



**400.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MBH BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2023/2024
elnevezésű kibocsátási programhoz készített
Alaptájékoztató
5. 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.

2024. november 21.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2024. november 20-án kelt H-KE-III-839/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

Az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38., nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-040952, a továbbiakban „**Kibocsátó**” vagy „**MBH Bank**” vagy „**MBH Bank Nyrt.**”) mint Kibocsátó a 400.000.000.000 forint keretösszegű, MBH Bank Kibocsátási Program 2023/2024 elnevezésű kibocsátási programjának részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2023. november 29-én kelt H-KE-III-813/2023. számú határozatával hagyott jóvá, az alábbiak szerint egészíti ki.

- A) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. október 28-án közzétette a 2024. június 30-ára vonatkozó szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásait és a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „11.1 Múltbeli pénzügyi információk” pontja az alábbiak szerint módosul:

„11.1 Múltbeli pénzügyi információk

2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint az MBH Integrációs Csoport anyavállalata, a Magyar Takarékbankholding Zrt. jogi egyesülése. A beolvadás következtében létrejött új konszolidációs csoport átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább. A Kibocsátó méretét jelző több mutató (saját tőke, mérlegfőösszeg, működési eredmény) lényegesen több mint 25%-kal változott a 2022. évi egyesülés következtében, így a Kibocsátó 2021. év végi konszolidált számviteli kimutatásai a bankcsoport 2022. december 31-i konszolidált számviteli kimutatásaival nem összehasonlíthatóak, mely lényeges, nem organikus okra (egyesülés) vezethető vissza, a I. pontban kerül bemutatásra. Az összehasonlítható adatokon alapú elemzések a jelen Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány I. 11.1.2. és I. 11.1.3. pontjaiban található, melyek a Mentésítő Dokumentum_1 és a 2022 első féléves, illetve a 2022 negyedik negyedéves tőzsdei jelentés alapján készültek a proforma számviteli kimutatások felhasználásával.

Az MKB Bank Nyrt.-be 2023. április 30. napjával beolvadt a Takarékbank Zrt., 2023. május 1. napjától kezdődően pedig MBH Bank Nyrt. néven működik tovább az MKB Bank Nyrt.

A Kibocsátó egyesülés (beolvadás) folytán 2022. március 31. napjától az alábbi gazdasági társaságok általános jogutódja:

- BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-041037 cégjegyzékszám); és
- Magyar Takarékbankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-141497 cégjegyzékszám)

A Kibocsátó egyesülés (beolvadás) folytán 2023. április 30. napjától az alábbi gazdasági társaság általános jogutódja:

- Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-140275 cégjegyzékszám).

11.1.1 Kiemelt számviteli pénzügyi információk

Az alábbi áttekintés a Kibocsátó 2021., 2022. és 2023. évi, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolóiban, pénzügyi kimutatásaiban szereplő, valamint a 2021. I. félévi, 2022. I. félévi, 2023. I. félévi és 2024. I. félévi nem auditált, konszolidált adatok felhasználásával készült.

Egyidejűleg bemutatásra kerül a beolvadt Budapest Bank Zrt. 2021. évi, valamint az MTB Csoport az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámoló, valamint 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó, tevékenységet lezáró egyedi üzleti beszámolója.

MBH Bank Nyrt. – auditált, konszolidált főbb számok, 2021 év, 2022 év és 2023 év

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: 2021., 2022. és 2023. évi konszolidált éves beszámolók, konszolidált pénzügyi kimutatások (Éves jelentés), könyvvizsgálói jelentések

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_220426.zip

2022:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>

2023:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip>

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_a_2021._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_vizsgalatarol.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_a_2021._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasok_vizsgalatarol.pdf

2022:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2022._december_31._konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MKB_Bank_Nyrt_Egyedi_penzugyi_kimutatasok_2022._december_31._konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

2023:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf

A konszolidált elsődleges pénzügyi kimutatások szerkezete 2022-ben módosításra került, a 2021-es összehasonlító adatok újramegállapításával.

MBH Bank Nyrt. (auditált, konszolidált)			
adatok millió forintban	2023.12.31	2022.12.31	2021.12.31
Mérlegfőösszeg	11 107 048	10 614 422	3 314 019
Ügyfelekkel szembeni követelések*	4 901 416	4 761 318	1 197 059
Ügyfélbetétek	6 957 100	6 574 357	2 212 841
Saját tőke	1 023 371	808 736	249 753
Bruttó működési eredmény**	713 841	503 918	145 168
Banküzemi költségek	-419 069	-310 056	-77 572
Üzemi eredmény***	294 772	193 862	67 596
Értékvesztés és céltartalék képzés	-75 461	-93 176	-5 926
Eredményben elszámolt negatív cégérték	4 821		
Társult vállalkozások eredményrészesedés	-2 256	2 704	4 112
Adózás előtti eredmény	221 876	103 390	65 782
Adófizetési kötelezettség	-38 686	-12 222	-5 799
Adózás utáni eredmény	183 190	91 168	59 983

* Ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazzák az amortizált bekerülési értéken értékelt és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek állományát is

** A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel, pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény, osztalékbevétel és a nettó egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

*** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

MBH Bank Nyrt. – nem auditált, konszolidált főbb számok 2022. I. félév, 2023. I. félév és 2024. I. félév

Forrás: Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről, Szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatások 2023. I. félév (2022.06.30: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)
2023.06.30: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_IFRS_Szukitett_konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatasok_2023_06_30.pdf)
2024.06.30: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2024_H1_gyorsjelentes_2024_08_29.pdf)
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_IFRSSzukitettkonszolidaltEvkoziPenzugyiKimutatasok_20240630.pdf

MBH Bank Nyrt. (nem auditált, konszolidált)			
adatok millió forintban	2024.06.30	2023.06.30	2022.06.30
Mérlegfőösszeg	11 711 501	10 487 212	10 189 745
Ügyfelekkel szembeni követelések*	5 513 479	4 708 313	4 344 046
Ügyfélbetétek	7 610 477	6 270 902	6 267 540
Saját tőke	1 109 602	892 980	727 783
Bruttó működési eredmény**	348 861	355 278	115 083
Banküzemi költségek	-203 131	-222 839	-74 588
Üzemi eredmény***	145 730	132 439	40 495
Értékvesztés és céltartalék képzés	-16 332	-30 080	-4 372
Adózás előtti eredmény	129 398	102 359	36 123
Adófizetési kötelezettség	-20 603	-17 651	-2 603
Adózás utáni eredmény	108 795	84 708	33 520

* Ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazzák az amortizált bekerülési értéken értékelt és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek állományát is

** A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel, pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény, osztalékbevétel és a nettó egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

*** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

Budapest Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

Budapest Bank Zrt. konszolidált beszámoló 2022. évre nem készült, az utolsó konszolidált beszámoló a 2021. évről készült.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

(2021: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf)

Budapest Bank Zrt. (auditált, konszolidált)	
adatok millió forintban	2021.12.31
Mérlegfőösszeg	2 533 796
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 210 899
Ügyfélbetétek	1 601 226
Saját tőke	174 379
Bruttó működési eredmény*	97 593
Banküzemi költségek	-75 767
Üzemi eredmény**	21 826
Értékvesztés és céltartalék képzés	-7 994
Adózás előtti eredmény	13 832
Adófizetési kötelezettség	-3 001
Adózás utáni eredmény	10 831

Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti tevékenységet lezáró pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól (https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf)

Budapest Bank Zrt. (auditált, nem konszolidált)		
adatok millió forintban	2022.03.31	2021.12.31
Mérlegfőösszeg	2 537 677	2 490 210
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 160 962	1 163 932
Ügyfélbetétek	1 573 289	1 601 715
Saját tőke	179 666	170 336
Bruttó működési eredmény*	31 170	93 978
Banküzemi költségek	-19 906	-74 184
Üzemi eredmény**	11 264	19 794
Értékvesztés és céltartalék képzés	774	-7 583
Adózás előtti eredmény	12 038	12 211
Adófizetési kötelezettség	-1 156	-2 572
Adózás utáni eredmény	10 882	9 639

* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel, pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény, osztalékbevétel és a nettó egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. konszolidált beszámoló 2022. évre nem készült, az anyavállalat MKB Bank Nyrt. mentesítette a konszolidált beszámoló készítés alól az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t. Az utolsó konszolidált beszámoló a 2021. évről készült.

