

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2020. április 14.

MKB Bank Nyrt.
minimum 1.015.310.000,- Ft össznévértékű, névre szóló, dematerializált MKB D2022/1 Kötvény nyilvános forgalomba hozatala a 200.000.000.000 forint együttes keretösszegű MKB Bank Kibocsátási Program 2020/2021 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 2020. április 3-i hatályba lépési dátumú Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben 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), valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett (kozvetetelek.mnb.hu) honlapon.

A jelen forgalomba hozatal Összefoglalója a Végleges Feltételek mellékletét képezi.

| | | |
|-----|---|-----------------------------|
| (1) | Kibocsátó: | MKB Bank Nyrt. |
| (2) | (i) Sorozat megjelölése: | MKB D2022/1 Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | Forint |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 1.015.310.000 Ft |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 1.015.310.000 Ft |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam: | A Névérték 96,93 százaléka. |
| (6) | Felhalmozott kamat: | Nem alkalmazandó. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 101.531 darab |
| (8) | Névérték: | 10.000 Ft |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | 2020. április 16. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2020. április 20. |
| | (iii) Értéknapi: | 2020. április 20. |

| | | |
|------|--|---|
| (10) | Lejárat Napja: | 2022. április 29. |
| (11) | Futamidő: | A futamidő 2020. április 20-tól 2022. április 29-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 Rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (17) | Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések | Nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések | Alkalmazandó |
| | (i) Egyéb, a Kötvény után fizetendő összeg meghatározásához szükséges képlet / számítási alap: | Nem alkalmazandó. |
| | (ii) Kamatbázis: | Tényleges/365 |
| (19) | Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések | Nem alkalmazandó |

A KÖTVÉNYEK VISSZAVÁLTÁSÁVAL ÖSSZEFÜGGŐ RENDELKEZÉSEK

| | | |
|------|--|--|
| (20) | Kötvények törlesztése: | Végtörlesztéses |
| (21) | Végtörlesztéses/Résztörlesztéses Kötvények törlesztési összegeivel és kifizetési napjaival kapcsolatos rendelkezések: | A Lejárat Napján, 2022. április 29-én egy összegben történik a törlesztés. |
| (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 előállítás 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 Kezdetek: | 2020. április 16-án 11:00 óra |
| (34) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2020. április 16-án 12:00 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 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 |
| (41) | Befektetőkre terhelt költségek: | 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. |

MÁSODPIACI INFORMÁCIÓK

- | | | |
|------|--------------------|---|
| (42) | Tőzsdei bevezetés: | A Kibocsátó kérelmezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába. |
| (43) | Tőzsdei bevezető: | Kibocsátó |
| (44) | Árjegyzők: | Nem alkalmazandó |

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

- | | | |
|------|--|---|
| (45) | Az Alaptájékoztatót jóváhagyó felügyeleti hatósági határozat: | Magyar Nemzeti Bank 2020. április 3-án kelt H-KE-III-193/2020. számú határozata |
| (46) | Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról: | A Kibocsátó Igazgatóságának 52/2020. (március 25.) számú határozata. |
| (47) | Kibocsátás célja: | A Kötvények kibocsátása elsődlegesen a Kibocsátó Hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika teljesítményjavadalmazási rendszerének teljesítését, illetve üzleti tevékenységének finanszírozását támogatja. |
| (48) | A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei: | A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban. |
| (49) | Hitelminősítés: | A jelen Végleges Feltételek alapján forgalomba hozatalra kerülő Kötvények egyedi hitelminősítéssel nem rendelkeznek. |
| (50) | Központi Számlavezető: | KELER Zrt. (1074 Budapest, Rákóczi út 70-72.) |
| (51) | KELER Zrt-től eltérő elszámolási rendszer(ek): | Nem alkalmazandó |
| (52) | Kötvények jóváírása: | Értékpapírszámlán. |
| (53) | ISIN-kód: | HU0000359583 |
| (54) | Egyéb: | Nem alkalmazandó |

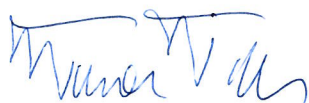
Aukciós eljárásra vonatkozó szabályok

A Kötvények értékesítése aukciós eljárás keretében történik az Alaptájékoztatóban és a jelen pontban leírtak szerint.

Aukciós ajánlatot az alább megjelölt értékesítési helyen személyesen, telefax útján vagy e-mail útján lehet benyújtani, utóbbi esetben az aukciós ajánlati ívet .pdf formátumban mellékelve.

| Értékesítési hely címe és elérhetőségei | |
|--|--|
| MKB Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38. Pénz- és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság | Telefon: +36 1 268 7091 Telefax: +36 1 268 7767 E-mail: TreasuryTrading@mbk.hu |

Jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó képviselőjében aláírta:



Turner Tibor
Ügyvezető Igazgató

MKB Bank Nyrt.



Schneider Péter
Főosztályvezető

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 kapcsolatosan keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett nemzeti 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 2020. április 3-i hatályba lépési dátumú Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben kell értelmezni. Az Összefoglalóban használt kifejezések az Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra.

1.1. Értékpapírok megnevezése és ISIN kódja: MKB D2022/1 Kötvény (ISIN: HU0000359583)

1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja (jogalany-azonosítója): MKB Bank Nyrt.; 1056 Budapest, Váci utca 38.; LEI kód: 3H0Q3U74FVFED2SHZT16

1.3. Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei: Magyar Nemzeti Bank; 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; +36 (1) 428 2600

1.4. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja: 2020. április 3.

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”): 3H0Q3U74FVFED2SHZT16

A Kibocsátó cégjegyzékszám: Cg.: 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 100.000.000.000 forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 100.000.000 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 a 2020. február 25. napján hatályos részvénykönyv alapján:

| Részvényes | Összesen (db) | Tulajdoni hányad (%) |
|---|--------------------|----------------------|
| Metis Magántőkealap | 35.000.001 | 35,000001% |
| Blue Robin Investments S.C.A. | 32.900.000 | 32,900000% |
| RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. | 13.620.597 | 13,620597% |
| EIRENE Magántőkealap | 9.999.999 | 9,999999% |
| Közkézhányad | 8.479.403 | 8,479403% |
| Összesen: | 100.000.000 | 100% |

A Kibocsátóban fennálló, 10 % feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra:

A Kibocsátóban 35,000001%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Metis Magántőkealap. A Metis Magántőkealapot az Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli.

A Kibocsátóban 13,620597%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. Az RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft. egyedüli tagja a Metis 2 Magántőkealap. A Metis 2 Magántőkealapot az Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli.

A Kibocsátóban 32,90%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Blue Robin Investments S.C.A. (Blue Robin Investments Betéti Részvénytársaság). A Blue Robin Investments S.C.A. ügyvezető beltagja a Blue Robin Management S.a.r.l. A Blue Robin Management S.a.r.l. egyedüli tagja az UNCIA Finance Zrt., melynek egyedüli részvényese az UNCIA Alpha Kft., amely társaság egyedüli tagja az UNCIA Magántőkealap. Az UNCIA Magántőkealapot a QUARTZ Alapkezelő Zrt. kezeli.

2.1.4. Legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése: dr. Balog Ádám, dr. Csapó András, Kardos Imre, Nyitrai Balázs (igazgatósági tagok)

2.1.5. Jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése: Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1068 Budapest, Dózsa György út 84/C)

2.2. Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

2.2.1. Eredménykimutatás adatok:

| Adatok millió forintban, ha másként nincs jelölve | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2019.06.30 | 2018.06.30 |
|--|------------|------------|------------|------------|
| Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel) | 41 320 | 39 580 | 21 514 | 20 962 |
| Nettó díj- és jutalékbevételek | 25 908 | 28 846 | 11 716 | 14 035 |
| Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége (-) / nyeresége (+) | 800 | -9 611 | 4 562 | 1 595 |
| Nettó kereskedési jövedelem ¹ | 3 965 | 2 215 | 2 165 | 1 921 |
| Működési eredmény ² | 21 586 | 29 960 | 2 318 | 16 732 |
| Nettó eredmény | 25 132 | 19 202 | 8 170 | 18 003 |
| Egy részvényre jutó nyereség (Ft) | 266 Ft | 226 Ft | 82 Ft | 212 Ft |

¹ Kereskedési célú értékpapírok realizált nyeresége

² A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb nettó egyéb működési bevételek csökkentve a banküzemi költséggel

2.2.2. Mérlegadatok:

| <i>Adatok millió forintban, ha másként nincs jelölve</i> | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2019.06.30 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Összes eszköz | 1 857 579 | 2 044 987 | 1 827 674 |
| Előresorolt adósság ³ | 299 347 | 343 139 | 277 336 |
| Alárendelt kölcsön | 28 002 | 22 307 | 37 701 |
| Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó) | 895 203 | 858 592 | 924 823 |
| Ügyfélbetétek | 1 372 046 | 1 539 140 | 1 340 175 |
| Saját tőke összesen | 158 166 | 140 380 | 171 285 |
| Nemteljesítő hitelek (%) (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések) | 3,24% | 4,40% | 1,72% |
| Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató (%) | 14,86% | 13,33% | 15,19% |
| Teljestőke-megfelelési mutató (%) | 17,90% | 15,73% | 19,32% |
| Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató (%) | 6,59% | 5,44% | 6,68% |

³ *Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, származékos pénzügyi kötelezettségek, egyéb kötelezettségek és céltartalékok, kibocsátott értékpapírok*

A fenti 2.2.1. és 2.2.2. pontokban található táblázatok az MKB Bank a 2017. évi és 2018. évi az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készült, auditált, konszolidált éves beszámolóiban megjelenő adatok felhasználásával, valamint az évközi pénzügyi információk tekintetében az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készült, nem auditált, konszolidált évközi pénzügyi kimutatása felhasználásával került összeállításra.

A Kibocsátó 2017., valamint 2018. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóját a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?

Koronavírus világvárvány

Az első ízben a kínai Hupej tartomány Vuhan városában 2019 végén azonosított új humán koronavírus által okozott fertőző betegség (COVID-2019) gyorsan elterjedt világszerte. Az Egészségügyi Világszervezet (World Health Organization) a vírus terjedését 2020. március 11-én világvárvánnyá nyilvánította és a jelen Összefoglaló aláírásának időpontjában az azonosított fertőzések és halálesetek száma folyamatosan növekszik, ami, továbbá az egyes államok által a járvány terjedésének megelőzésére bevezetett szigorú korlátozó intézkedések (pl. oktatási intézmények bezárása, kijárási tilalom, utazási korlátozások), jelentős gazdasági és pénzügyi zavarokat idéznek elő világszerte. Az új koronavírus terjedése okozta egészségügyi, társadalmi és gazdasági hatások mértéke jelenleg nem megbecsülhető, azonban a Kibocsátó megítélése szerint a járvány terjedése és annak gazdasági következményei hátrányosan befolyásolják jövőbeli jövedelmezőségét és üzleti kilátásait.

EU-vállalások

A Kibocsátót érintő 2016 júniusában lezárult szanalási folyamat keretében végrehajtott eszköz-elkülönítés kapcsán juttatott állami támogatás, illetve az ebből eredő, a piaci versenyre gyakorolt potenciális hatások ellentételezésére a magyar hatóságok átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer teljesítését vállalták, amelyeket a Kibocsátónak teljeskörűen szükséges végrehajtania. Az Európai Bizottság SA.40441 számú, 2015. december 16-án meghozott döntésével elfogadott Szerkezetátalakítási Terv és a kötelezettségvállalások keretrendszerének fő célja az eljáráshoz vezető okok kiküszöbölése és a hosszú távú, állami támogatások nélküli, hosszú távú életképességhez történő visszatérés biztosítása. Az MKB Csoport megtett minden hatáskörébe

tartozó intézkedést a vállalások teljesítése érdekében. 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. Az Európai Bizottság széles diszkrecionális jogkörrel rendelkezik az eljárás lezárása illetve az esetleges kötelezettségzegések esetén alkalmazott intézkedések tekintetében, elsősorban az Európai Unió Működéséről Szóló Szerződés és ezzel összefüggésben az Európai Unió működéséről szóló szerződés 108. cikkének alkalmazására vonatkozó részletes szabályok megállapításáról szóló, 2015/1589 sz. (2015. július 13.) EU Tanácsi rendelet vonatkozó szabályai alapján, amely lényeges hátrányos hatással lehet a Kibocsátó működésére, pénzügyi helyzetére és eredményességére.

Egyes további kockázati tényezők is befolyásolhatják a Kibocsátó azon képességét, hogy a Kibocsátási Program hatálya alatt kibocsátott Kötvények vonatkozásában fennálló kötelezettségeit teljesítse: Ezek a kockázati tényezők különösen az alábbiak: (i) a gazdasági környezetből eredő kockázatok; (ii) a Kibocsátó üzleti tevékenységéhez és működéséhez kapcsolódó kockázatok; (iii) szabályozáshoz kapcsolódó kockázatok.

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: HU0000359583

3.1.2. Értékpapír pénzneme, címlete, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje:

Értékpapír pénzneme: Forint

Értékpapír címlete: 10.000 Ft

Értékpapír össznévértéke: Minimum 1.015.310.000 Ft

Kibocsátott értékpapírok száma: Minimum 101.531 darab

Értékpapírok futamideje: 2020. április 20. - 2022. április 29.

3.1.3. Az értékpapírhoz fűződő jogok:

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

A Kötvénytulajdonosok továbbá 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 nem évülnek el, kivéve, ha azt a magyar jogszabályok lehetővé teszik.

3.1.4. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetési képtelenség esetén:

A Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényekből eredő tartozást a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások kielégítését követően, de a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeinstrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően, az egyéb 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 a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek.

3.1.5. Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó bármilyen korlátozás:

A Kötvények átruházást a Kibocsátó nem korlátozza.

Kötvények átruházása esetén a számlavezetők összevont értékpapírszámlái közötti 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 a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások kielégítését követően, de a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeinstrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően lehetséges kielégíteni. E kötvények tulajdonosai mind szanalás esetén, mind felszámolás esetén kedvezőtlenebb helyzetben vannak a Senior Kötvények tulajdonosaihoz képest.

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 az Alaptájékoztatóban 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.

Diszkont Kötvények

Az értékpapírok Diszkont Kötvények, amelyek 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

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 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) Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosításának hiánya (ii) a Kötvényekbe történő befektetés szabályozásának potenciális jövőbeli változása; (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 2020. április 16-án 11 órától 12 óráig tart. Ajánlattételre az MKB Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program 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, amelyet 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. 200.000.000.000,- forint együttes keretösszegű MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2020/2021 elnevezésű kibocsátási program során 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.