatót jóváhagyó felügyeleti hatósági határozat:	Magyar Nemzeti Bank 2022. november 29-én kelt H-KE-III-742/2022. számú határozata
(45)	Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról:	A Kibocsátó Igazgatóságának 278/2022. (december 5.) számú határozata
(46)	Kibocsátás célja:	A Kötvények kibocsátása elsődlegesen a Kibocsátó Hitelintézeti Törvény szerinti javadalmazási politika teljesítményjavadalmazási rendszerének teljesítését, illetve üzleti tevékenységének finanszírozását támogatja.
(47)	A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:	A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.
(48)	Hitelminősítés:	A jelen Végleges Feltételek alapján forgalomba hozatalra kerülő Kötvények egyedi hitelminősítéssel nem rendelkeznek.

(49)	A Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezet:	A Kibocsátó nem nevez meg a Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezetet.
(50)	ISIN-kód:	HU0000362058
(51)	Forgalomba hozatal állama:	Magyarország

Jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó képviselőjében aláírta:

**MKB Bank Nyrt.**

Varga Miklós  
Főosztályvezető

Malinovszky Melinda  
Szenior Tőkepiaci és Tranzakciós Tanácsadó

**Melléklet:** a jelen forgalomba hozatal összefoglalója

## Melléklet – A forgalomba hozatal összefoglalója

### 1. RÉSZ – BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

Jelen Összefoglalót az Alaptájékoztató bevezető részeként kell értelmezni. A Kötvények tekintetében befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egésze – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – ismeretében lehet meghozni. A Kibocsátót az Összefoglaló – és annak esetleges fordítása – vonatkozásában nem terheli polgári jogi kártérítési felelősség, kivéve, ha az Összefoglaló vagy a fordítás félrevezető, pontatlan vagy nem áll összhangban az Alaptájékoztató egyéb részeivel, vagy ha – az Alaptájékoztató többi részével együtt értelmezve – nem tartalmaz kiemelt információkat annak érdekében, hogy elősegítse a befektetőknek az értékpapírba való befektetésre vonatkozó döntését. Ha az Alaptájékoztatóban – az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített dokumentumokat is ideértve – vagy az Alaptájékoztató kiegészítésében foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett nemzetközi jogszabályok alapján a felperes befektetőnek kell viselnie az Alaptájékoztató fordításának költségeit a bírósági eljárás megindítását megelőzően.

Jelen Összefoglalóban rögzítésre kerül, hogy a befektető a befektetett tőke egészét vagy annak egy részét elveszítheti.

Az Összefoglalónak nem célja a teljes körű tájékoztatás. A jelen Összefoglalót a Kibocsátó a Prospektus Rendelet alkalmazásának céljából készítette, és az összes releváns információ megismeréséhez az Összefoglalót a Végleges Feltételekkel, valamint a 2022. november 30-i hatályba lépési dátumú Alaptájékoztatóval összefüggésben kell értelmezni. Az Összefoglalóban használt kifejezések az Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra.

- 1.1. **Értékpapírok megnevezése és ISIN kódja:** MKB D2024/5 Kötvény (ISIN: HU0000362058)
- 1.2. **Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja (jogalany-azonosítója):** MKB Bank Nyrt.; 1056 Budapest, Váci utca 38.; LEI kód: 3H0Q3U74FVFFED2SHZT16
- 1.3. **Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei:** Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; +36 (1) 428 2600
- 1.4. **Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:** 2022. november 29.

### 2. RÉSZ – A KIBOCSÁTÓ

#### 2.1. Ki az értékpapír kibocsátója?

##### 2.1.1. Kibocsátó neve, székhelye, jogi formája, jogi-személy azonosítója, működését szabályozó jogszabályok, bejegyzés országa:

A Kibocsátó neve: MKB Bank Nyrt.

A Kibocsátó székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38.

A Kibocsátó jogalany-azonosítója („LEI”): 3H0Q3U74FVFFED2SHZT16

A Kibocsátó cégjegyzékszám: 01-10-040952

A Kibocsátó cégbejegyzésének helye: Magyarország, Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

A Kibocsátó cégbírósági bejegyzésének országa: Magyarország

A Kibocsátó társasági formája: nyilvánosan működő részvénytársaság

A Kibocsátó működésére irányadó jog: magyar jog

##### 2.1.2. Kibocsátó fő tevékenysége: Egyéb monetáris közvetítés (TEÁOR 6419'08)

##### 2.1.3. Kibocsátó fő részvényesei:

A Kibocsátó alaptőkéje 311.319.983.000 Forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 311.319.983 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 közkezhányad mértékét részletezi:

Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	308.504.991	99,09%
Közkezhányad	2.814.992	0,91%
<b>Összesen:</b>	<b>311.319.983</b>	<b>100.00%</b>

A Kibocsátóban 99,09%-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%
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.

#### **2.1.4. Legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése:**

dr. Barna Zsolt, Takács Marcell Tamás, Mager Andrea, Sárváry István, Dr. Vinnai Balázs, Szabó Levente László, Egerszegi Ádám (igazgatósági tagok)

#### **2.1.5. Jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése:**

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság  
Székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

#### **2.2. Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:**

2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank, valamint az Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási 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 legfontosabb adatok az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

##### **2.2.1. Kiemelt pénzügyi információk – 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.

MKB Bank Nyrt. (nem auditált, konszolidált)	számviteli	korrigált, 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 listája:

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 számviteli 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 / 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>

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.

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 eredménytélékekkel korrigált, normalizált adózott eredményt ért el.

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

Az MKB Csoport 2022 első félévet 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.

Az MKB Csoport 2022. első félévi korrigált saját tőkearányos eredménye (ROAE) 30,0% volt.

### **2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?**

#### **2.3.1. 2022. évi ukrajnai orosz katonai invázió**

A Kibocsátó szempontjából jelentős kockázatokat hordoz Oroszország Ukrajna ellen folytatott katonai inváziója. 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 magyar és az európai inflációs ütemek további gyorsulása, 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.

Nem zárható ki annak a kockázata, hogy a háború és az ahhoz kapcsolódóan meghozott politikai intézkedések következtében az európai és a magyar gazdaság rövidtávon energiahiánnyal 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 Kibocsátó a háborús konfliktusban közvetlenül érintett országokkal szemben fennálló minimális országgkockázati kitettségére 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.*

### **2.3.2. Koronavírus világjárvány**

A Kibocsátó szempontjából jelentős kockázatokat hordoz a koronavírus világjárvány gazdasági környezetre gyakorolt kedvezőtlen hatása, valamint az azok enyhítésére bevezetett egyes kormányzati intézkedések hatásai. Ezek közül a kormányzati intézkedések közül kiemelendő a fizetési moratórium, valamint a kamatstop intézménye, melyek jelentős hatást gyakorolnak a Kibocsátó hitelkockázati költségeire, valamint a kamateredményére és jövedelmezőségére. Ezen intézkedések lejárta vagy kivezetése esetén fennáll a kockázata, hogy az ügyfelek nagyobb arányban válnak nemteljesítővé.

A koronavírus világjárvány okozta gazdasági következmények a Kibocsátó megítélése szerint várhatóan továbbra is hátrányosan befolyásolják jövőbeli jövedelmezőségét és üzleti kilátásait. A 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 újfent közvetlen korlátozó intézkedéseket szenvedhetnek el, míg további ágazatok 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. 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. RÉSZ – ÉRTÉKPAPÍROK**

### **3.1. Melyek az értékpapírok fő jellemzői?**

#### **3.1.1. Értékpapírok típusa, osztálya, ISIN kódja:**

Az értékpapírok névre szóló, Alárendelt Kötvények, amelyek dematerializált formában kerülnek előállításra. A Kötvények ISIN kódja: HU0000362058

#### **3.1.2. Értékpapír pénzneme, címe, névértéke, kibocsátott papírok száma, értékpapírok futamideje:**

**Értékpapír pénzneme:** Forint

**Értékpapír címe:** 10.000 Ft

**Értékpapír össznévértéke:** minimum 3.023.840.000 Ft

**Kibocsátott értékpapírok száma:** minimum 302.384 db

**Értékpapírok futamideje:** 2022. december 13. - 2024. április 30.

#### **3.1.3. Az értékpapírhoz fűződő jogok:**

Az Alárendelt Kötvények a Kibocsátó nem biztosított és CRR szerinti alárendelt (hátrасorolt) kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvények nem minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak.

A Kötvénytulajdonosok az Alaptájékoztatóban, a vonatkozó Végleges Feltételekben és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételekkel jogosultak a Kötvényből eredő tőkefizetésre, valamint a Kötvényfeltételekben meghatározott vagy jogszabály alapján a Kötvénytulajdonosokat megillető egyéb jogaik gyakorlására. A Kötvények alapján történő fizetésekre vonatkozó, a Kibocsátóval szemben támasztott igények a hatályos magyar jogszabályok szerint nem évülnek el.

#### **3.1.4. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a Kibocsátó tőkestruktúrájában fizetésképtelenség esetén:**

A Kibocsátó fizetéképtelensége esetén a Kötvényekből eredő tartozást – az Alaptájékoztatóban foglalt kifejezett rendelkezés alapján – a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások kielégítését követően, de a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeinstrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően, az egyéb járulékos tőkeinstrumentumnak nem minősülő alárendelt kölcsönökből eredő tartozásokkal azonos rangsorban (pari passu) szükséges kielégíteni.

Hitelintézet szanálása esetén jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így az Alárendelt Kötvények is a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek.

### **3.1.5. Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó bármilyen korlátozás:**

A Kötvények átruházását a Kibocsátó nem korlátozza.

Kötvények átruházása esetén a számlavezetők összevont értékpapírszámlái között átvezetésre vonatkozóan a Központi Számlavezető mindenkor szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.

### **3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?**

A Kibocsátó a forgalomba hozatal eredményes lezárását követően kezdeményezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába.

### **3.3. Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?**

Az értékpapírokra vonatkozóan egyetlen személy sem vállalt garanciát vagy kezességet.

### **3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?**

*Az Alárendelt Kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatok*

A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások kielégítését követően, de a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeinstrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni.

*Diszkont kötvények*

A Diszkont Kötvények után kamat nem fizetendő, hanem névértéküknél alacsonyabb áron kerülnek kibocsátásra. A kibocsátási ár és a lejáratkor kifizetendő összeg különbsége jelenti a befektető számára a hozamot. A Diszkont Kötvény tulajdonosának kockázatot jelent, hogy a Kötvény árfolyama a piaci kamatszintek változása következtében csökkenhet. A Diszkont Kötvények árfolyama a Fix Kamatozású Kötvények árfolyamával összehasonlítva ingadozóbb, és a hasonló futamidejű kamatozó kötvényekhez képest árfolyama általában nagyobb változást mutat a piaci kamatlábak változása esetén.

*Másodpiac*

A Kibocsátási Program alapján szabályozott piacra bevezetésre kerülő és szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő, ideértve adott esetben a multilaterális kereskedési rendszerben történő regisztrálást is, Kötvények kerülhetnek forgalomba hozatalra. Ugyanakkor nem adható garancia arra vonatkozóan, hogy a szabályozott piacra bevezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerbe regisztrált 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 tőzsdei kereskedés során a kötvények árfolyamát a Kibocsátótól független, külső tényezők is befolyásolhatják. A szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő Kötvények másodpiaci forgalma a tőzsdei Kötvényekhez képest mérsékeltebb lehet.

A fentiek 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.

Egyes további kockázati tényezők is kapcsolódnak a Kötvényekbe történő befektetéshez. Ezek a kockázati tényezők különösen az alábbiak: (i) a Kötvényekbe történő befektetés szabályozásának potenciális

jövőbeli változása; (ii) az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosításának hiánya; (iii) az aukciós eljárás kockázata a befektető számára.

#### **4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK**

##### **4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetők be ebbe az értékpapírba?**

Az aukció 2022. december 9-én 09:00 órától 10:00 óráig tart. Ajánlattételre az MKB Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Szervezet, az MKB Adaptív Kötvény Abszolút Hozamú Származtatott Befektetési Alap és az MKB Egyensúly Nyíltvégű Befektetési Alap jogosultak. A Kibocsátó a forgalomba hozatal eredményes lezárását követően kezdeményezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába. A Kibocsátó által befektetőkre terhelt költség a kibocsátással kapcsolatosan nem merül fel, azonban az ellenérték megfizetésével és az értékpapírszámla vezetésével kapcsolatos költségek minden esetben a befektetőt terhelik. A Kötvények forgalomba hozatalának járulékos költségei, melyeket a Kibocsátó visel, várhatóan nem haladják meg az össznévérték 0,5 százalékát.

##### **4.2. Miért készült ez az Alaptájékoztató?**

Az Alaptájékoztató az MKB Bank Nyrt. 300.000.000.000 forint együttes keretösszegű MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2022/2023 elnevezésű kibocsátási program keretében kibocsátandó értékpapírok nyilvános ajánlattételéhez és szabályozott piacra történő bevezetéséhez készült.

##### **4.2.1. Várható nettó bevételek és annak felhasználása:**

A Kötvények értékesítéséből várhatóan befolyó bevételek összege: az aukción kialakult árfolyam függvényében számítandó. A Kötvények kibocsátása elsődlegesen a Kibocsátó Hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika teljesítményjavadalmazási rendszerének teljesítését, illetve üzleti tevékenységének finanszírozását támogatja.

##### **4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garanciavállalás: Nem alkalmazandó.**

##### **4.2.3. Ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok:**

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok nem áll fenn.