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló (2021: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>)

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (auditált, konszolidált)	
adatok millió forintban	2021.12.31
Mérlegfőösszeg	3 920 313
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 031 871
Ügyfélbetétek	2 388 840
Saját tőke	78 432
Bruttó működési eredmény*	145 709
Banküzemi költségek	-118 000
Üzemi eredmény**	27 709
Értékvesztés és céltartalék képzés	-27 584
Adózás előtti eredmény	125
Adófizetési kötelezettség	1 237
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	628
Adózás utáni eredmény	1 990

* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel, pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény, osztalékbevétel és a nettó egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2022. március 31.):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

Vagyonmérleg-tervezetek – 2022. június 30. (MBH Bank Nyrt. korábbi név: MKB Bank Nyrt. – Takarékbank Zrt. fúzió)

A Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság fúziójával összefüggésben vagyonmérleg-tervezet készült az egyesülő entitásokra 2022. június 30-ra: Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Takarékbank Zrt.”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint MBH Bank Nyrt. néven tovább működő összevont entitásra („MBH”)- jogutód társaság. A vagyonmérleg-tervezetek alátámasztását a vagyonleltár-tervezetek jelentik.

Az átvevő társaság (záró) egyedi vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 6 927 900 millió forint, jegyzett tőkéje 311 320 millió forint, saját tőkéje 738 514 millió forint.

A beolvadó társaság vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 3 358 114 millió forint, jegyzett tőkéje 186 960 millió forint, saját tőkéje 200 213 millió forint.

A jogutód MBH Bank Nyrt. néven tovább működő társaság (összevont) vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 9 718 846 millió forint, jegyzett tőkéje 322 530 millió forint, saját tőkéje 775 109 millió forint.

A vagyonmérleg-tervezetek és –leltár-tervezetek auditálását a Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft., Gábor Gabriella végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó jelentést adott ki. Véleményük szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2022. június 30-i fordulónapra elkészített, az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban: számviteli törvény”) 136-14. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

Pénzügyi adatok (2022.06.30., mFt)	MKB	Takarékbank	Aggregált	Különbözetek	Egyesült MBH Bank
Eszközök	6 927 900	3 358 114	10 286 014	-567 168	9 718 846
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés				-403 346	-403 346
ebből MKB és TB egymás közötti befektetés rendezés				-187 042	-187 042
ebből MKB ISZ törvény szerinti és egyéb tőkeemelés szerinti egyéb követelés				23 220	23 220
Kötelezettségek	6 189 386	3 157 901	9 347 287	-403 550	8 943 737
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés				-403 550	-403 550
Saját tőke	738 514	200 213	938 727	-163 618	775 109
ebből leányvállalti részesedés				-187 042	-187 042
ebből várható tőkeemelés ISZ törvény szerint				3 220	3 220
ebből egyéb várható tőkeemelés MBH Zrt.-től				20 000	20 000
Tőkeelemek					
Jegyzett tőke	311 320	186 960	498 280	-175 750	322 530
Ázsió	301 105	34 947	336 052	11 929	347 981
Eredménytartalék összesen	131 306	-12 831	118 475	-29 177	89 298
Halmozott átértékelési eredmény összesen	-31 306	-9 782	-41 088	0	-41 088
Egyéb tartalék	26 089	919	27 008	0	27 008
Lekötött tartalék	0	0	0	29 380	29 380

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetek oszlopban kerül megjelenítésre a két entitás közötti konszolidáció Takarékbank és MKB egymás közötti derivatív ügyletei hitel- betét kapcsolata, részesedés rendezés, a Magyar Bankholding Zrt., jogutód MKB Bank Nyrt. részére, az egyesülési szerződés szerint teljesített tőkeemelés 23,22 milliárd forint összegben, lekötött tartalék képzése a kilépett tagok, és MKB osztalék előleg miatt.

Takarékbank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):
[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2_resz.pdf\(mbhbank.hu\)](mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2_resz.pdf(mbhbank.hu))

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):
[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2_resz.pdf\(mbhbank.hu\)](mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2_resz.pdf(mbhbank.hu))

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):

[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2_resz.pdf\(mbhbank.hu\)](https://mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2_resz.pdf(mbhbank.hu))

Vagyonmérlegek – 2023. április 30. (MBH Bank Nyrt. korábbi név: MKB Bank Nyrt. – Takarékbank Zrt. fúzió)

A Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság fúziójával összefüggésben vagyonmérleg készült az egyesülő entitásokra 2023. április 30-ra: Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Takarékbank Zrt.”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint MBH Bank Nyrt. néven tovább működő összevont entitásra („MBH”)- jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Az átvevő társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének mérlegfőösszege 7 265 168 millió forint, jegyzett tőkéje 321 699 millió forint, saját tőkéje 794 745 millió forint.

A beolvadó társaság vagyonmérlegének mérlegfőösszege 3 344 134 millió forint, jegyzett tőkéje 186 960 millió forint, saját tőkéje 262 024 millió forint.

A jogutód MBH Bank Nyrt. néven tovább működő társaság (összevont) vagyonmérlegének mérlegfőösszege 10 313 104 millió forint, jegyzett tőkéje 322 530 millió forint, saját tőkéje 837 733 millió forint.

A vagyonmérlegek és –leltárak auditálását a Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft., Gábor Gabriella végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó jelentést adott ki. Véleményük szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2023. április 30-i fordulónapra elkészített, az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített vagyonmérlegeit és vagyonleltárait minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban: számviteli törvény”) 136-14. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

Pénzügyi adatok (2023.04.30, mFt)	MBH	TB	Aggregált	Különbözetek	Saját tőke rendezése cserearány miatt	Egyesült MBH
Eszközök	7 265 168	3 344 134	10 609 302	-296 198		10 313 104
<i>ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)</i>				-77 388		-77 388
<i>ebből MKB és TB egymás közötti befektetések rendezés (2)</i>				-218 810		-218 810
Kötelezettségek	6 470 423	3 082 110	9 552 533	-77 162		9 475 371
<i>ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)</i>				-77 162		-77 162
Saját tőke	794 745	262 024	1 056 769	-219 036		837 733
<i>ebből leányvállalati részesedés (2)</i>				-218 810		-218 810
<i>ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)</i>				-226		-226
Tőkeelemek						
Jegyzett tőke	321 699	186 960	508 659	-184 770	-1 359	322 530
Árszám	313 947	34 947	348 894			348 894
Eredménytartalék összesen	147 785	39 858	187 643	-34 266	1 359	154 736
Halmazott ártértékelési eredmény összesen	-21 238	-6 423	-27 661	0		-27 661
Egyéb tartalék	32 552	6 682	39 234	0		39 234

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a „Különbözetek” oszlopban kerül megjelenítésre a 2 entitás közötti konszolidáció TB és MBH egymás közötti derivatív ügyletei hitel- betét kapcsolata (1), részesedés rendezés (2).

Takarékbank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_TB_Beolvado_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf

MBH Bank Nyrt. - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MBH_Atvevo_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar20230430.pdf

MBH Bank Nyrt. - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_MBH_Jogutod_Nyito_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf

11.1.2 Pénzügyi helyzet – mérleg fókusz, összehasonlítható alapú elemzés

11.1.2.1 Számviteli mérleg összehasonlítható alapon

A Mentésítő Dokumentum_1 szerint (2021.12.31.) és a Mentésítő Dokumentum_1-ben alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2021.06.30, 2022.06.30, 2022.12.31, 2023.06.30, 2023.12.31, 2024.06.30.):

MBH Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)							
adatok millió forintban	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30	2022.12.31	2023.06.30	2023.12.31	2024.06.30
Mérlegfőösszeg	9 070 989	9 746 152	10 189 745	10 614 422	10 487 212	11 107 048	11 711 501
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)*	3 979 342	4 260 698	4 344 046	4 761 318	4 708 313	4 901 416	5 513 479
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 218 750	6 267 540	6 574 357	6 270 902	6 957 100	7 610 477
Saját tőke	680 004	692 049	727 783	808 736	892 980	1 023 371	1 109 602

* Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó) tartalmazzák az amortizált bekerülési értéken értékelt és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek állományát is

A Kibocsátó a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentum_1-ben szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása a Kibocsátó és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvasás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvasás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MBH Bank Nyrt. konszolidált mérlegfőösszege 2024. június 30-án 11 711,5 milliárd forint volt, mely év/év alapon 1 224,3 milliárd forint (+11,7% y/y) növekedést jelent, elsősorban eszköz oldalon a bővülő ügyfélhitelek és értékpapír állománynak, míg forrás oldalon a növekvő tőke és az ügyfélbetét állománynak köszönhető. Az ügyfélvolumen növekedését az organikus fejlődésen túl a Fundamenta 2024. I. negyedévben lezárult akvizíciója is támogatta.

A bruttó hitelállomány éves növekedéséhez elsősorban a retail üzleti szegmens portfólióbővülése járult hozzá: a retail szegmens hitelei +33,0%-kal bővültek, míg a corporate szegmens hiteleinek állománya 7,3%-kal nőtt 2023. I. félév végéhez képest. A lízing állományok 8,7%-kal emelkedtek 2023. I. félévéhez viszonyítva. Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 7 610,5 milliárd forintot tett ki tárgyidőszak végén (21,4% bővülés év/év alapon). A Kibocsátó amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír-állománya 4 066,6 milliárd forint volt 2024. I. félév végén, amely 9,3%-os növekedést jelent év/év alapon.

Az NPL portfólió záróállománya 2024. I. félév végén 170,9 milliárd forint volt. Az IFRS-szerinti NPL mutató továbbra is kedvező: 2,9% volt 2024. I. félév végén.

Az MBH Csoport tőkehelyzete 2024. I. félévében is erős volt, a konszolidált Basel III szerinti tőke megfelelési mutató 19,3%-ot ért el (2023. I. félév végén: 19,7%). A CET1 mutató 17,8% volt 2024. I. félév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes töképpuffert biztosít a Csoport működéséhez.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 402,6 milliárd forint volt, ez 40,3%-os növekedést jelent éves összehasonlításban. A kétszámjegyű növekedést az organikus fejlődésen túl a Fundamenta 2024. I. negyedévben lezárult akvizíciója is támogatta.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2024. I. félév végén 2 100,4 milliárd forint volt, amely az előző év azonos

időszakához képest pedig 36,9 %-os növekedést jelent, részben a Fundamenta akvizíciójának köszönhetően.

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 496,5 milliárd forint, amely éves alapon +9,6%-os (+217,7 milliárd forint) változást jelent.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 11,6%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 3 164,9 milliárd forint alakult (+329,0 milliárd forint y/y).

Az MBH Csoport tagvállalatainak lízing állománya 578,5 milliárd forint volt 2024. június 30-án, ami 8,7%-kal magasabb (+46,5 milliárd forint), mint az előző év azonos időszakának végén.

11.1.3 Pénzügyi helyzet – üzleti eredmény fókusz, összehasonlítható alapú elemzés

11.1.3.1 Számviteli eredménykimutatás összehasonlítható alapon

A Mentésítő Dokumentum_1 szerint (2021. év) és a Mentésítő Dokumentum_1-ben alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2021. I. félév, 2022. I. félév, 2022. év, 2023. I. félév, 2023. év, 2024. I. félév):

MBH Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)							
adatok millió forintban	2021. I. félév	2021. év	2022. I. félév	2022. év	2023. I. félév	2023. év	2024. I. félév
Bruttó működési eredmény*	160 149	337 323	170 899	439 047	258 450	575 372	283 781
Banküzemi költségek	-89 496	-205 868	-107 730	-245 407	-125 103	-279 274	-138 284
Üzemi eredmény**	70 653	131 455	63 169	193 640	133 347	296 098	145 497
Értékvesztés és céltartalék képzés	-8 796	-54 224	-9 455	-89 641	-30 990	-74 220	-16 099
Adózás előtti eredmény	61 857	77 231	53 714	104 000	102 357	221 878	129 398
Adófizetési kötelezettség	-6 247	-5 271	-3 949	3 413	-17 651	-38 686	-20 603
Adózás utáni eredmény	55 611	71 960	49 765	107 413	84 707	183 192	108 795

* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel, pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény, osztalékbevétel és a nettó egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

A Kibocsátó 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentum_1-ben szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása a Kibocsátó és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MBH Csoport 2021., 2022. és 2023. évben is profitábilisan működött: 2021. évben 71 960 millió forint, 2022. évben 107 413 millió forint számviteli, a Budapest Bank 2022. I. negyedéves eredménytétélekkel korrigált adózott eredményt ért el. 2023-ban pedig 183,2 milliárd forint, míg 2024. I. félévben 108,7 milliárd forint számviteli adózott eredményt ért el.

Az MBH Csoport pénzügyi és üzleti fundamentumai stabilak, tőkeerejét, likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét egyaránt ideértve.

Az MBH Csoport a 2024. I. félévet 129,4 milliárd forint számviteli adózás előtti eredménnyel zárta. A fundamentális eredmények jelentős mértékben változtak: a kamateredmény 5,3%-kal alacsonyabb szintet ért el az előző év azonos időszakához képest, ugyanakkor a jutalék- és díjeredmény 34,8%-kal nőtt 2023. I. félévéhez viszonyítva. 2024. I. félévében összességében 16,1 milliárd forint értékvesztés

és céltartalék képzés történt, melyet az év végéig újból meghosszabbított kamatstop és a moratórium miatt elszámolt módosítási eredmény magyaráz.

Az MBH Csoport teljes banküzemi költsége 138,3 milliárd forint volt 2024. I. félévében. Ez az előző év azonos időszakával való összevetésben 10,5%-os éves növekedést jelent. A magasabb költségszint nagyrészt a csoport bővülésének köszönhető, a Fundamenta költségei 2024 áprilisától a csoport költségei között szerepelnek. A költség/bevételi ráta (CIR) 48,7% volt 2024. I. félévében.

A személyi költségek 66,9 milliárd Ft-ot tettek ki (+7,5% y/y), míg az igazgatási költségek és az amortizáció összesen 71,4 milliárd forintot tettek ki 2024. I. félévében.

Az MBH Csoport 2024. I. félévi saját tőkearányos eredménye (ROAE) 20,4% volt.

11.1.4 Kereszthivatkozási lista a múltbeli pénzügyi információkról

Mentesítő Dokumentum_1

2022.06.27:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Mentesito_Dokumentum.pdf

Mentesítő Dokumentum_2

2023.07.27:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Melleklet_MentesitoDokumentum_MBHBankNyrt.pdf

Kibocsátó tőzsdei gyorsjelentései (féléves, éves)

2021.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentes_2021_08_26.pdf

2021.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2021_Q4_Gyorsjelentes_2022_03_24.pdf

2022.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

2022.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentes_2023_03_30.pdf

2023.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2023_H1_gyorsjelentes_2023_08_31.pdf

2023.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_Negyedevesjelentes_2023Q4gyorsjelentes_20240328.pdf

2024.06.30.

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2024_H1_gyorsjelentes_2024_08_29.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - auditált, konszolidált főbb számok (éves)

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_220426.zip

2022:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>

2023:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip>

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - könyvvizsgálói jelentések (éves)

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_a_2021._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_vizsgalatarol.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_a_2021._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasok_vizsgalatarol.pdf

2022:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2022._december_31._konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MKB_Bank_Nyrt_Egyedi_penzugyi_kimutatasok_2022._december_31._konyvvizsgaloi_jelentes.pdf

2023:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_Fuggetlen_konyvvizsgaloi_jelentes_az_MBH_Bank_Nyrt._2023._evi_egyedi_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - nem auditált konszolidált főbb számok (féléves)

2021.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf

2022.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

2023.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_IFRS_Szukitett_konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatasok_2023_06_30.pdf

2024.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_IFRSSzukitettkonszolidaltevkozipenzugyikimutatasok_20240630.pdf

Budapest Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf

Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

2022.03.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

2021: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>

MBH Csoport korrigált (korábbi név: MKB Csoport) (normalizált) konszolidált adatai

Forrás: 2021. I. félév, 2021. évi, 2022. I. félév nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. első féléves eredményről

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

2022. évi nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. negyedik negyedéves eredményről

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentes_2023_03_30.pdf

Budapest Bank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

Magyar Takarék Bankholding Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MBH Bank Nyrt. (korábbi név: MKB Bank Nyrt.) - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

- B) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. október 28-án közzétette a 2024. június 30-ára vonatkozó szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásait és a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „11.2 Évközi és egyéb pénzügyi információk” pontja az alábbiak szerint módosul:

„11.2 Évközi és egyéb pénzügyi információk

Az alábbi, nem auditált közbenső pénzügyi információk a következő helyeken érhetők el elektronikus fájl formában:

Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről:

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

Tájékoztató a 2023. első félévi eredményről:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2023_H1_gyorsjelentes_2023_08_31.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_IFRS_Szukitett_konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatasok_2023_06_30.pdf)

Tájékoztató a 2024. első félévi eredményről:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2024_H1_gyorsjelentés_2024_08_29.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_IFRSSzokitettkonszolidaltevkozipenzugyikimutatasok_20240630.pdf

- C) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. október 28-án közzétette a 2024. június 30-ára vonatkozó szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásait és a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „14 Rendelkezésre álló dokumentumok” pontjában szereplő felsorolás 26. pontja az alábbiak szerint módosul:

„26. Tájékoztató a Kibocsátó 2024. első félévi eredményről (gyorsjelentés):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2024_H1_gyorsjelentés_2024_08_29.pdf

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_IFRSSzokitettkonszolidaltevkozipenzugyikimutatasok_20240630.pdf

- D) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. november 5-én rendkívüli tájékoztatást tett közzé a közvetett tulajdonosi szerkezetét érintő változásról, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „10 Fő részvényesek” pontja az alábbiak szerint módosul:

„10 Fő részvényesek

A Kibocsátó alaptőkéje 322.529.625.000 Forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke 322.529.625 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:

Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318.883.966	98,87%
Közkezhányad	3.645.659	1,13%
Összesen:	322.529.625	100,00%

A Kibocsátóban 98,87%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Bankholding Zrt., amely részesedés minősített többséget biztosító befolyást eredményez. A Magyar Bankholding Zrt. a tulajdonában lévő törzsrészvények által biztosított szavazati jogoknak a Kibocsátó közgyűlésén való gyakorlása révén ellenőrzi a Kibocsátó működését. Uralmi szerződés nem áll fenn a Magyar Bankholding Zrt. és a Kibocsátó között, így a Magyar Bankholding Zrt. nem jogosult utasítást adni a Kibocsátó ügyvezetése számára; a Kibocsátó vezető tisztségviselői a Kibocsátó érdekeinek elsődlegessége alapján látják el az ügyvezetési feladataikat.

A Magyar Bankholding Zrt.-t megillető részvényesi jogoknak a Kibocsátó közgyűlésén való gyakorlása, valamint a Kibocsátó vezető tisztségviselőinek a tevékenysége a Kibocsátónál – a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival összhangban – kialakított és alkalmazott felelős társaságirányítási elveknek és gyakorlatnak megfelelően történik. Erről a Kibocsátó 2020. óta évenként kiadott Felelős Társaságirányítási Jelentésben rendszeresen tájékoztatja a nyilvánosságot.

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan személy, aki a Magyar Bankholding Zrt.-ben (és azon keresztül közvetett befolyás útján a Kibocsátóban) többségi befolyással rendelkezik.

A Kibocsátó közvetett tulajdonosi szerkezetét az alábbi táblázat tartalmazza:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)*
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,01%
Magyar Takarékszövetkezet Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	24,84%
Magyar Takarékszövetkezet Holding Zrt.	12,42%
METIS Magántőkealap	11,38%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,43%
GLOBAL ALFA Magántőkealap	3,25%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,01%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,83%
Shihon Magántőkealap	10,70%
Összesen:	98,87%

*0,01% pontosságú kerekített értékek

A Magyar Bankholding Zrt. 2024. augusztus 14-én új jogutód társaságokra történő szétválásáról határozott, amelynek eredményeként a Magyar Bankholding Zrt. megszűnik és új jogutód társaságokká válik szét, a vagyona pedig a jogutód társaságokra száll át („Átalakulás”). Az Átalakulás a vonatkozó előfeltételek teljesítésétől függ, és a hatálya várhatóan 2024. november 30-án áll be. Az Átalakulás eredményeként a Kibocsátó felett közvetlenül és közvetetten senki nem fog ellenőrzést gyakorolni.”

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 az értékpapírok forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételekben meghatározott jegyzési helyeken (az értékpapírok forgalmazására kijelölt fiókokban), nyitvatartási időben tehetik meg. Amennyiben az értékpapírok forgalombahozatalára aukciós eljárás keretein belül kerül sor, a befektetők elállási nyilatkozatukat a ttk@mbhbank.hu címre juttathatják el.

FELELŐSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, a jelen Alaptájékoztató 5. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésében szereplő valamennyi információért, illetve az információ hiányáért a Kibocsátó, azaz az MBH Bank Nyrt. (székhelye: 1056 Budapest, Váci utca 38., cégjegyzékszám: 01-10-040952) tartozik felelősséggel, és ez a felelősség az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésének közzétételétől számított öt évig terheli. E felelősség érvényesen nem zárható ki és nem korlátozható.

Az MBH Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy a legjobb tudomása szerint a jelen Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 5. 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, 2024. november 21.

Brezina Szabolcs
Ügyvezető igazgató

Szűcs Zoltán
Igazgató

MBH Bank Nyrt.
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT