



**Az MKB Bank Nyrt.**  
**300.000.000.000 forint együttes keretösszegű**  
**MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2022/2023**  
**elnevezésű kibocsátási programja**  
**Alaptájékoztatójának**  
**2. számú kiegészítése**

Jelen kiegészítés alapját képező Alaptájékoztató („**Alaptájékoztató**”) című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében szabályozott piacra bevezetésre kerülő Kötvények és szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő, ideértve a multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációt is, Kötvények forgalomba hozatalára van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó Végleges Feltételek fogják tartalmazni, melyeket a Kibocsátó minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a befektetők rendelkezésére bocsát.

**2023. március 7.**

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. március 6-án kelt H-KE-III-120/2023. számú határozatával hagyta jóvá.

Az MKB Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-040952, a továbbiakban „**Kibocsátó**” vagy „**MKB Bank**” vagy „**MKB Bank Nyrt.**”) mint Kibocsátó a 300.000.000.000 forint keretösszegű, MKB Bank Kibocsátási Program 2022/2023 elnevezésű kibocsátási programjának részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2022. november 29-én kelt H-KE-III-742/2022. számú határozatával hagyott jóvá, az alábbiak szerint egészíti ki.

- A) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2022. december 9-ei Közgyűlése 57/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.) beolvadás módján történő egyesüléséről, melyet a Magyar Nemzeti Bank 2023. február 6. napján kelt H-EN-I-57/2023. számú döntésével engedélyezett, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” rész „4.1 A Kibocsátó története” pontja az alábbi bekezdésekkel egészül ki:

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

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

- B) Tekintettel arra, hogy a Társaság Alapszabálya 2022. december 28-ai hatállyal módosult, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” rész „12.2 A Kibocsátó alapító okirata és alapszabálya” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó cégjegyzékszám: 01-10-040952

A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte: 2022. december 28.

Az Alapszabály nem tartalmazza a Kibocsátó célkitűzéseit. A Kibocsátó határozatlan időtartamra létrejött univerzális hitelintézet, fő üzleti tevékenysége átfogja a kis-, közepes- és nagyvállalati, valamint intézményi bankszolgáltatásokat, a nemzetközi bankkapcsolatokat, a lakossági, privátbanki és kisvállalkozási, továbbá a pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat. Ezekről részletesen a III. fejezet 5. pontban található információk.

Az Alapszabály a preambulumban rögzíti, hogy a Kibocsátó a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) vonatkozó határozata alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénnyel („Hpt.”) összhangban mint EU-szintű hitelintézet anyavállalat felelős a Kibocsátóval összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozásokat megállapító határozatban meghatározott vállalkozáscsoport („MKB Bankcsoport”) tekintetében az MKB Bankcsoport összevont alapú megfeleléséért a Hpt.-ben és a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben foglalt követelményeknek megfelelően.

A Kibocsátó hatályos Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján: [www.mkb.hu](http://www.mkb.hu).”

- C) Tekintettel arra, hogy a Társaság Alapszabálya 2022. december 28-ai hatállyal módosult, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” rész „14 Rendelkezésre álló dokumentumok” fejezetének 1. pontja helyébe az alábbi szövegrész lép:

1. „Az MKB Bank 2022. december 28-ától hatályos alapszabálya

[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Alapszabaly\\_2022\\_12\\_28.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Alapszabaly_2022_12_28.pdf)”

- D) Az Alaptájékoztató „II. Egységes Kockázati Tényezők” rész „1 A Kibocsátó működésére jellemző kockázati tényezők” fejezet „1.1 A gazdasági környezetből eredő kockázatok” pontja az alábbiak szerint módosul:

### **„1.1 A gazdasági környezetből eredő kockázatok**

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

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

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

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

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

A háború következtében megnövekedhet a Kibocsátó reputációs kockázata.

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

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

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

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

#### **1.1.2 Koronavírus világjárvány**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A Kibocsátó üzleti tevékenysége jelentős mértékben kitett a globális pénzügyi, pénzügyi folyamatoknak. A piaci és a makrogazdasági környezet megváltozásából fakadó kockázatok a Kibocsátó számára nem befolyásolható kockázatként jelennek meg. Egy, a jövőben bekövetkező gazdasági válság vagy pénzügyi

krízis gondos vállalatirányítás mellett is nehezen előrejelezhető károkat okozhat a Kibocsátó működésében.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **1.1.4 Kamatkörnyezet**

A Kibocsátó működési környezetét alapvetően befolyásolja a kamatkörnyezet mindenkori alakulása.

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

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

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

- E) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó közgyűlése 2022. december 9-én Kibocsátó alaptőkéjének megemeléséről döntött, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” rész, „12.1 Alaptőke” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó alaptőkéje 321.698.958.000,- Ft, azaz háromszázhuszonegmilliárd-hatszázkilencvennyolcmillió-kilencszázötvennyolcezer Forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke

- 100.000.000 db, azaz százmillió darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcsevényből;
- 135.717.204 db, azaz százharmincötmillió-hétszáztizzenhétezer-kettőszáznegy darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű – a beolvadó társaságok részvényei ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcsevényből;
- 75.602.779 db, azaz hetvenötmillió-hatszázkettőezer-hétszázhetvenkilenc darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű és 2.446,9999971827 Ft kibocsátási értékű, azaz mindösszesen 185.000.000.000,- Ft kibocsátási értékű – pótlólagos vagyoni hozzájárulás ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcsevényből; és
- 10.378.975 db, azaz tízmillió-háromszázhetvennyolcezer-kilencszázhetvenöt darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcsevényből áll.

Az „A” sorozatú törzsrészcsevények mindegyike azonos jogokat testesít meg.

A Kibocsátó 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén, az 55/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elfogadott tőkeemelés a Magyar Bankholding Zrt. által végrehajtásra és a cégbíróság által a cégjegyzékbe bejegyzésre került. A tőkeemeléssel újonnan kibocsátott 10.378.975 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészcsevény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél folyamatban van. Az új részvények kibocsátására és a Magyar Bankholding Zrt. értékpapírszámláján történő jóváírására 2023. február 17-én került sor és a korábbiakban kibocsátott törzsrészcsevényekkel mindenben azonos jogokat biztosító „A” sorozatú, egyenként 1.000,- Ft névértékű, névre szóló, dematerializált törzsrészcsevényeknek a Budapesti Értéktőzsde Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. február 17. napján a Budapesti Értéktőzsde Zrt. 48/2023. számú határozata alapján megtörtént. A Magyar Bankholding Zrt. a részvényeknek az értékpapírszámláján történt jóváírása napjával gyakorolhatja szavazati jogait az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában.”

- F) Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítésének közzététele óta eltelt időszakban bekövetkezett személyi változásokra való tekintettel az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” rész, „9.1.2. Felügyelő Bizottság” pontjának Feodor Ritára vonatkozó része az alábbiak szerint módosul:

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

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

További betöltött tisztségei:

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

Ezzel összefüggésben az Alaptájékoztató „9.1.3 Audit Bizottság” pontjában Feodor Rita Auditbizottságban betöltött tagsága elnöki tisztségre módosul.

- G) Tekintettel arra, hogy a fizetési moratórium - az ún. agrár moratórium kivételével - 2022. december 31. napján véget ért, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” rész „5.1.3.1 Vállalati és intézményi ügyfelek” pontja az alábbiak szerint módosul:

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

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

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

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

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

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

A Kibocsátó és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM finanszírozási forrásaiból, a fuzionált bank az Eximbank adatai alapján 2022.



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

- H) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2023. január 30-án rendkívüli tájékoztatást tett közzé a 2023. január 27-én megtartott alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvény aukciójának eredményéről, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” rész „13 Lényeges szerződések” pontja az alábbiak szerint módosul:

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

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

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

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

A Kibocsátó a fentiekben túlmenően a szokásos üzletmenet során ügyfeleivel kötött szerződéseken felül nem kötött olyan megállapodást, amely jelentőséggel bír a jelen Alaptájékoztató keretében kibocsátandó kötvényekből adódó, a kötvénytulajdonosokkal szemben fennálló kötelezettségekkel kapcsolatban.”

- I) A Kibocsátó konszolidált részesedéseiben történt változásokra való tekintettel az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” rész, „6.2. Az MKB Bank konszolidált részesedései” pontja az alábbiak szerint módosul:

#### „6.2 Az MKB Bank konszolidált részesedései

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

Társaság neve	Közvetlen tulajdoni hányad (%)	Közvetett tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog, ha eltér (%)	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MKB Befektetési Alapkezelő Zrt.	75,54			Alapkezelés
Budapest Lízing Zrt.	100,00			Pénzügyi lízing
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100,00			Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése

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

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

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

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

- J) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírjegyzék*” rész, „3.1 *A kibocsátásban / ajánlattételben érintett természetes és jogi személyek érdekeltsége*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Kibocsátó: MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.)

Forgalmazók: MKB Bank Nyrt. (1056 Budapest, Váci utca 38.) és/vagy  
MTB Bank Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10. és/vagy  
a Kibocsátó által megbízott más hitelintézet vagy befektetési vállalkozás.

Az adott kibocsátás során Forgalmazóként eljáró hitelintézet és/vagy befektetési vállalkozás megjelölését a Kötvényre vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazzák.

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint a forgalomba hozatalban érintett természetes és jogi személyek érdekeltsége és a Kibocsátási Program célja között nem áll fenn összeférhetetlenség.”

- K) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírjegyzék*” rész, „4.9.2.5. *A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények lejárat előtt történő visszaváltására vonatkozó szabályok*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Amennyiben a Kibocsátó számára a vonatkozó Végleges Feltételek visszaváltási lehetőséget határoz meg, a Kibocsátó a szanálási hatóság (Magyar Nemzeti Bank) előzetes külön engedélyével, miután a Kötvénytulajdonosokat a jelen Kötvényfeltételek 4.7.3. pontjában foglalt módon, a Végleges Feltételekben meghatározott határidőn belül értesítette - amely értesítésnek visszavonhatatlannak kell lennie és fel kell tüntetnie a visszaváltásra meghatározott napot -, bármelyik Választott Visszaváltási Napon visszaválthatja a Kötvényeket a vonatkozó Végleges Feltételekben meghatározott, vagy az ott leírt módon megállapított Választott Visszaváltási Összeg(ek)ben a vonatkozó Választott Visszaváltási Napig (de azt a napot nem beleértve) felhalmozott kamatokkal együtt (ha van ilyen).

Amennyiben a Kibocsátó nem minden Kötvényt vált vissza, a visszaváltandó Kötvények a Központi Számlavezető szabályaival és a vonatkozó Végleges Feltételekkel összhangban, legfeljebb 30 nappal a visszaváltásra kijelölt napot megelőzően kerülnek kiválasztásra.

A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények lejárat előtti visszaváltását a szanálási hatóságként eljáró Magyar Nemzeti Bank a CRR 77. cikkében, illetve 78a. cikkében meghatározott feltételek fennállása esetén engedélyezi.

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

- L) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírjegyzék*” rész, „5.1.1.1 *Jegyzők köre*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Ha a Végleges Feltételek vagy jelen Alaptájékoztató másként nem rendelkezik, a vonatkozó értékesítési korlátozások figyelembe vételével jegyzést devizabelföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok, valamint az alkalmazandó magyar és külföldi jogszabályok betartása mellett devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok nyújthatnak be.

Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényeket nem jegyezhetnek az alábbi személyek:

- a Kibocsátó leányvállalatai;
- 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.

A Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények forgalomba hozatala során a Kibocsátó e Kötvényeket a Bszt-ben meghatározott lakossági ügyfeleknek a Szanálási törvény 61/A.§-ában meghatározottak szerint értékesítheti.”

- M) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírjegyzék*” rész, „5.1.1.2 *Jegyzések benyújtása*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Jegyzési ajánlatot a vonatkozó jegyzési ív benyújtásával, valamint a Forgalmazók üzletszabályzataiban meghatározottak szerint szóban (telefonon) vagy elektronikus úton lehet tenni (jegyzési nyilatkozat). Ha a vonatkozó Végleges Feltételek másként nem rendelkeznek, a minősített befektetőktől eltérő befektetők

esetében a jegyzés megtételének feltétele, hogy a forgalmazók egyikénél a befektető összevont értékpapír és -ügyfélszámlával rendelkezzen.

A jegyzési ívek / jegyzési nyilatkozatok a Forgalomba Hozatal Kezdeté és a Forgalomba Hozatal Zárása között a vonatkozó Végleges Feltételekben megjelölt értékesítési helyeken személyesen kerülhetnek benyújtásra és/vagy a Végleges Feltételekben megjelölt, a Forgalmazók üzletszabályzatai által megengedett formában és eszközök útján tehető meg.

A Kibocsátó a vonatkozó Végleges Feltételekben határozza meg, hogy a személyesen benyújtott jegyzési ív mellett az adott jegyzés során milyen formában és eszközök útján tett jegyzési nyilatkozat fogadható el.

A jegyzés minimális és/vagy maximális mennyiségére vonatkozó információkat a vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.

A jegyzési ív benyújtásával / a jegyzési nyilatkozat megtételével a jegyző kötelező erejű és visszavonhatatlan kötelezettséget vállal a Kötvények megvételére a jegyzésében megjelölt teljes összeg erejéig, és tudomásul veszi, hogy jegyzése részben – az igényelt mennyiség meghatározott részére kiterjedően - is elfogadható.

Nem minősített befektetők esetében a jegyzés érvényességének feltétele, hogy a Kötvények bruttó ellenértéke a jegyzés benyújtásáig a jegyző jegyzési íven feltüntetett/jegyzési nyilatkozatban rögzített ügyfélszámláján jóváírásra kerüljön. Az ügyfélszámlán jóváírt ezen ellenérték átvezetésre kerül a Végleges Feltételekben megjelölt elkülönített letéti számlára. Minősített befektetők a Kötvények bruttó ellenértékét a jegyzés benyújtásának időpontjáig átutalással teljesíthetik a vonatkozó Végleges Feltételekben megjelölt elkülönített letéti számlára. Az MKB Bank Nyrt. jogosult a jegyzőkkel külön megállapodást kötni, melynek értelmében a jegyzők a Kötvények teljes ellenértékét legkésőbb a vonatkozó Végleges Feltételekben megjelölt Elszámolási Napig kötelesek teljesíteni.

A jegyzés érvényességének feltétele, hogy (ia) a benyújtott jegyzési ív megfelelően kerüljön kitöltésre, a jegyzési ív alapján a jegyző személye és a jegyzés kétséget kizáróan megállapítható legyen; vagy (ib) a nem jegyzési íven tett jegyzési nyilatkozat megfeleljen a jogszabályi, valamint a Forgalmazók üzletszabályzatai által támasztott feltételeknek; (ii) a jegyző határidőben eleget tegyen a befizetési/átutalási kötelezettségének, illetve a Kötvények ellenértékének teljesítésére vonatkozóan a fentieknek megfelelően az MKB Bank Nyrt-vel külön megállapodást kössön; (iii) a jegyző a jegyzési ívet/jegyzési nyilatkozatot a meghatározott időben és módon nyújtsa be/tegye meg.

A jegyzési ív aláírása során a jegyző meghatalmazottjaként kizárólag az adott Forgalmazónál a jegyző összevont értékpapír és ügyfélszámlája felett számla feletti rendelkezési jogosultságra szabályszerűen bejelentett, és az adott Forgalmazó által azonosított személyek járhatnak el, a számla feletti rendelkezési joggal azonos módon.”

N) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírbiztosítás*” rész, „5.1.2.1 *Ajánlattevők köre*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Ha a Végleges Feltételek vagy jelen Alaptájékoztató másként nem rendelkezik, a vonatkozó értékesítési korlátozások figyelembe vételével aukciós ajánlatot devizabelföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok, valamint az alkalmazandó magyar és külföldi jogszabályok betartása mellett devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok nyújthatnak be.

Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekre aukciós ajánlatot nem tehetnek az alábbi személyek:

- a Kibocsátó leányvállalatai;

- 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.”

O) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírjegyzék*” rész, „5.1.2.2 *Aukciós ajánlatok benyújtása*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az ajánlattevők aukciós ajánlatukat a vonatkozó ajánlati ív benyújtásával tehetik meg. Ha a vonatkozó Végleges Feltételek másként nem rendelkeznek, a minősített befektetőktől eltérő befektetők esetében az ajánlattétel feltétele, hogy a Forgalmazók egyikénél a befektető összevont értékpapír és -ügyletszámlával rendelkezzen.”

P) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírjegyzék*” rész, „5.4 *Elhelyezés és jegyzési garanciavállalás*” pontjának első bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátási program hatálya alatt forgalomba hozatalra kerülő Kötvényekhez kapcsolódóan forgalmazóként az adott Kötvényre vonatkozó Végleges Feltételekben Forgalmazóként megjelölt hitelintézet és/vagy befektetési vállalkozás jár el.”

Q) Az Alaptájékoztató „VII. *Mellékletek*” rész, „1. *Meghatározások és rövidítések*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Forgalmazók: MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38., cégjegyzékszáma: 01-10-040952) és/vagy MTB Bank Zrt. (székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10., cégjegyzékszám: 01 10 041206), és/vagy a Kibocsátó által megbízott más hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, amely megjelölését az adott Kötvényre vonatkozó Végleges Feltételek tartalmazza.”

## **A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA**

Azok a befektetők, akik az Alaptájékoztató kiegészítésének közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, a kiegészítés közzététele után kettő munkanapon belül (ez az elállási jog végső határideje) elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag akkor illeti meg a befektetőt, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők elállási nyilatkozatukat a feni határidőn belül az MKB Bank Nyrt. Pénz- és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság (Markets) ([TreasuryTrading@mkb.hu](mailto:TreasuryTrading@mkb.hu)) címre juttathatják el.

## FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, a jelen Alaptájékoztató 2. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat: Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésében szereplő valamennyi információért, illetve az információ hiányáért a Kibocsátó, azaz az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952) tartozik felelősséggel, és ez a felelősség az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésének közzétételétől számított öt évig terheli. E felelősség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Az MKB Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy a legjobb tudomása szerint a jelen Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2023. március 7.

---

Brezina Szabolcs Károly  
ügyvezető igazgató

---

Fülöp Szabolcs  
ügyvezető igazgató

MKB Bank Nyrt.  
**ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT**