



**Az MKB Bank Nyrt.**

**200.000.000.000 forint együttes keretösszegű**

**MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2020/2021**

**elnevezésű kibocsátási programja**

**Alaptájékoztatójának**

**2. számú kiegészítése**

Jelen kiegészítés alapját képező 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 bevezetést 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.

**2020. június 4.**

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2020. június 10. napján kelt H-KE-III-271/2020. számú határozatával engedélyezte.

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 200.000.000.000 forint keretösszegű, MKB Bank Kibocsátási Program 2020/2021 elnevezésű kibocsátási programjának részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2020. április 3-án kelt H-KE-III-193/2020. számú határozatával hagyott jóvá, az alábbiak szerint egészíti ki.

- A) Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. 2020. május 26-án rendkívüli tájékoztatást tett közzé szándéknyilatkozathoz történő csatlakozásról az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet "4.4 A Kibocsátót érintő közelmúltbeli jelentős események" pontja az alábbiak szerint módosul:

#### **„4.4 A Kibocsátót érintő közelmúltbeli jelentős események**

##### *EU vállalások*

A 2016 júniusában lezárult szanalási folyamat keretében végrehajtott eszközleválasztás kapcsán juttatott állami támogatás ellentételezésére a magyar hatóságok átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer teljesítését vállalták, amelyeket a Kibocsátónak teljeskörűen szükséges végrehajtania. A Kibocsátó kötelezettsége a 2019. december 31-ig tartó reorganizációs időszakban kiterjedt az Európai Bizottság által elfogadott Szerkezetátalakítási Terv és ennek mellékleteként egy átfogó kötelezettségvállalási keretrendszer végrehajtására. Ezen vállalások fő célja a Kibocsátó és az MKB Csoport hosszú távú életképességének fenntartása, valamint a versenytorzító hatások limitálása. A vállalások között szerepelt az is, hogy a Kibocsátót 2019 végéig nyilvános társasággá kellett átalakítani, és be kellett vezetni egy szabályozott tőkepiacra. A vállalások teljesítéséről a Kibocsátó rendszeresen beszámol az Európai Bizottság számára.

A kötelezettségvállalási keretrendszer szövegének nyilvános változata hozzáférhető az Európai Bizottság Versenypolitikai Főigazgatóságának alábbi internetes honlapján:

[http://ec.europa.eu/competition/state\\_aid/cases/261437/261437\\_1721348\\_166\\_2.pdf](http://ec.europa.eu/competition/state_aid/cases/261437/261437_1721348_166_2.pdf)

##### *Veszélyhelyzet kihirdetése és fizetési moratórium életbe léptetése*

Magyarország Kormánya 2020. március 11-én az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó humánjárvány következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében Magyarország egész területére veszélyhelyzetet hirdetett ki, majd 2020. március 18-án fizetési moratóriumot léptetett életbe az üzletszerűen nyújtott finanszírozások tekintetében. A 47/2020. (III. 18.) Kormányrendelet alapján, ha a felek eltérően nem rendelkeznek, a veszélyhelyzet fennállása alatt az adósnak a hitelező által üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége akként módosul, hogy az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére fizetési haladékot kap. A fizetési moratórium nem érinti az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen. A fizetési moratórium 2020. december 31-éig tart, melynek időtartamát a Kormány rendeletével meghosszabbíthatja.

##### *Szándéknyilatkozat aláírása pénzügyi holding társaság alapításáról*

2020. május 15. napján közös pénzügyi holding társaság létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt. 2020. május 26. napján a Budapest Bank Zrt. is csatlakozott a stratégiai megállapodáshoz. Az együttműködés konkrét formájáról, a pénzügyintézetek esetleges – részleges vagy teljes – fúziójáról csak később, neves nemzetközi tanácsadók bevonásával végzett vizsgálatok és egyeztetések nyomán születik döntés.”

- B) Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. 2020. május 22-én rendkívüli tájékoztatást tett közzé igazgatósági tagok személyében történt változás hatályosulásáról az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet "8.1 Igazgatóság" pontja az alábbiak szerint módosul:

## **„8.1 Igazgatóság**

### Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:

#### **dr. Balog Ádám**, az Igazgatóság elnöke

Okleveles közgazdász és jogász. 2002-től a GE Tungsram Lighting Zrt.-nél, 2003-2010 között a Pricewaterhouse Coopers Könyvvizsgáló és Gazdasági Tanácsadó Kft. adó területén dolgozott. 2010-2013 között a Nemzetgazdasági Minisztérium adóügyekért felelős helyettes államtitkára. 2013 márciusa és 2015 júliusa között a Magyar Nemzeti Bank alelnöke és a Monetáris Tanács tagja. 2010 és 2015 között részt vett Magyarország fiskális és monetáris stabilizálásában. 2015 júliusa és 2016 júliusa között a Kibocsátó elnök-vezérigazgatója. 2016 júliusa óta a Kibocsátó vezérigazgatója. 2019. január óta a Kibocsátó elnök-vezérigazgatója.

További betöltött tisztségei:

- MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Retail Prod Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. igazgatóság elnöke
- MKB Digital Szolgáltató Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Opus Global Nyrt. igazgatóság tagja
- STATUS Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja
- Solus Capital Zrt. igazgatóság tagja
- Magyar Kereskedelmi és Iparkamara elnökségi tag
- Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara alelnök

#### **dr. Csapó András**, az Igazgatóság tagja

Jogász. 2001-től a Dezső, Réti és Antall LANDWELL Ügyvédi Irodában (a PricewaterhouseCoopers-szel együttműködésben) a Dezső és Társai Ügyvédi Irodában, valamint az Andrékó LINKLATERS-nél (Budapest, London) dolgozott. 2010-től vezető ügyvéd az Andrékó LINKLATERS-nél (KINSELLAR), majd 2012-től vezető ügyvéd és az ingatlancsoport vezetője a Gide Loyrette Nouel Budapestnél. 2013-tól az AXA Bank Europe SA magyarországi fióktelepének jogi igazgatója, 2014-től az Igazgatóság tagja. 2015-től a Kibocsátó Jogi- és Társasági Igazgatás ügyvezető igazgatója, 2016-tól Operációs és Jogi vezérigazgató-helyettese, majd 2017-től a Jogi-, kormányzati és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettese, valamint az Igazgatóság tagja. 2018. decembertől Jogi, társaság-, és csoportirányításért és kiemelt ügyekért felelős vezérigazgató-helyettes.

További betöltött tisztségei:

- MKB Nyugdíjpénztárt és Egészségpénztárt Kiszolgáló Kft. felügyelőbizottság elnöke
- MKB Consulting Kft. felügyelőbizottsági tag
- MKB-Euroleasing Autólízing Szolgáltató Zrt. felügyelőbizottsági tag
- Retail Prod Zrt. felügyelőbizottsági tag
- MKB Inkubátor Kft. felügyelőbizottsági tag
- Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottsági tag

### **Kardos Imre, az Igazgatóság tagja**

Közgazdász, szervezőmérnök több mint 20 éves kereskedelmi banki, pénz- és tőkepiaci, befektetési és banki informatikai tapasztalattal. 2016 óta a MINERVA Pénzügyi csoportban vezető tisztségeket tölt be. 2016 júliusa óta a Kibocsátó Igazgatóságának tagja. A Kibocsátó Jelölő Bizottságának elnöke, továbbá tagja a Kockázati és NPL Bizottságnak, valamint a Javadalmazási Bizottságnak.

További betöltött tisztségei:

- MINERVA Befektetési Alapkezelő Zrt. vezérigazgató
- MINERVA Pénzügyi Zrt. igazgatósági tag

### **Valkó Mihály, az Igazgatóság tagja**

A Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát. Közel két évtizedes pénzügyi tapasztalattal rendelkezik hitelintézeti, kockázati tőkealapkezelési és tanácsadási területen. Jelenleg a QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zrt. vezérigazgatója. 2020 májusától az MKB Bank Igazgatóságának külső tagja.

További betöltött tisztségei:

- Seven House Kft. ügyvezető igazgató
- Klau 10 Invest Kft. ügyvezető igazgató
- Uncia Alpha Kft. ügyvezető igazgató
- Oklav Pénzügyi és Gazdasági Tanácsadó Kft. ügyvezető igazgató
- G2000 Marketing Kft. ügyvezető igazgató
- QUARTZ Befektetési Alapkezelő Zrt. vezérigazgató

Az Igazgatóság tagjainak üzleti elérhetősége: MKB Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.”

- C) Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. 2020. május 22-én rendkívüli tájékoztatást tett közzé kötvényaukcio eredményéről, továbbá 2020. május 26-án rendkívüli tájékoztatást hozott nyilvánosságra alárendelt járulékos tőkeinstrumentum kötvény visszavásárlásáról az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet ”13. Lényeges szerződések” pontja az alábbiak szerint módosul:

### **„13. Lényeges szerződések**

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

ISIN-kód	Össznévérték	Lejárat
HU0000357637	EUR 85.000.000*	2024.06.14.
HU0000358833	EUR 31.000.000	2026.04.15.
HU0000359690	EUR 51.300.000	2028.07.20.

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

A Kibocsátó – a Bizottság 2016. február 2-i (EU) 2016/778 rendeletében foglaltakat figyelembe véve - azonosította mindazokat a kritikus szolgáltatási szerződéseket, amelyek olyan, a Kibocsátó által igénybe vett

kritikus szolgáltatásokhoz kapcsolódnak, amely szolgáltatások zavara jelentős akadályt jelenthet, vagy ellehetlenítheti a Kibocsátó által egy vagy több kritikus funkció ellátását. Egy szolgáltatás nem tekintendő kritikusnak, ha azt tárgya, minősége és költsége tekintetében hasonló paraméterekkel ésszerű időkereten belül másik szolgáltató is biztosítani tudja. A kritikus szolgáltatási szerződések azonosítását a Kibocsátó évente elvégzi, és azokat folyamatosan figyelemmel kíséri.

A Kibocsátó az informatikai üzemeltetési, fejlesztési és tanácsadási tevékenységét csoporton belüli kiszervezés keretében az MKB Digital Szolgáltató Zrt. (Cg.01-10-140287) látja el.

A Kibocsátó a fentiekén 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.”

- D) Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. 2020. május 27-én tájékoztatást tett közzé 2020. első negyedéves eredményéről („Gyorsjelentés”) az Alaptájékoztató kiegészítésre kerül a Gyorsjelentés adataival és ennek megfelelően az Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány fejezet ”14. Rendelkezésre álló dokumentumok” pontja az alábbiak szerint módosul:

#### **„14. Rendelkezésre álló dokumentumok**

Az alábbiakban felsorolt, már korábban közzétett vagy az MNB-hez benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők.

1. Az MKB Bank hatályos alapszabálya  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Rendkivuli\\_kozgyulesi\\_hatarozatok\\_2020\\_02\\_27.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Rendkivuli_kozgyulesi_hatarozatok_2020_02_27.pdf))
2. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2017. évi Konszolidált Éves Beszámolója  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_IFRS\\_konszolidalt\\_beszamolo\\_HU\\_2017\\_FINAL.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_IFRS_konszolidalt_beszamolo_HU_2017_FINAL.pdf))
3. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2018. évi Konszolidált Éves Beszámolója  
([https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Zrt\\_IFRS\\_Konszolidalt\\_eves\\_beszamolo\\_2018.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Zrt_IFRS_Konszolidalt_eves_beszamolo_2018.pdf))
4. Tájékoztató a 2019. első félévi eredményről (Gyorsjelentés)  
[https://www.mkb.hu/sw/static/file/Gyorsjelentes\\_2019H1\\_HUN\\_final\\_2.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Gyorsjelentes_2019H1_HUN_final_2.pdf)
5. Konszolidált évközi pénzügyi kimutatás (2019. I. félév)  
[https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt\\_evkozi\\_penzugyi\\_kimutatas\\_2019.06.30\\_.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2019.06.30_.pdf)
6. Tájékoztató a 2019. harmadik negyedévi eredményről (Gyorsjelentés)  
[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Negyedebes\\_jelentes\\_2019\\_Q3\\_Gyorsjelentes\\_2019\\_11\\_28.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2019_Q3_Gyorsjelentes_2019_11_28.pdf)
7. Tájékoztató a 2019. negyedik negyedévi eredményről (Gyorsjelentés)  
[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Negyedebes\\_jelentes\\_2019\\_Q4\\_Gyorsjelentes\\_2020\\_03\\_26.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2019_Q4_Gyorsjelentes_2020_03_26.pdf)
8. Nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján a 2018-as üzleti évre vonatkozóan  
[https://www.mkb.hu/sw/static/file/1. sz. mellekelt - 2018 éves CRR szerinti beszamolo mod.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/1._sz._mellekelt_-_2018_eves_CRR_szerinti_beszamolo_mod.pdf)
9. Konszolidált pénzügyi kimutatások és független könyvvizsgálói jelentés (2019. december 31.)  
[https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt\\_penzugyi\\_kimutatasok\\_20191231\\_20200417.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20191231_20200417.pdf)

10. Nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján a 2019-es üzleti évre vonatkozóan  
[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_2019\\_CRR\\_szerinti\\_beszamolo\\_2020\\_04\\_17.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_2019_CRR_szerinti_beszamolo_2020_04_17.pdf)

11. Tájékoztató a 2020. első negyedévi eredményről (Gyorsjelentés)  
[https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB\\_Bank\\_Nyrt\\_Negyedebes\\_jelentes\\_2020\\_Q1\\_Gyorsjelentés\\_2020\\_05\\_27.pdf](https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2020_Q1_Gyorsjelentés_2020_05_27.pdf)

A fenti dokumentumok jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerülnek beépítésre és a Kibocsátó honlapján (www.mkb.hu) tekinthetők meg az Alaptájékoztató érvényessége alatt. A Tőkepiaci törvény alapján közzétett pénzügyi beszámolók hozzáférhetőek a Kibocsátó honlapja mellett az MNB által üzemeltetett tőkepiaci közzétételi weboldalon (kozzetetelek.mnb.hu) is.”

## FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, jelen Alaptájékoztató 2. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat: Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésben szereplő információkért a Kibocsátó, azaz az MKB Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952) tartozik felelősséggel.

Az MKB Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudása szerint készített jelen Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzi azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2020. június 4.

MKB Bank Nyrt.

Turner Tibor  
Ügyvezető Igazgató

Schneider Péter  
Főosztályvezető