



Az MKB Bank Nyrt.

300.000.000.000 forint együttes keretösszegű

MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2022/2023

elnevezésű kibocsátási programja

Alaptájékoztatójának

3. 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. április 17.

Az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. április 14-én kelt H-KE-III-161/2023. 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) Az Alaptájékoztató „II. *Egységes Kockázati Tényezők*” rész, „2.2.1 *Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekhez, az Alárendelt Kötvényekhez és a Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatok*” pontjának címe az alábbiak szerint módosul:

„2.2.1 Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekhez, az Alárendelt Kötvényekhez és a Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvényekhez, valamint a Szenior Kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatok”

- B) Az Alaptájékoztató „II. *Egységes Kockázati Tényezők*” rész, „2.2.1 *Az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekhez, az Alárendelt Kötvényekhez és a Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatok, valamint a Szenior Kötvényekhez kapcsolódó kockázatok*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Hitelintézeti törvény 57.§ (2) bekezdése értelmében kizárólag a Csódtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás és a szavatoló tőke instrumentumnak nem minősülő alárendelt adósság instrumentumok kielégítését követően, azaz a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat megelőző helyen lehetséges kielégíteni, míg az Alárendelt Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Csódtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások kielégítését követően, de a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeinstrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően, a Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) pedig a rendes fedezetlen követelésekből (köztük a Szenior Kötvények) eredő tartozások kielégítését követően kell kielégíteni. E kötvények tulajdonosai ezen alárendeltségből fakadóan, mind szanalás esetén, mind felszámolás esetén kedvezőtlenebb helyzetben vannak a Szenior Kötvények tulajdonosaihoz képest, továbbá egymáshoz képest is az alábbi sorrend figyelembe vételével: A szanalási hatóság leírási és átalakítási jogosultságát a Szanalási törvényben foglaltak szerinti feltételekkel és kivételek mellett az alábbi sorrend szerint gyakorolja amennyiben az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok, a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok tekintetében alkalmazottak nem elégségesek: elsősorban a járulékos tőkeelemek (köztük az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények) tekintetében, ezt követően a tőkeelemnek nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő alárendelt instrumentumok (köztük az Alárendelt Kötvények) tekintetében, majd a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (köztük a Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvények), azt követően pedig a Szenior Kötvények tekintetében.

A Szenior Kötvények (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Kibocsátó fizetéseképtelensége esetén irányadó kielégítési sorrendben a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) a) pontja szerinti ranghelyen kerülnek kielégítésre a Csódtörvény 57.§ (1) a)-e) pontjában meghatározott követelések kielégítését követően, a Hitelintézeti törvény 57.§ (1) 1b) b) pontja szerinti elősorolt nem-elsőbbbségi követelések (köztük a Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvények), a tőkeinstrumentumnak nem minősülő alárendelt követelések (köztük az Alárendelt Kötvények) és a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő követelések (köztük az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények) kielégítését, valamint a Csódtörvény 57.§ (1) g)-h) pontjában meghatározott követelések (köztük a késedelmi kamat követelések, részvényesekkel, egyes leányvállalatokkal szembeni követelések) kielégítését megelőzően. A Szenior Kötvények egymással, a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb Hitelintézeti törvény 57. § (1) 1b) a) pontja szerinti rendes, fedezetlen követeléseivel egyenrangúak (pari passu), ha a Szenior Kötvények tulajdonosainak

követelésére és az egyéb rendes fedezetlen követelések jogosultjainak követelésére nincs elegendő fedezet, követeléseik arányában kerülnek kielégítésre.

A Kibocsátó az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvényekhez, az Alárendelt Kötvényekhez és Senior Nem-elsőbbbségi, valamint a Senior Kötvényekhez kapcsolódó speciális kockázatokat a kielégítési rangsor, valamint a szanalási hatóság leírási és átalakítási hatásköre tekintetében közepesnek ítéli meg.”

- C) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” rész, „4.6.1 Senior Kötvények” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Senior Kötvények, ideértve a tőkét és a kamatokat is a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított kötelezettségeit testesítik meg (rendes, fedezetlen követelések). A Senior Kötvények (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Kibocsátó fizetéseképtelensége esetén irányadó kielégítési sorrendben a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) a) pontja szerinti ranghelyen kerülnek kielégítésre a Csődtörvény 57.§ (1) a)-e) pontjában meghatározott követelések kielégítését követően, a Hitelintézeti törvény 57.§ (1) 1b) b) pontja szerinti elősorolt nem-elsőbbbségi követelések (köztük a Senior Nem-elsőbbbségi Kötvények), a tőkeinstrumentumnak nem minősülő alárendelt követelések (köztük az Alárendelt Kötvények) és a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő követelések (köztük az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények) kielégítését, valamint a Csődtörvény 57.§ (1) g)-h) pontjában meghatározott követelések (köztük a késedelmi kamat követelések, részvényesekkel, egyes leányvállalatokkal szembeni követelések) kielégítését megelőzően. A Senior Kötvények egymással, a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb Hitelintézeti törvény 57. § (1) 1b) a) pontja szerinti rendes, fedezetlen követeléseivel egyenrangúak (pari passu), ha a Senior Kötvények tulajdonosainak követelésére és az egyéb rendes fedezetlen követelések jogosultjainak követelésére nincs elegendő fedezet, követeléseik arányában kerülnek kielégítésre.

Hitelintézet szanalása esetén, jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében, a szanalási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így a Senior Kötvények is, a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek és így velük szemben a leírási és átalakítási hatáskör a BRRD 48. cikkével (ideértve a Szanalási törvény 70. §-át) összhangban gyakorolható.”

- D) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” rész, „4.6.2 Senior Nem-Elsőbbbségi Kötvények” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Senior Nem-elsőbbbségi Kötvények, ideértve a tőkét és a kamatokat is, a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított követeléseit testesítik meg, amelyek a rendes fedezetlen követelésekhez képest másodlagosak, és amelyek megfelelnek a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) b) ba)-bc) pontjaiban meghatározott feltételeknek (elősorolt, de nem-elsőbbbségi követelések), továbbá a Szanalási törvény 66.§ (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek, azaz leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket testesítenek meg, azaz a MREL-Követelmények teljesítése során figyelembe vehetők. A Senior Nem-elsőbbbségi Kötvények (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Kibocsátó fizetéseképtelensége esetén irányadó kielégítési sorrendben a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) b) pontja szerinti ranghelyen kerülnek kielégítésre a Csődtörvény 57.§ (1) a)-e) pontjában meghatározott követelések, valamint a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) a) pontja szerinti rendes fedezetlen követelések kielégítését, így a Senior Kötvényekből eredő követések kielégítését követően, de a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) c) pontja szerinti követelések, a Csődtörvény 57.§ (1) g)-h) pontjában meghatározott követelések (köztük a késedelmi kamat követelések, részvényesekkel, egyes leányvállalatokkal szembeni követelések), továbbá a Hpt. 57.§ (2) b) pontja szerinti követelések (ideértve a járulékos tőkeelemeket) kielégítését megelőzően. A Senior Nem-elsőbbbségi Kötvények tőkeösszegére és kamataira vonatkozó követelés teljes mértékben alárendelt (hátrasorolt) a CRR 72a. cikk (2) bekezdésében említett, a leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek közé nem beszámítható kötelezettségekből származó követeléseknek.

A Senior Nem-elsőbbbségi Kötvények egymással és a Kibocsátóval szemben mindenkor fennálló egyéb Hitelintézeti törvény 57. § (1b) b) pontja szerinti elősorolt, de nem elsőbbbségi követelésekkel egyenrangúak (pari passu), ha a Senior Nem-elsőbbbségi Kötvények tulajdonosainak követelésére és az

egyéb előresorolt, de nem elsőbbségi követelések jogosultjainak kielégítésére nincs elegendő fedezet, követeléseik arányában kerülnek kielégítésre.

Hitelintézet szanálása esetén, illetve szanálási eljáráson kívül is, amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság vagy a hitelezői feltőkésítés szanálási eszköz gyakorlása feltételei fennállnak, jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében, a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így a Senior Nem-elsőbbségi Kötvények is a „tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek” leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek. Hitelintézet szanálása esetén továbbá a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében, a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így a Senior Nem-elsőbbségi Kötvények is, a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek és így velük szemben a leírási és átalakítási hatáskör a BRRD 48. cikkével (ideértve a Szanálási törvény 70. §-át) összhangban gyakorolható.

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

A Kötvénytulajdonosok nem jogosultak a Lejárat Napja előtt a Senior Nem-elsőbbségi Kötvények visszaváltását vagy visszavásárlását kérni a Kibocsátótól.”

- E) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírjegyzék*” rész, „4.6.3 *Alárendelt Kötvények*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az Alárendelt Kötvények, ideértve a tőkét és a kamatokat is, a Kibocsátó nem biztosított és CRR szerinti alárendelt (hátrasorolt) kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvények nem minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak. A Kibocsátó fizetésképtelensége esetén a Kötvényekből eredő tartozást - az Alaptájékoztató jelen pontjában foglalt kifejezett rendelkezés alapján - a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások kielégítését követően, de a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeinstrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően, az egyéb járulékos tőkeinstrumentumnak nem minősülő alárendelt kölcsönökből eredő tartozásokkal azonos rangsorban (pari passu) szükséges kielégíteni.

Hitelintézet szanálása esetén vagy amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírásának és átalakításának feltételei szanálási eljáráson kívül fennállnak a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így az Alárendelt Kötvények is a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek és így velük szemben a leírási és átalakítási hatáskör a BRRD 48. cikkével (ideértve a Szanálási törvény 70. §-át) összhangban gyakorolható.”

- F) Az Alaptájékoztató „IV. *Értékpapírjegyzék*” rész, „4.6.5 *Szanálás esetén az értékpapírok alárendeltségi szintje*” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Szanálási törvény értelmében a szanálási hatóság a tőkeelemek leírása vagy átalakítása, valamint a hitelezői feltőkésítés alkalmazása során – a jogszabályban nevesített kivételeket figyelembe véve - az alábbi sorrendben határozza meg a leírandó, illetve átalakítandó forráselemeket:

- a) elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok névértéke leírásra kerül az elszámolandó veszteségek mértékéig,
- b) ha az előző pont szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok értéke leírásra kerül a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben,

- c) ha az előző pontok szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, a járulékos tőkeelemnek minősülő instrumentumok (köztük az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények) értéke is leírásra kerül a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben,
- d) ha az előző pontok szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, illetve a szükséges mértékű szavatoló tőkeszint eléréséhez, akkor a szavatoló tőkének nem minősülő alárendelt kölcsönnek minősülő instrumentumok (köztük az Alárendelt Kötvények) értéke kerül átalakításra elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentummá a veszteségek elnyeléséhez és a szükséges mértékű szavatoló tőke szint eléréséhez szükséges mértékben, valamint
- e) ha az előző pontok szerinti leírás sem elégséges a veszteségek fedezésére és a szükséges mértékű szavatoló tőkeszint eléréséhez, akkor a többi, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek (köztük előbb a Senior Nem-elsőbbbségi Kötvények, majd a Senior Kötvények) kerülnek leírásra a Csődtörvény 57. § (1) bekezdésében meghatározott veszteségviselési sorrendben, figyelembe véve a Hitelintézeti törvény és a Bszt. felszámolási eljárással kapcsolatos rendelkezéseit és a Szanálási törvényben foglalt eltéréseket is.

Szanálási eljárásán kívül is amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek 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 közül az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények, az Alárendelt Kötvények, illetve a Senior Nem-Elsőbbbségi Kötvények a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírása vagy átalakítása szanálási jogosultság alkalmazásának hatálya alá eshetnek.”

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) címre juttathatják el.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, a jelen Alaptájékoztató 3. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat: Az Alaptájékoztató 3. 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 3. 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 3. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 3. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélésére szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2023. április 17.

Brezina Szabolcs Károly
ügyvezető igazgató

Fülöp Szabolcs
ügyvezető igazgató

MKB Bank Nyrt.
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT