



Az MKB Bank Nyrt.

200.000.000.000 forint együttes keretösszegű

MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2021/2022

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.

2021. november 25.

Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2021. december 2. napján kelt H-KE-III-737/2021. 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 2021/2022 elnevezésű kibocsátási programjának részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2021. július 12-én kelt H-KE-III-390/2021. számú határozatával hagyott jóvá, az alábbiak szerint egészíti ki.

- A) Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. 2021. november 15-én hirdetményt tett közzé 2021. december 15-én tartandó rendkívüli közgyűlése összehívásáról, 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

Fizetési moratórium életbe léptetése

A koronavírus járvány gazdasági hatásainak mérséklése céljából Magyarországon is számos gazdasági intézkedés bevezetésére került sor, amelyek befolyásolják a Kibocsátó működését. Magyarország Kormánya 2020. március 18-án egyéb intézkedések mellett fizetési moratóriumot léptetett életbe az üzletszerűen nyújtott finanszírozások tekintetében. A 47/2020. (III. 18.) Kormányrendelet alapján, ha a felek eltérően nem rendelkeztek, a veszélyhelyzet fennállása alatt az adósnak a hitelező által üzletszerűen nyújtott hitel- és kölcsönszerződésből, illetve pénzügyi lízingszerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége akként módosult, hogy az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére 2020. december 31-éig fizetési haladékot kapott. A fizetési moratórium nem érintette az adós azon jogát, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsen.

2021. január 1-jétől lépett hatályba az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvény, valamint a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII.22.) Kormányrendelet. Ezen jogszabályok értelmében, a jogszabályokban meghatározott kivételekkel 2021. június 30-ig fizetési moratóriumra jogosult adósnak minősül minden személy, akinek a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége áll fenn a 2020. március 18-ig leszerződött és folyósított kölcsönökre.

2021. június 10-én hatályba lépett a 317/2021. (VI. 9.) Kormányrendelet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról, amely a fizetési moratórium korábbi, 2021. június 30-ig tartó határidejét 2021. szeptember 30-ig meghosszabbította.

2021. szeptember 16-án lépett hatályba az 536/2021. (IX. 15.) Kormányrendelet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról, amely a fizetési moratórium korábbi, 2021. szeptember 30-ig tartó határidejét 2021. október 31-ig általános jelleggel meghosszabbította, továbbá egy meghatározott, szűkített ügyfélkör esetében lehetőséget nyitott a moratórium 2021. november 1. és 2022. június 30. közötti meghosszabbítására. A hivatkozott kormányrendeletben meghatározott rászoruló csoportok – a jogosultsági feltételek fennállása esetén – 2021 októberében igényelhetik a hiteltörlesztési moratórium 2022. június 30-ig történő meghosszabbítását. Fontos változás a korábbi szabályozáshoz képest, hogy a fizetési haladék meghosszabbítása nem vehető igénybe fogyasztónak értékpapír fedezete mellett nyújtott hitelszerződésből, kézizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönszerződésből, valamint jármű használatának céljából nyújtott pénzügyi lízingszerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettség vonatkozásában.

Magyar Bankholding Zrt.

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt., miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai

a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták. A pénzügyi holding társaság az apportot követően a jövőben prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el a három bankcsoport felett, valamint megtervezi és levezényli a bankok működését optimalizáló fúziós folyamatot. A Magyar Bankholding Zrt. 2021. március 24-én tette közzé, hogy elfogadta a három bank egyesülésére vonatkozó öt éves üzleti stratégiát. A létrejövő nagybank Magyarország legmodernebb bankja kíván lenni, amely rugalmas, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat vezet be. A három bank integrációjával 2023-tól Magyarország lakosait és vállalkozásait már egy egységes pénzügyi intézet szolgálja ki, amely tervei szerint átformálja a bankokról kialakult hagyományos képet.

A Magyar Bankholding Zrt. tervei szerint 2022. március 31-én egyesül a bankcsoport két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., ezzel megteremtve a bankcsoport egységes működésének alapját. A fuzionált bankok átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven folytatják működésüket. A Takarékszövetkezetek Csoportja 2023 második negyedévében csatlakozik az egyesült bankhoz, addig a Magyar Bankholding Zrt. a három bank folyamatos működési harmonizációját irányítja. Ezzel párhuzamosan a Magyar Bankholding Zrt. teljessé vált menedzsmentje veszi át a tagbankok felsővezetésének felelősségi köreit, így a Magyar Bankholding csoport működése, irányítása egységes, ezáltal egyszerűbb és hatékonyabb lesz. A fúzióra vonatkozó terveket a tulajdonosok december közepén hagyják jóvá.”

- B) Tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt. 2021. november 25-én tájékoztatást tett közzé 2021. harmadik negyedéves eredményéről, az Alaptájékoztató kiegészítésre kerül a fenti pénzügyi információkkal, 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 dokumentumok már korábban közzétett, vagy a jelen Alaptájékoztató közzétételével egyidejűleg közzétett dokumentumok, 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_Nyrt_Alapszabaly_2021_04_01.pdf)
2. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2019. évi Konszolidált Éves Beszámolója
(https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20191231_20200417.pdf)
3. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 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)
4. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2020. évi Konszolidált Éves Beszámolója
(https://www.mkb.hu/sw/static/file/Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf)
5. Az MKB Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült Nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján a 2020-as üzleti évre vonatkozóan
(https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_2020_CRR_szerinti_beszamolo_2021_04_29.pdf)
6. Tájékoztató a 2021. első negyedévi eredményről (Gyorsjelentés)
(https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedevos_jelentes_2021_Q1_Gyorsjelentes_2021_05_26.pdf)
7. Tájékoztató a 2021. első félévi eredményről (Gyorsjelentés)
(https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedevos_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentes_2021_08_26.pdf)

8. Konszolidált évközi pénzügyi kimutatás (2021. június 30.)
(https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf)

9. Tájékoztató a 2021. harmadik negyedéves eredményről (Gyorsjelentés)
(https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedevjes_jelentes_2021_Q3_Gyorsjelentes_2021_11_25.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 (<https://kozvetetelek.mnb.hu>) is.”

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik az Alaptájékoztató kiegészítésének közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, a kiegészítés közzététele után három 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 fenti határidőn belül az MKB Bank Nyrt. Pénz- és Tőkepiaci Ügyvezető Igazgatóság (TreasuryTrading@mkb.hu) címre juttathatják el.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, jelen Alaptájékoztató 2. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat: Az Alaptájékoztató 2. számú kiegészítésében 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, 2021. november 25.

MKB Bank Nyrt.

Schneider Péter
Főosztályvezető

Weinper László
Főosztályvezető