

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2020. május 20.

MKB Bank Nyrt.
minimum 10.000.000 euró össznévértékű, névre szóló, dematerializált MKB Alárendelt 2028/A 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, ideértve az Alaptájékoztató 2020. május 6-i dátumú Kiegészítését, 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 Alárendelt 2028/A Kötvény |
| | (ii) Sorozatrészlet száma: | 01 |
| (3) | Meghatározott Pénznem: | euró |
| (4) | Össznévérték: | |
| | (i) Sorozat: | Minimum 10.000.000 euró |
| | (ii) Sorozatrészlet: | Minimum 10.000.000 euró |
| (5) | Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam: | A Névérték 100,00 százaléka. |
| (6) | Felhalmozott kamat: | 2020. május 26-án a felhalmozott kamat 0%. |
| (7) | Kötvények darabszáma: | Minimum 10.000 darab |
| (8) | Névérték: | 1.000 euró |
| (9) | (i) Forgalomba Hozatal Napja: | A Kötvények aukciójára 2020. május 22-én kerül sor. |
| | (ii) Elszámolási Nap: | 2020. május 26. |

| | | |
|-------|------------------------------------|--|
| (iii) | Forgalomba Hozatal Értéknapja: | 2020. május 26. |
| (iv) | Kamatszámítás Kezdőnapja: | 2020. május 26. |
| (10) | Lejárat Napja: | 2028. július 20. |
| (11) | Futamidő: | A futamidő 2020. május 26-tól 2028. július 20-ig tart. |
| (12) | Kamatszámítási Alap: | Fix kamatláb, évi 4,50% |
| (13) | Kötvények visszaváltásának alapja: | Névérték |
| (14) | Kötvények jellege: | Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvény |
| (15) | Forgalomba hozatal jellege: | Nyilvános forgalomba hozatal. |

KAMATFIZETÉSRE (AMENNYIBEN VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

| | | |
|--------|---|--|
| (16) | Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők | Alkalmazandó |
| (i) | Kamatláb: | évi 4,50 százalék, évente utólag fizetendő |
| (ii) | Kamatfizetési Napok: | 2021. július 20. 2022. július 20. 2023. július 20. 2024. július 20. 2025. július 20. 2026. július 20. 2027. július 20. 2028. július 20. A Kötvény első kamatfizetése 2021. július 20. napján esedékes (hosszú első kamatszelvény). |
| (iii) | Fix Kamatösszegek: | A 2020. május 26. és 2021. július 20. közötti időszakra vonatkozóan 2021. július 20-án 51,76 euró kamat fizetendő egy 1.000 euró Névértékű Kötvény után. Minden további Kamatfizetési Napon 45,00 euró kamat fizetendő egy 1.000 euró Névértékű Kötvény után. |
| (iv) | Töredékösszeg(ek): | Nem alkalmazandó. |
| (v) | Kamatbázis: | Tényleges/Tényleges (ICMA) |
| (vi) | Kamatbázis Megállapítási Napok: | Minden év július 20. napja |
| (vii) | Munkanap Szabály: | Következő Munkanap Szabály |
| (viii) | Kamatösszegek meghatározásáért felelős fél: | MKB Bank Nyrt. |

| | | |
|------|--|---|
| (ix) | Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módjai: | Nem alkalmazandó |
| (x) | Bruttó hozam (EHM): | A Bruttó hozam az aukció átlagára alapján számítandó. |
| (17) | Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők | Nem alkalmazandó |
| (18) | Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők | Nem alkalmazandó |
| (19) | Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők | 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, 2028. július 20-án egy összegben esedékes a törlesztés. |
| (22) | Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján: | Alkalmazandó |
| (i) | Választott Visszaváltási Napok: | <p>A Kibocsátó jogosult a CRR-ben (jelen Végleges Feltételek 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 2025. július 20-án vagy 2026. július 20-án vagy 2027. július 20-án (a továbbiakban együttesen Választott Visszaváltási Napok) lejárat előtt visszaváltani.</p> <p>2025. július 20-át megelőzően a Kibocsátó a Kötvényeket kizárólag a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén a CRR-ben (jelen Végleges Feltételek keltének időpontjában a CRR 78. cikk (4) bekezdésében) meghatározott feltételek valamelyikének fennállása esetén jogosult visszaváltani. A hivatkozott okokból a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélye alapján történő visszaváltás esetén bármely munkanap Választott Visszaváltási Napnak minősül.</p> |
| (ii) | Minden egyes Kötvény Választott Visszaváltási Összege és számításának módja (ha van ilyen): | A Kibocsátó a visszaváltási jogát a Kötvények Névértékének a Választott Visszaváltási Napig számított felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén gyakorolhatja. |
| (iii) | Ha részben is visszaváltható: | Nem alkalmazandó, a Kibocsátó kizárólag valamennyi Kötvény tekintetében gyakorolhatja visszaváltási jogát, részleges visszaváltás nem megengedett. |

| | | |
|------|--|--|
| - | Minimális Visszaváltási Összeg: | Nem alkalmazandó |
| - | Maximális Visszaváltási Összeg: | Nem alkalmazandó |
| - | A kiválasztás módszere: | Nem alkalmazandó |
| (iv) | Értesítési időszak: | A Kibocsátó a Végleges Feltételek (22) szerinti visszaváltási jogának gyakorlását a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Kötvénytulajdonosok Választott Visszaváltási Napot legalább 5 munkanappal megelőző értesítése alapján gyakorolhatja. |
| (23) | Visszaváltás a Kötvénytulajdonosok választása alapján: | Nem alkalmazandó |
| (24) | Minden egyes Kötvény Lejáratkori Visszaváltási Összege: | A Névérték, azaz Kötvényenként 1.000 euró. |
| (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: | A Kibocsátó jogosult az MKB Alárendelt 2028/A sorozatba tartozó további Kötvények kibocsátására. |

ÉRTÉKESÍTÉS

| | | |
|------|---|--|
| (29) | Forgalmazó: | MKB Bank Nyrt. |
| (30) | Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma: | 10300002-90000000-00734243 |
| (31) | Jegyzési Garanciavállaló(k): | Nem alkalmazandó |
| (32) | A Forgalomba Hozatal módja: | Aukció |
| (33) | A Forgalomba Hozatal Kezdeté: | 2020. május 22-én 11:00 óra |
| (34) | A Forgalomba Hozatal Zárása: | 2020. május 22-én 12:00 óra |
| (35) | A Forgalomba Hozatal helye: | MKB Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38. |

- | | | |
|------|------------------------------------|--|
| (36) | Minimális ajánlattételi mennyiség: | Aukciós ajánlatonként minimum 100 darab, egyenként 1.000 euró Névértékű Kötvény. |
| (37) | Maximális ajánlattételi mennyiség: | Nem alkalmazandó |
| (38) | Túlajánlás: | A Kibocsátó jogosult a meghirdetett 10.000.000 euró össznévértéket meghaladó ajánlatok elfogadására legfeljebb 60.000.000 euró össznévértékig. |
| (39) | Ajánlattevők köre: | Az aukción jogi személyek jogosultak ajánlattételre, az alábbiak figyelembe vételével. Nem jogosult ajánlattételre a Kibocsátó leányvállalata, továbbá olyan vállalkozás, amelyben a Kibocsátó részesedéssel rendelkezik oly módon, hogy közvetlenül vagy ellenőrzés útján birtokolja az adott vállalkozás szavazati jogainak vagy tőkéjének legalább 20%-át. Nem jogosult továbbá ajánlattételre az a személy, akinek Kötvényvásárlását a Kibocsátó közvetve vagy közvetlenül finanszírozza. |
| (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 76/2020. (május 14.) számú határozata. |
| (47) | Kibocsátás célja: | Alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvény fogalomba hozatala, részben visszavásárolni tervezett járulékos tőkeinstrumentum kötvények új szavatolótőke-instrumentummal történő felváltása érdekében. |

- | | | |
|------|--|--|
| (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: | HU0000359690 |
| (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 képviseletében aláírta:

MKB Bank Nyrt.



Turner Tibor
Ügyvezető Igazgató



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 Alárendelt 2028/A Kötvény (ISIN: HU0000359690)

1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja (jogalany-azonosítója): MKB Bank Nyrt.; 1056 Budapest, Váci utca 38.; LEI kód: 3H0Q3U74FVFE2SHZT16

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”): 3H0Q3U74FVFE2SHZT16

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. április 15. 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 | 2019.12.31. | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2019.06.30 | 2018.06.30 |
|--|-------------|------------|------------|------------|------------|
| Nettó kamatbevétel (vagy azzal egyenértékű bevétel) | 40 797 | 41 320 | 39 580 | 21 514 | 20 962 |
| Nettó díj- és jutalékbevételek | 27 316 | 25 908 | 28 846 | 11 716 | 14 035 |
| Pénzügyi eszközök értékvesztés miatti nettó vesztesége (-) / nyeresége (+) | 5 350 | 800 | -9 611 | 4 562 | 1 595 |
| Nettó kereskedési jövedelem ¹ | 24 212 | 3 965 | 2 215 | 2 165 | 1 921 |
| Működési eredmény ² | 34 981 | 21 586 | 29 960 | 2 318 | 16 732 |
| Nettó eredmény | 44 148 | 25 132 | 19 202 | 8 170 | 18 003 |
| Egy részvényre jutó nyereség (Ft) | 442 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:

| Adatok millió forintban, ha másként nincs jelölve | 2019.12.31 | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2019.06.30 |
|---|------------|------------|------------|------------|
| Összes eszköz | 1 759 796 | 1 857 579 | 2 044 987 | 1 827 674 |
| Előresorolt adósság ³ | 295 295 | 299 347 | 343 139 | 277 336 |
| Alárendelt kölcsön | 39 381 | 28 002 | 22 307 | 37 701 |
| Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben (nettó) | 930 313 | 895 203 | 858 592 | 924 823 |
| Ügyfélbetétek | 1 226 529 | 1 372 046 | 1 539 140 | 1 340 175 |
| Saját tőke összesen | 198 462 | 158 166 | 140 380 | 171 285 |
| Nemteljesítő hitelek (%) (nettó könyv szerinti érték alapján/Hitelek és követelések) | 1,42% | 3,24% | 4,40% | 1,72% |
| Elsődleges alapvető tőke (CET1) mutató (%) | 18,42% | 14,86% | 13,33% | 15,19% |
| Teljesítőke-megfelelési mutató (%) | 22,59% | 17,90% | 15,73% | 19,32% |
| Az alkalmazandó szabályozási keret alapján számított tőkeáttételi mutató (%) | 8,36% | 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., 2018. és 2019. 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., 2018., valamint 2019. évi pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok ("IFRS") előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolót 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 világméretű járvány

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 világméretű járvánnyá 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 szanálási 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 Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények, amelyek dematerializált formában kerülnek előállításra. A Kötvények ISIN kódja: HU0000359690

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

Értékpapír pénzneme: euró

Értékpapír címlete: 1.000 euró

Értékpapír össznévértéke: Minimum 10.000.000 euró

Kibocsátott értékpapírok száma: Minimum 10.000 darab

Értékpapírok futamideje: 2020. május 26. - 2028. július 20.

3.1.3. Az értékpapírhoz fűződő jogok:

Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények a Kibocsátó nem biztosított és alárendelt kötelezettségeit testesítik meg. Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények egymással, valamint a Kibocsátónak más CRR 63. cikk szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kötelezettségeivel legalább azonos rangsorban (pari passu) állnak.

Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények a Kibocsátó járulékos tőkeinstrumentumainak minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerint és a Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényekből eredő tartozást a Hitelintézet törvény 57.§ (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően lehetséges kielégíteni.

A Kötvénytulajdonosok nem jogosultak a Lejárat Napja előtt az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények visszaváltását vagy visszavásárlását kérni a Kibocsátótól.

3.1.4. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetésképtelenség esetén, ideértve az arra vonatkozó információkat, hogy a 2014/59/EU irányelv szerinti szanálás esetén az értékpapíroknak milyen az alárendeltségi szintje és az potenciálisan milyen hatással jár a befektetésre:

A Kibocsátó felszámolása esetén a Kötvényekből eredő tartozást a Hitelintézeti törvény 57.§ (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően lehetséges kielégíteni.

Hitelintézet szanálása esetén, illetve szanálási eljárásán kívül is amennyiben a tőkeelemek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság gyakorlása feltételei fennállnak, jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények a tőkeelemek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek.

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 mindenkori 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 Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatok

A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekből eredő tartozást a Hitelintézeti törvény 57.§ (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően lehetséges kielégíteni.

Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények a szanálási hatóságként eljáró MNB által a Szanálási törvény 74. §-ának (1)-(2) bekezdésében meghatározott, a tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó rendelkezések alkalmazása esetén, az ott meghatározott leírási és átalakítási sorrendben kedvezőtlenebb helyet foglalnak el a Szenior Kötvényekhez képest.

A tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó jogosultságot a szanálási feladatkörében eljáró MNB önállóan vagy szanálási eszközzel együtt gyakorolja, ha a szanálási feltételek teljesülnek.

Hitelintézet szanálása esetén, illetve szanálási eljárásán kívül is amennyiben a tőkeelemek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság gyakorlása feltételei fennállnak, jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények a tőkeelemek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek.

Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények tulajdonosai nem jogosultak a Lejárat Napja előtt az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények visszaváltását vagy visszavásárlását kérni a Kibocsátótól.

A Kibocsátó választása alapján lejárat előtt visszaváltható Kötvények

A Kibocsátó jogosult a Kötvényeket a Végleges Feltételekben meghatározott feltételek mellett a Magyar Nemzeti Bank engedélye esetén lejárat előtt visszaváltani.

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.

Fix Kamatozású Kötvények

A Fix Kamatozású Kötvényekbe történő befektetés azt a kockázatot hordozza, hogy a befektetést követően bekövetkezett piaci kamatváltozások kedvezőtlenül érinthetik a befektetés piaci értékét.

Másodpiac

Nem adható garancia arra vonatkozóan, hogy a szabályozott piaca 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 fektethetnek be ebbe az értékpapírba?

Az aukció 2020. május 22-én 11 órától 12 óráig tart.

Az aukción jogi személyek jogosultak ajánlattételre, az alábbiak figyelembe vételével. Nem jogosult ajánlattételre a Kibocsátó leányvállalata, továbbá olyan vállalkozás, amelyben a Kibocsátó részesedéssel rendelkezik oly módon, hogy közvetlenül vagy ellenőrzés útján birtokolja az adott vállalkozás szavazati jogainak vagy tőkéjének legalább 20%-át. Nem jogosult továbbá ajánlattételre az a személy, akinek Kötvényvásárlását a Kibocsátó közvetve vagy közvetlenül finanszírozza.

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:

Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvény fogalomba hozatalára és a nettó bevétel felhasználására részben visszavásárolni tervezett járulékos tőkeinstrumentum kötvények új szavatolótőke-instrumentummal történő felváltása érdekében kerül sor, illetve a Kötvények értékesítéséből származó források az általános üzleti tevékenység finanszírozásában kerülnek felhasználására.

4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garanciaállás: 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.