



500.000.000.000 forint együttes keretösszegű
MBH BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2024/2025
elnevezésű kibocsátási programhoz készített
Alaptájékoztató
4. 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.

2025. május 27.

Az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. május 23-án kelt H-KE-III-337/2025. 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 az 500.000.000.000 forint keretösszegű, MBH Bank Kibocsátási Program 2024/2025 elnevezésű kibocsátási programjának részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2024. november 29-én kelt H-KE-III-875/2024. számú határozatával hagyott jóvá, az alábbiak szerint egészíti ki.

- A) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó éves rendes Közgyűlése 2025. április 23-án döntött az állandó könyvvizsgáló megválasztásáról és a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséről, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „2 Bejegyzett könyvvizsgálók” pontja az alábbiak szerint módosul:

„2 Bejegyzett könyvvizsgálók

A Kibocsátó könyvvizsgálójának neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

2022. január 1. - 2022. május 12-e közötti időszak (2021. évi beszámoló és 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő pénzügyi időszakra vonatkozó egyedi közbenső mérlegének könyvvizsgálata):

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000083

Könyvvizsgálatért felelős személy (Jogviszony vége: 2022.05.31.):

Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 003247

2022. május 12-étől a Kibocsátó könyvvizsgálatát a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság látja el, melynek adatai az alábbiak:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 001464

Könyvvizsgálatért felelős személy (Jogviszony kezdete: 2022.05.12.):

Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 006931

A Kibocsátó 2018 óta az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztemdek („**IFRS**”) előírásainak megfelelően állítja össze a konszolidált éves beszámolóit, konszolidált pénzügyi kimutatásait, melyekről a választott könyvvizsgálók minden esetben minősítés és korlátozás nélküli jelentést adtak ki. Az utolsó auditált pénzügyi információ dátuma: 2024. december 31.

A beolvadó Budapest Bank Zrt. könyvvizsgálójának neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000202

Könyvvizsgálatért felelős személy (Jogviszony vége: 2022.05.31.):

Henye István bejegyzett könyvvizsgáló (2022. évi tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálata)

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási szám: 005674

A Budapest Bank Zrt. utolsó auditált pénzügyi információ dátuma: 2022. március 31. (Tevékenységet lezáró pénzügyi kimutatások.)

A beoladó Takarékbank Zrt. könyvvizsgálójának neve és címe a korábbi pénzügyi információk által lefedett időszakban:

2022. január 1- 2022. május közötti időszak (2021. évi beszámoló könyvvizsgálata):

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000083

Könyvvizgálatért felelős személy:

Molnár Attila bejegyzett könyvvizsgáló (2021. évi beszámoló könyvvizsgálata)

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 007379

2022. május - 2023. április 30. közötti időszak (a 2022. évi beszámoló és a 2023. április 30-i tevékenységet lezáró pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata):

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság

Székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 001464

Könyvvizgálatért felelős személy (Jogviszony kezdete: 2022.05.12.):

Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló

Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 006931

A Takarékbank Zrt. utolsó auditált pénzügyi információ dátuma: 2023. április 30. (Tevékenységet lezáró pénzügyi kimutatások)”

- B) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó éves rendes Közgyűlése 2025. április 23-án elfogadta a Kibocsátó 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait, 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 az időközben szétválással megszűnt 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 beolvasás 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 11.1.1. pontban kerül bemutatásra. Az összehasonlítható adatokon alapú elemzések a jelen Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 11.1.2. és 11.1.3. pontjaiban találhatóak, 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 beolvasd a Takarékbank Zrt., 2023. május 1. napjától kezdődően pedig MBH Bank Nyrt. néven működik tovább az MKB Bank Nyrt.

A Kibocsátó egyesülés (beolvasás) 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 cégjegyzékszámon); és
- Magyar Takarékbankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhelye: 1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18., Magyarország; nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága a 01-10-141497 cégjegyzékszámon)

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 cégjegyzékszámon).

11.1.1 Kiemelt számviteli pénzügyi információk

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

Egyidejűleg bemutatásra kerül a beolvadt Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó, tevékenységet lezáró egyedi üzleti beszámolója.

MBH Bank Nyrt. – auditált, konszolidált főbb számok, 2023 év és 2024 év
(A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.)

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

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>

2024:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip>

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

2024:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/2_MBH_Bank_Konyvvizsgaloi_jelentes_Konszolidalt_pu_kimutatasok.pdf

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

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

MBH Bank Nyrt. (auditált, konszolidált)			
adatok millió forintban	2024.12.31	2023.12.31	2022.12.31
Mérlegfőösszeg	12 504 691	11 107 048	10 614 422
Ügyfelekkel szembeni követelések*	5 810 805	4 901 416	4 761 318
Ügyfélbetétek	8 052 470	6 957 100	6 574 357
Saját tőke	1 139 456	1 023 371	808 736
Bruttó működési eredmény**	711 461	713 841	503 918
Banküzemi költségek	-434 769	-419 069	-310 056
Üzemi eredmény***	276 692	294 772	193 862

Értékvesztés és céltartalék képzés	-37 547	-75 461	-93 176
Eredményben elszámolt negatív cégérték	0	4 821	
Társult vállalkozások eredményrészesedése	4 798	-2 256	2 704
Adózás előtti eredmény	243 943	221 876	103 390
Adófizetési kötelezettség	-38 021	-38 686	-12 222
Adózás utáni eredmény	205 922	183 190	91 168

- * Ügyfelekkel szembeni követelések tartalmazzák az amortizált bekerülési értéken értékelte és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte 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_Negyvedeves_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 értékelte és a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte 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.

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
Mérlegfőösszeg	2 537 677
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 160 962
Ügyfélbetétek	1 573 289
Saját tőke	179 666
Bruttó működési eredmény*	31 170
Banküzemi költségek	-19 906
Üzemi eredmény**	11 264
Értékvesztés és céltartalék képzés	774
Adózás előtti eredmény	12 038
Adófizetési kötelezettség	-1 156
Adózás utáni eredmény	10 882

- * 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.

Vagyonmérlegek (MKB Bank Nyrt. – Budapest Bank Zrt. – Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. fúzió)

Vagyonmérleg készült az egyesülő entitásokra 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)– beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvévő, és a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. („MTBH”)– beolvadó, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”)– jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Az átvévő társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének mérlegfőösszege 3 802 216 millió forint, saját tőkéje 248 838 millió forint.

A jogutód társaság (összevont) vagyonmérlegének mérlegfőösszege 6 446 224 millió forint, saját tőkéje 715 719 millió forint

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetek oszlopban kerül megjelenítésre a 3 entitás közötti konszolidáció (BB és MKB egymás közötti derivatív ügyletei), a számviteli politikai egységesítések kezelése, a Magyar Bankholding Zrt., jogutód MBH Bank Nyrt. részére, az egyesülési szerződés szerint teljesített tőkeemelés 185 milliárd forint összegben. A saját tőke rendezés oszlopban a vagyonmérleg tervezetnek megfelelő tőkerendezések szerepelnek. A cégbíróóság által bejegyzett összevont jegyzett tőke 311 320 millió forint.

A vagyonmérlegek és -leltárak auditálását a HK Adókontroll Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft., dr. Hegedűs Mihály végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó tervezet jelentést adott ki.

Pénzügyi adatok (2022.03.31, mFt)	MKB	BB	MTBH	Aggregált	Különbözetek	Egyesült MKB
Eszközök	3 802 216	2 537 677	102 162	6 442 055	4 169	6 446 224
ebből MKB és BB egymás közötti derivatív ügylet rendezés (1)					-2 043	-2 043
ebből számviteli politika egységesítése miatti rendezés (2)					6 212	6 212
Kötelezettségek	3 553 378	2 358 011	11	5 911 400	-180 895	5 730 505
ebből MKB és BB egymás közötti derivatív ügylet rendezés (1)					-2 043	-2 043
ebből számviteli politika egységesítése miatti rendezés (2)					6 148	6 148
ebből MKB tőkeemelés (3)					-185 000	-185 000
Saját tőke	248 838	179 666	102 151	530 655	185 064	715 719
ebből MKB tőkeemelés (3)					185 000	185 000
ebből számviteli politika egységesítése miatti rendezés (2)					64	64
Tőkeelemek						
Jegyzett tőke	100 000	19 396	30 220	149 616	161 704	311 320
Árszám	21 729	0	256 080	277 809	23 296	301 105
Tárgyévi adózott eredmény (P/L)	22 648	10 882	-22	33 508	0	33 508
Előző évek eredménytartaléka	140 721	153 490	-184 127	110 084	64	110 148
Eredménytartalék összesen	163 369	164 372	-184 149	143 592	64	143 656
Tárgyévi egyéb átfogó eredmény (OCI)	-12 692	-1 552	0	-14 244	0	-14 244
Előző évek ártérítéskelési eredménye	-23 568	-2 550	0	-26 118	0	-26 118
Halmazott ártérítéskelési eredmény összesen	-36 260	-4 102	0	-40 362	0	-40 362

- A különbözetek oszlopában rendezésre került az MKB és BB 2022. március 31-én egymással szembeni nyitott derivatív ügyletek 2 042 millió Ft.
- A számviteli politika egységesítése miatt NHP ügyletek kezdeti valós érték elszámolás, és késedelmi kamatok egységes kezelése miatt 64 millió Ft eredménytartalék növelő tétel (mérlegfőösszeg 6 212 millió forinttal nőtt)
- Az egyesülési szerződés szerint 185 milliárd Ft tőkeemelését hajtott végre az MKB az MTB-ben, a cégbírósági bejegyzés 2022.04.01-én valósult meg. Az MKB szintén 2022.04.01-én emelt tőkét és vásárolta meg az MTB-ben lévő Takarékbank részesedést, ez utóbbinak hatása a vagyonmérlegben nem szerepel.

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 Takarékbankholding 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

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 136-14. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

Pénzügyi adatok (2022.06.30., mFt)	MKB	Takarékbank	Aggregált	Különbszetek	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
Ársó	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 különbszetek 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\(mbhbank.hu\)](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 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
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)				-77 388		-77 388
ebből MKB és TB egymás közötti befektetések rendezés (2)				-218 810		-218 810
Kötelezettségek	6 470 423	3 082 110	9 552 533	-77 162		9 475 371
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)				-77 162		-77 162
Saját tőke	794 745	262 024	1 056 769	-219 036		837 733
ebből leányvállalati részesedés (2)				-218 810		-218 810
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)				-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
Halmozott átértékelési 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-ben alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2022.06.30, 2022.12.31, 2023.06.30, 2023.12.31, 2024.06.30., 2024.12.31.):

MBH Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)						
adatok millió forintban	2022.06.30	2022.12.31	2023.06.30	2023.12.31	2024.06.30	2024.12.31
Mérlegfőösszeg	10 189 745	10 614 422	10 487 212	11 107 048	11 711 501	12 504 691
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)*	4 344 046	4 761 318	4 708 313	4 901 416	5 513 479	5 810 805
Ügyfélbetétek	6 267 540	6 574 357	6 270 902	6 957 100	7 610 477	8 052 470
Saját tőke	727 783	808 736	892 980	1 023 371	1 109 602	1 139 456

* 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 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 Bank Nyrt. konszolidált mérlegfőösszege 2024. december 31-én 12 504,7 milliárd forint volt, mely év/év alapon 1 397,6 milliárd forint (+12,6% y/y) növekedést jelent, elsősorban eszköz oldalon a bővülő ügyfélhitel 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 +36,9%-kal bővültek, míg a corporate szegmens hiteleinek állománya 7,2%-kal nőtt 2023. év végéhez képest. A lízing állományok 8,1%-kal emelkedtek 2023. év végéhez viszonyítva. Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 8 052,5 milliárd forintot tett ki tárgydíszak végén (15,7% bővülés év/év alapon). A Kibocsátó amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír-állománya 4 628,9 milliárd forint volt 2024. év végén, amely 18,0%-os növekedést jelent év/év alapon.

Az NPL portfólió záróállománya 2024. év végén 169,9 milliárd forint volt. Az IFRS-szerinti NPL mutató továbbra is kedvező: 2,8% volt 2024. év végén.

Az MBH Csoport tőkehelyezete 2024-ben is erős volt, a konszolidált Basel III szerinti tőke megfelelési mutató 19,6%-ot ért el (2023. év végén: 22,1%). A CET1 mutató 18,2% volt 2024. év végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimum elvárását, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2024. év végén 2 238,2 milliárd forint volt, amely éves összehasonlításban 679,4 milliárd forintos növekedést jelent. A szignifikáns éves változás tükrözi a Fundamenta tranzakció hatását.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 429,8 milliárd forint volt, ez 36,3%-os növekedést jelent éves összehasonlításban.

A vállalati hitelekben belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 619,6 milliárd forint, amely éves összehasonlításban 7,2%-os (+176,5 milliárd forint) növekedést jelent.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 4,7%-kal növekedett 2023. év végéhez képest, így 3 360,5 milliárd forinton alakult (+150,6 milliárd forint y/y).

Az MBH Csoport tagvállalatainak lízing állománya 605,4 milliárd forint volt 2024. december 31-én, ami 8,1%-kal magasabb (+45,6 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-ben alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2022. I. félév, 2022. év, 2023. I. félév, 2023. év, 2024. I. félév és 2024. év):

MBH Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)	2022. I. félév	2022. év	2023. I. félév	2023. év	2024. I. félév	2024. év
adatok millió forintban						
Bruttó működési eredmény*	170 899	439 047	258 450	575 372	283 781	603 281
Banküzemi költségek	-107 730	-245 407	-125 103	-279 274	-138 284	-318 571
Üzemi eredmény**	63 169	193 640	133 347	296 098	145 497	284 710
Értékvesztés és céltartalék képzés	-9 455	-89 641	-30 990	-74 220	-16 099	-40 767
Adózás előtti eredmény	53 714	104 000	102 357	221 878	129 398	243 944

Adófizetési kötelezettség	-3 949	3 413	-17 651	-38 686	-20 603	-38 021
Adózás utáni eredmény	49 765	107 413	84 707	183 192	108 795	205 923

* 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 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 Csoport 2022. és 2023. évben is profitábilisan működött: 2022. évben 107 413 millió forint számviteli, a Budapest Bank 2022. I. negyedéves eredménytétellekkel korrigált adózott eredményt ért el. 2023-ban 183,2 milliárd forint, 2024. I. félévben 108,7 milliárd forint, míg 2024-ben 205,9 milliárd forint számviteli adózott eredményt ért el.

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

Az MBH Csoport a 2024. évet 243,9 milliárd forint számviteli adózás előtti eredménnyel zárta. A fundamentális eredmények jelentős mértékben változtak: a kamateredmény 9,5%-kal alacsonyabb szintet ért el az előző év azonos időszakához képest, ugyanakkor a jutalék- és díjeredmény 25,4%-kal nőtt 2023. év végéhez viszonyítva. 2024-ben összességében 40,8 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 318,6 milliárd forint volt 2024-ben. Ez az előző év azonos időszakával való összevetésben 14,1%-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) 52,8% volt 2024-ben.

A személyi költségek 150,8 milliárd Ft-ot tettek ki (+6,5% y/y), míg az igazgatási költségek és az amortizáció összesen 167,8 milliárd forintot tettek ki 2024-ben.

Az MBH Csoport 2024. évi saját tőkearányos eredménye (ROAE) 18,5% volt.

11.1.4 Kereszthivatkozási lista a múltbeli pénzügyi információkról

Mentésítő Dokumentum_1

2022.06.27:

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

Mentésítő Dokumentum_2

2023.07.27:

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

Kibocsátó tőzsdei gyorsjelentései (fél éves, éves)

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_gyorsjelentés_2023_03_30.pdf

2023.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedeves_jelentes_2023_H1_gyorsjelentés_2023_08_31.pdf

2023.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_Negyedevesjelentés_2023Q4gyorsjelentés_20240328.pdf

2024.06.30:

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

2024.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_BET_flash_riport_2024Q4_HUN_20250321.pdf

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

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>

2024:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip>

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

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

2024:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/2_MBH_Bank_Konyvvizsgaloi_jelentes_Konszolidalt_pu_kimutatasok.pdf

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

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

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, 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

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

Forrás: 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_Negyedebes_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentés_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 Takarékné 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

- C) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó éves rendes Közgyűlése 2025. április 23-án elfogadta a Kibocsátó 2024. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készült egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásait, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „11.3 A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata” pontja az alábbiak szerint módosul:

„11.3 A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata

A Kibocsátó 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő pénzügyi időszakra vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított egyedi közbeső pénzügyi kimutatásait a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-jétől 2022. március 31-ig terjedő pénzügyi időszakra vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóját a KPMG Hungária Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő, beolvasztó társaság, a Budapest Bank Zrt., mint a beolvadó társaság, a Magyar Takarékbankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság, mint beolvadó társaság, az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában tovább működő jogutód társaság 2022. március 31-i fordulónapra elkészített az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépített végleges vagyonmérlegei és végleges vagyonleltárai minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban kerültek összeállításra.

A Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. jelentése 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 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

A Kibocsátó 2022. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit, pénzügyi kimutatásait a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A beolvadó Takarékbank Zrt. 2022. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított éves beszámolóit a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. jelentése 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 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

A Kibocsátó 2023. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit, pénzügyi kimutatásait a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

Az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépítésre került 2022., 2023. és 2024. évi konszolidált éves beszámolókon, konszolidált pénzügyi kimutatásokon, valamint a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó pénzügyi időszakra vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi jelentésén, valamint az MKB Bank Nyrt. - Budapest Bank Zrt. - Magyar Bankholding Zrt. fúziójához kapcsolódó 2022. március 31-i vagyonmérlegeken és az MKB Bank Nyrt. - Takarékbank Zrt. fúziójához kapcsolódó 2022. június 30-i vagyonmérleg-tervezeteken és 2023. április 30-i vagyonmérlegeken valamint 2023. június 30-i IAS 34 beszámolón kívül a Regisztrációs Okmány nem tartalmaz a könyvvizsgáló által ellenőrzött információt.

Az ellenőrzött pénzügyi információk szerinti utolsó év nem régebbi 18 hónapnál a Regisztrációs Okmány dátumához képest. A Kibocsátó legutóbbi év végi ellenőrzött pénzügyi információjának dátuma 2024. december 31.”

- D) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó Alapszabálya 2025. április 23-ai hatállyal módosult, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „12.2 A Kibocsátó alapszabálya” pontja az alábbiak szerint módosul:

„12.2 A Kibocsátó alapszabálya

A Kibocsátó cégjegyzékszáma: 01-10-040952

A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte: 2025. április 23.

A Kibocsátó hatályos Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBank_ModositottAlapszabaly_20250423.pdf

A Kibocsátó a célkitűzéseit az Alapszabály 1.2.1 pontjában a fő tevékenységével és az 1.2.2 pontjában a további tevékenységeivel határozza meg. 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 találhatók 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 („MBH Bankcsoport”) tekintetében az MBH 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.”

- E) A Kibocsátó Alapszabályának változására, az éves jelentés közzétételére, valamint arra való tekintettel, hogy a Prospektus Rendelet 2024. december 4-én hatályba lépett módosítása lehetőséget ad a Kibocsátónak arra, hogy a jelen Alaptájékoztató kiegészítés közzétételét követően a jövőben közzétételre kerülő új éves vagy évközi pénzügyi információk az Alaptájékoztató érvényességi ideje alatt – az azokra vonatkozó kiegészítés közzététele nélkül – hivatkozással kerüljenek beépítésre az Alaptájékoztatóba, a „III. Regisztrációs Okmány” rész „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. A Kibocsátó 2025. április 23. napjától hatályos alapszabálya:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBank_ModositottAlapszabaly_20250423.pdf)
2. A Kibocsátó 400.000.000.000 forint együttes keretösszegű „MBH BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2023/2024” elnevezésű kibocsátási programjához készült 2023. november 30-i dátumú Alaptájékoztató V. A VÉGLEGES FELTÉTELEK SABLONJA című fejezete és a Releváns Végleges Feltételek:
(<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankKibocsatasiProgram2023-2024Alaptajekoztato20231130.pdf>
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHHUF6002026_DKotvenySR0120241111.pdf
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHEUR3002027_TKotvenySR1020241111.pdf)
3. Tájékoztató a Kibocsátó 2022. első félévi eredményéről (gyorsjelentés):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

4. 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
5. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára:
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf
6. A Magyar Takarékbankholding Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf
7. A Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf
8. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf
9. H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt., a Magyar Takarékbankholding Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérleg és végleges vagyonleltár könyvvizsgálói hitelesítéséről:
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-8_MKB_BB_MTBH_atalakulo_audit_jelentes_2022_06_01.pdf
10. Tájékoztató a Kibocsátó 2022. negyedik negyedévi eredményéről (gyorsjelentés):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentes_2023_03_30.pdf
11. A Kibocsátó az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2022. évi Konszolidált pénzügyi kimutatásai (Éves jelentése):
<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>

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
12. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30-i fordulónapra vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlege; Könyvvizsgáló jelentése az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlegéről (1. napirendi pont melléklete):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/1_MBHBANKNyrt_Kozbensomerleg_KonyvvizsgaloiJelentes20230430.pdf
13. A Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése; Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi Pénzügyi kimutatásai; Könyvvizsgáló jelentése a Takarékbank Zrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi

Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi pénzügyi kimutatásairól (2. napirendi pont melléklete):

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/2_TB_Uzletijel_Penzugyikim_Konyvvizsgaloijelentes20230430.pdf)

14. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (3. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MBH_Atvevo_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar20230430.pdf)
15. A Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (4. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_TB_Beolvado_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf)
16. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára (5. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_MBH_Jogutod_Nyito_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf)
17. MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. független könyvvizsgálói jelentése a Takarékbank Zrt. az MBH Bank Nyrt.-be (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérlegéről és vagyonleltáráról 2023. április 30. (6. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6_MBH_TB_Beolvadas_VVM_VVL_KVjelentes_20230430.pdf)
18. A Kibocsátó 2023. július 28-i rendkívüli közgyűlésének határozatai:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_KGY_hatarozatok_2023_07_28.pdf)
19. Tájékoztató a Kibocsátó 2023. első félévi eredményéről (gyorsjelentés):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2023_H1_gyorsjelentes_2023_08_31.pdf)
20. Az MBH Bank Nyrt. 2023. június 30-i fordulónapra készített szűkített konszolidált évközi pénzügyi kimutatásai:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_IFRS_Szukitett_konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatasok_2023_06_30.pdf)
21. A Kibocsátó 2024. március 14-ei rendkívüli közgyűlésének határozatai (2024. március 14.):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_KGY_hatarozatok_2024_03_14.pdf)
22. A Kibocsátó az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2023. évi Konszolidált pénzügyi kimutatásai (Éves jelentése) és könyvvizsgálói jelentései:
(<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2023-12-31-hu.zip>)

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_Fuggetlen_konyvvizsgaloijelentes_az_MBH_Bank_Nyrt_2023_evi_konszolidalt_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf)

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_Fuggetlen_konyvvizsgaloijelentes_az_MBH_Bank_Nyrt_2023_evi_egyedi_penzugyi_kimutatasainak_konyvvizsgalatarol.pdf)
23. A Kibocsátó 2024. április 29-ei rendes közgyűlésének határozatai (2024. április 29):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_eves_rendes_kozgyulesi_hatarozatok_2024_04_29.pdf)

24. Tájékoztató a Kibocsátó 2024. első félévi eredményéről (gyorsjelentés):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2024_H1_gyorsjelentés_2024_08_29.pdf
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_IFRSSzokitettkonszolidaltevkozipenzugyiki_mutasok_20240630.pdf
25. Tájékoztató a Kibocsátó 2024. harmadik negyedévi eredményéről (gyorsjelentés):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_BET_flash_riport_2024Q3_HUN_20241128.pdf
26. Tájékoztató a 2024. negyedik negyedéves eredményéről (gyorsjelentés):
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_BET_flash_riport_2024Q4_HUN_20250321.pdf
27. A Kibocsátó az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2024. évi Konszolidált pénzügyi kimutatásai (Éves jelentése) és könyvvizsgálói jelentései
<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFE2SHZT16-2024-12-31-0-hu.zip>
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/2_MBH_Bank_Konyvvizsgaloi_jelentes_Konszolidalt_pu_kimutatasok.pdf
https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MBH_Bank_Konyvvizsgaloi_jelentes_Egyedi_pu_kimutatasok.pdf

Az előzőekben felsorolt dokumentumokon túlmenően a Kibocsátó jövőben közzétételre kerülő (i) Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek (IFRS) alapján elkészítésre kerülő konszolidált pénzügyi kimutatásai (éves jelentései), valamint (ii) a féléves eredményről szóló tájékoztatásai (gyorsjelentései) és esetlegesen az azokhoz elkészítésre kerülő pénzügyi kimutatások hivatkozás útján automatikusan beépülnek az Alaptájékoztatóba és annak részét képező dokumentumoknak tekintendők a Kibocsátó honlapján, a *Pénzügyi jelentések* (<https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek>) weboldalon történő közzétételt követően.

A fenti dokumentumok jelen Alaptájékoztatóba hivatkozással kerülnek beépítésre és a Kibocsátó, az MBH Befektetési Bank Zrt., valamint a BÉT honlapján (www.mbhbank.hu, www.mbhbefektetesibank.hu, www.bet.hu) tekinthetők meg az Alaptájékoztató érvényessége alatt. A Tőkepiaci törvény alapján közzétett pénzügyi beszámolók, pénzügyi kimutatások hozzáférhetőek a Kibocsátó honlapja mellett az MNB által üzemeltetett tőkepiaci közzétételi weboldalon (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>) is.”

F) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „10 Fő részvényesek” pontja az alábbira 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.

A Kibocsátó részvényesi struktúrája a következő:

Tulajdonos	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)
Zenith Asset Management Zrt.	80 123 046	24,84%	26,71%
Corvinus BHG Zrt.	64 524 163	20,01%	21,51%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	11,38%	12,24%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	10,70%	11,50%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	6,21%	6,68%

Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	6,21%	6,68%
Saját részvény	22 580 867	7,00%	0,00%
5% alatti tulajdonosok	44 030 277	13,65%	14,68%
MINDÖSSZESEN:	322 529 625	100,00%	100,00%

* 0,01% pontosságu kerekített értékek

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint nincsen olyan személy, aki Kibocsátó felett közvetlenül vagy közvetetten ellenőrzést gyakorol.”

- G) Dr. Vinnai Balázs szakmai önéletrajzában történt változás miatt az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „9.1.1 Igazgatóság” pontja az alábbira módosul:

„9.1.1 Igazgatóság

Az Igazgatóság tagjai az alábbi személyek:

dr. Barna Zsolt, elnök-vezérigazgató

Pályafutását az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyeleten kezdte, 1998-tól a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF) osztályvezetője, majd 2004-től főosztályvezetője. 1998. és 1999. között a BEVA igazgatósági tagja. 2006-tól a PSZÁF Felügyeleti Igazgatóságának ügyvezető igazgatója. 2006. és 2010. között tagja, állandó meghívottja az európai CESR, CEBS vezető testületeinek, valamint szakmai bizottságainak. 2008-2009 között egyik meghatározó irányítója volt a bankszektor érintő válságkezelésnek. 2010. óta dolgozott az OTP Csoportnál, kezdetben igazgatói pozícióban, ebben az időszakban lett a montenegrói CKB Bank Igazgatóságának elnöke, amelynek reorganizációját irányította. Az OTP Csoporton belül betöltött több vezetői pozíciója után 2016. június 8. és 2018. augusztus 31. között az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatója, emellett 2016 szeptemberétől 2018. augusztus 31-ig az OTP Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöki pozícióját töltötte be. 2016. június 8. óta az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke volt. 2017-2018-ban az OTP Bank Nyrt. első jelentős leánybanki integrációját irányította Horvátországban. 2018. szeptember 10-től az OTP Ingatlan Zrt. Felügyelőbizottságának elnöke volt. 2018. szeptember 1-én az OTP Bank Nyrt. általános vezérigazgató-helyettesének nevezték ki. 2019-től 2020. július 20-ig az OTP Ingatlan Zrt. Igazgatóságának elnöke, valamint az OTP Csoport horvát leánybankjának felügyelőbizottsági tagja volt. 2019 decemberétől az OTP Csoport szlovén leánybank Igazgatóságának elnöke volt. 2020. július 20-ig töltötte be az OTP Bank Nyrt. általános vezérigazgató-helyettesi pozícióját.

2021. január 1-től a Kibocsátó elnök-vezérigazgatója. Az MKB Bank által 2022-ben a társadalmi felelősségvállalás jegyében alapított MKB Bank a Művészet Támogatásáért és Fejlesztéséért Alapítvány (jelenlegi neve: MBH Bank a Művészet Támogatásáért és Fejlesztéséért Alapítvány) Kuratóriumának elnöke. 2022. január 1-től a Magyar Bankholding elnök-vezérigazgatójaként irányítja a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesülését. 2023. májusától a hármas fúzió nyomán létrejövő MBH Bank elnök-vezérigazgatója. 2023. május 19-től a Magyar Bankszövetség elnökségi tagja. 2024 augusztus 20-án a Magyar Érdemrend parancsnoki keresztjével tüntették ki.

További betöltött tisztségei:

- TV 2 Média Csoport Zrt. igazgatóság tagja
- Ipoly Erdő Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- Euroleasing Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- MBH Alapkezelő Zrt. igazgatóság tagja
- Solus Capital Zrt. igazgatóság tagja
- Euroleasing Ingatlan Zrt. felügyelőbizottság tagja
- Budapest Lízing Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- MBH Befektetési Bank Zrt. igazgatóság elnöke
- Fundamenta-Lakáskassza Zrt. igazgatóság elnöke

Takács Marcell Tamás, az Igazgatóság tagja

A Budapest Corvinus Egyetemen szerzett diplomát. Több, mint egy évtizedes tapasztalattal rendelkezik tranzakciós tanácsadási területen. Jelenleg a Blue Robin Management S.à r.l. ügyvezetője. 2020 júliusától a Kibocsátó Igazgatóságának külső tagja, a Kockázatvállalási, -Kezelési Bizottság elnöke, tagja a Javadalmazási Bizottságnak.

További betöltött tisztségei:

- Blue Robin Management S.à r.l. ügyvezető
- UNCIA Finance Zrt. vezérigazgató
- Magyar Takarékok Holding Zrt. vezérigazgató

Sárvári István, az Igazgatóság tagja

A Szent István Egyetemen szerzett diplomát 2000-ben, majd 2012-ig családi vállalkozásban szerzett széleskörű tapasztalatokat. 2013-2014 között a Budai Várnegyed, a Fertődi Eszterházy-kastély és a Kúria Megújításáért Felelős Kormánybizottság főtanácsadója, 2014-től a Miniszterelnökség munkatársa, 2016-tól a V-Híd Zrt. vezérigazgatója. 2022 áprilisa óta a Kibocsátó Igazgatóságának tagja. A Kibocsátó Javadalmazási Bizottságának elnöke, a Kockázatvállalási, -Kezelési Bizottság tagja.

További betöltött tisztségei:

- V-Híd Zrt. vezérigazgató
- RM International Zrt. igazgatóság tagja

Dr. Vinnai Balázs, az Igazgatóság tagja

Dr. Vinnai Balázs a Miskolci Egyetem Állam- és Jogtudományi Karán végzett 2001-ben. 1997-ben alapította meg első cégét, a digitális banki termékekkel és webes alkalmazásokkal foglalkozó Interactive Net Design (IND). 2013 márciusában a brit pénzügyi szoftvercég, a Misys felvásárolta az IND-t, így dr. Vinnai Balázs a digitális csatornák részlegének vezetője lett. 2017-ben a Misys és a DH Corporation (D+H) összeolvadt, létrehozva a Finastrát, ezáltal a vállalat alelnökévé és a digitális részleg vezetőjeként folytatta. 2018 szeptemberében befektetőként és elnökként csatlakozott a pénzügyi szoftverekkel és digitális banki értékesítéssel foglalkozó W.UP-hoz. 2021 óta az MBH elnök-vezérigazgatójának főtanácsadója. 2022 áprilisa óta a Kibocsátó Igazgatóságának tagja. Tagja a Kibocsátó Javadalmazási Bizottságának és Kockázatvállalási, -Kezelési Bizottságnak.

További betöltött tisztségei:

- PHOENIX PLAY INVEST Zrt. igazgatóság tagja
- ALGORITHMIQ INVEST Zrt. igazgatóság tagja
- MITRA Informatikai Zrt. felügyelőbizottság tagja
- MÁV Szolgáltató Központ Zrt. felügyelőbizottság tagja

Szabó Levente László, az Igazgatóság tagja

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát 1993-ban, 1995-ben pedig a Janus Pannonius Tudományegyetemen szerezte meg mesterdiplomáját. Pályafutását 1995-ben a Creditanstalt csoportnál kezdte. 1999-ben csatlakozott a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-hez, ahol több vezetői pozíció után 2010 áprilisában vezérigazgató-helyettesévé nevezték ki. 2013 és 2017 között a Takarékbank vezérigazgatója és igazgatósági tagja. 2017 óta az MBH Integrációs Csoportot irányító MTB Zrt., 2019 óta pedig a Takarékbank Zrt. igazgatósági tagja és vezérigazgató-helyettese. 2021. december 10-től a Kibocsátó Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti vezérigazgató-helyettese. 2022 áprilisa óta a Kibocsátó Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Takarékok Faktorház Zrt. igazgatóság tagja
- Euroleasing Ingatlan Zrt. igazgatóság tagja
- Euroleasing Zrt. igazgatóság tagja
- Budapest Lízing Zrt. igazgatóság tagja
- MBH Blue Sky Kft. felügyelőbizottság tagja

- MBH Alapkezelő Zrt. igazgatóság tagja
- OPUS GLOBAL Befektetési Alapkezelő Zrt. igazgatósági tagja
- STATUS Capital Zrt. igazgatóság tagja
- MBH Befektetési Bank Zrt. Igazgatóság tagja

Egerszegi Ádám, az Igazgatóság tagja

1997-ben szerzett közgazdász diplomát a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. 1998-ban a Takarékbanknál kezdte pályafutását, ahol több vezetői pozíció betöltése után 2017 februárjától vezérigazgató-helyettes, továbbá az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank alelnöke, általános vezérigazgató-helyettese. 2021. december 10-től a Kibocsátó Transzformációért felelős vezérigazgató-helyettese, majd 2022 májusától az Operációért is felelős vezérigazgató-helyettese. 2023. május 1. óta általános vezérigazgató-helyettes, 2023. decemberétől pedig Digitalizációért és Operációért felelős vezérigazgató-helyettes. 2022 áprilisa óta a Kibocsátó Igazgatóságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- MITRA Informatikai Zrt. igazgatóság tagja
- MBH Befektetési Bank Zrt. felügyelőbizottság elnöke
- MBH Domo Kft. felügyelőbizottság tagja
- Fundamenta-Lakáskassza Zrt. felügyelőbizottság elnöke

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

- H) Vaszily Miklós és Feodor Rita szakmai önéletrajzában történt változás miatt az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „9.1.2 Felügyelőbizottság” pontja az alábbira módosul:

„9.1.2 Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság tagjai az alábbi személyek:

Vaszily Miklós, a Felügyelőbizottság elnöke és az Auditbizottság tagja

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen, majd 1997-ben az ELTE Állam-és Jogtudományi Karán szerzett diplomát. Pályáját részvényelemzőként kezdte. 2001-től a Portfolio.hu-t kiadó Net Média Zrt. vezérigazgatója volt, 2005-től az Index.hu Zrt. vezérigazgatója lett. 2007-től a társaságok vezetése mellett a tulajdonos Közép-Európa Média Zrt. vezérigazgató-helyettesi tisztjét és igazgatósági tagságát is betöltötte. 2010 februárjától 2014 novemberéig az Origo Zrt. vezérigazgatója volt. 2015 augusztusa óta dolgozott az MTVA, majd 2018 októberétől az Echo TV vezérigazgatója volt. 2019. március 31-ig, a tévécsatornának a Hír TV-be való beolvasásáig volt az Echo TV vezérigazgatója. 2019-ben Vaszily Miklós lett a TV2 elnöke. 2022. április óta a Kibocsátó Felügyelőbizottságának és az Audit Bizottságának tagja. 2023 májusától a Kibocsátó Felügyelőbizottságának, Audit Bizottságának és Jelölő Bizottságának tagja, 2025 márciusától pedig a Felügyelőbizottság elnöke.

További betöltött tisztségei:

- IKO Holding Kft. ügyvezető
- TV2 Zrt. igazgatóság elnöke
- Budapesti Ingatlan Nyrt. igazgatótanács tagja
- Indamedia Network Zrt. igazgatóság tagja

Járai Zsigmond, a Felügyelőbizottság tagja

Járai Zsigmond okleveles közgazdászként több évtizedes pénzügyi múlttal rendelkezik. Pályafutása kezdetén, 1976-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. Volt villamosenergia-ipari beruházási előadó, pénzügyi revizor, főelőadó a közgazdasági főosztályon, valamint a közgazdasági és értékpapír osztály vezetője. Szakmai karrierje során Londonban és Budapesten is több befektetési és kereskedelmi banknál dolgozott. A Budapesti Értéktőzsde egykori alapítója, számos kiemelt területen az állami szférában, illetve a pénz, biztosítás- és tőkepiacokon töltött be vezető pozíciót, így – a teljesség igénye nélkül – a Budapest Bank

vezérigazgató-helyettese, pénzügyminiszter-helyettes, a bankfelügyelet elnöke volt. Dolgozott befektetési bankárként Londonban, a Magyar Hitelbank vezérigazgatójaként, 1996-1998-ig a Budapesti Értéktőzsde elnökeként. 1998- 2000-ig Magyarország pénzügyminisztere, 2001-2007-ig a Magyar Nemzeti Bank elnöke, 2007-től 2013-ig a CIG Pannónia Életbiztosító Zrt. felügyelőbizottságának elnöke. Állami elismerései: A Magyar Érdemrend nagykeresztje (2016), Honorary Knight Grand Cross of the Order of the British Empire. 2022. április óta a Kibocsátó Felügyelőbizottságának és az Audit Bizottságának tagja, a Jelölő Bizottság elnöke. 2023 májusától a Kibocsátó Felügyelőbizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- MOL Nyrt. igazgatóság tagja
- KBKB Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja

Dr. Török Ilona, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Dr. Török Ilona több mint húszéves bankszakmai tapasztalattal rendelkezik. Pályafutását a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletén kezdte, ahol több területen szerzett jogi és pénzügyi tapasztalatot, majd az Engedélyezési és Jogértvényesítési Igazgatóság vezetője lett. 2010 és 2021 között az OTP Banknál töltött be különböző pozíciókat tőkepiaci, treasury területen, ezt követően Társaságirányítási területen lett vezető, mindemellett az OTP Csoport több bel-, és külföldi leányvállalata vezető testületének tagja volt. 2021 márciusától vezette az MKB Bank elnök-vezérigazgatói kabinetirodáját. 2022 szeptemberétől az MKB Bank Nyrt. Felügyelőbizottságának tagja. 2022 novemberétől pedig Igazgatósági tag a Takarékszövetkezetek Jelzálogbank Nyrt.-nél, majd annak jogutódjánál, az MBH Jelzálogbank Nyrt.-nél. 2023 májusától a Kibocsátó elnök-vezérigazgatói kabinet vezetőjeként a Bank prudenciális megfelelését koordinálja, és olyan központi területeket irányít, mint a jog és governance, a compliance és pénzügyi megelőzés, a belső ellenőrzés, a bankbiztonság, a marketing, a rendezvény és protokoll, nemzetközi és bankkapcsolatok, akvizíció és hitelintézeti csoportirányítás. 2023 júniusától tagja az MBH Befektetési Bank Igazgatóságának.

További betöltött tisztségei:

- MBH Jelzálogbank Nyrt. igazgatóság tagja
- MBH Befektetési Bank Zrt. igazgatóság tagja
- MBH Blue Sky Kft. felügyelőbizottság tagja
- Fundamenta-Lakáskassza Zrt. felügyelőbizottság tagja
- Gránit Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja

Dobi Kitti, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem vállalati pénzügy szakán szerezte kiváló minősítéssel. Karrierjét 2003-ban a Procter & Gamble különböző HR-folyamataiért felelős régiós vezetőként kezdte. Nemzetközi HR-menedzsment területen szerzett tapasztalatait a Genfben és Cincinnati-ban folytatott humán erőforrás- és vezetői továbbképzésekkel mélyítette. 2008 és 2010 között a Vodafone nemzetközi operációs központ felépítését irányította, ezt követően HR-folyamatokért felelős vezetőként folytatta munkáját. Az OPP nemzetközi MBTI coach képzését Oxfordban szerezte meg. Oktatói és HR-menedzsment modulvezetői munkáját az International Business Schoolban folytatta. 2010 és 2014 között a BP globális szolgáltató szervezetének (a British Petrol leányvállalata) európai és afrikai szolgáltató központjainak HR-igazgatójaként a vállalat nemzetközi HR-szolgáltató egységeinek felépítését vezette Európában és Ázsiában. 2014 és 2016 között az Alexander Mann Solutions kelet-európai vezetőjeként HR-szolgáltatásmenedzsment, account menedzsment és ügyfélkezelés területeken dolgozott. 2016-tól az MKB Bank Nyrt. és MKB Pénzügyi Csoport humán erőforrásért felelős ügyvezető igazgatója. Ez idő alatt pályázta meg és végezte el a Harvard Business School Senior HR Executive képzését, majd a Michigan Ross School of Business HR Executive Education programján szerzett képesítést. 2023 májusától a Kibocsátó humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettese, a Bank Felügyelőbizottságának tagja.

Nincs további betöltött tisztsége.

Feodor Rita, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság elnöke

Több mint 30 éve a vállalkozási szférában dolgozik, adózási és számviteli területen. 2018 szeptembere és 2022 áprilisa között tagja volt a Kibocsátó 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 a Kibocsátó Felügyelőbizottságának és elnöke az Auditbizottságnak. 2023 májusától a Kibocsátó Felügyelőbizottságának tagja és az Audit Bizottságának elnöke. Tagja a Kibocsátó Jelölő Bizottságának.

További betöltött tisztségei:

- Berek-Thermal Kft. ügyvezető
- HAMINVEST Kft. ügyvezető
- Magyar Gazdasági Szolgáltató Kft. ügyvezető
- PROFITOUR Kft. ügyvezető

A Felügyelőbizottság tagjainak elérhetősége: MBH Bank Nyrt., 1056 Budapest, Váci utca 38.”

- I) Tekintettel arra, hogy a következő jogszabályok kihirdetésük esetén befolyásolják a Kibocsátó helyzetét, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „4.4 A Kibocsátót érintő közelmúltbeli azon események bemutatása, amelyek jelentős mértékben befolyásolhatják a Kibocsátó fizetőképességének értékelését” pontja az alábbiakkal egészül ki:

„4.4.4 Az önkormányzati számlavezetéssel kapcsolatos új szabályozás

A közpénzek szabályozásával összefüggő egyes törvények, valamint a számvitelről szóló törvény módosításáról szóló 2025. évi XXI. törvény értelmében Magyarország valamennyi önkormányzata vonatkozásában előírásra került, hogy szabad pénzeszközöknek a törvényben meghatározott limit feletti részét kizárólag a Magyar Államkincstárnál tarthatják, és ezt az összeget a kereskedelmi bankok kötelesek minden munkanap végén elutalni a Magyar Államkincstár részére. A törvény alapján az önkormányzatok számára a napi működési költségeikhez szükséges limit feletti összegek kereskedelmi bankoknál való rendelkezésre állását a Magyar Államkincstár biztosítja. A törvény jelentős hatással van a Bank önkormányzati üzletágára, mivel ezáltal csökken a Banknál kezelt önkormányzati betétek és tranzakciók nagyságrendje, így pedig az üzletág jövedelmezősége.

4.4.5 Bankautomaták telepítése Magyarország összes településén

Az automata bankjegykiadó gépek telepítéséről szóló 2025. évi XVIII. törvény kötelezi az összes magyar pénzügyi szolgáltatót (beleértve az MBH Csoportot is), hogy biztosítsák a készpénzfelvételi szolgáltatásokat az ország minden településén (az önkormányzattal együttműködve), amely kötelezettség bankautomaták (ATM) révén teljesíthető. Az ATM-eket a pénzügyi szolgáltatók közösen is telepíthetik és üzemeltethetik. A szabályozás célja a pénzügyi hozzáférhetőség javítása és annak biztosítása, hogy minden állampolgár, függetlenül lakóhelyétől, kényelmesen hozzáférjen a készpénzhez, tekintettel arra, hogy a készpénzes fizetés joga alapvető jogként van deklarálva a Magyar Alkotmányban.”

- J) A Magyar Nemzeti Bank 2025. január 15-én kiadott H-EN-I-20/2025. számú határozatában megállapította, hogy az összevont alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció nem terjed ki a Takarékszövetkezetek Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság "végelszámolás alatt" cégnevű társaságra és törölte a Takarékszövetkezetek Zrt-t a Bankkal összevont alapú felügyelet és prudenciális konszolidáció alá tartozó vállalkozások közül. Tekintettel a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-20/2025. számú határozatára, továbbá a technikai jellegű változásokra (főtevékenység, Hpt. szerinti közvetett tulajdonrész pontosítása) az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „6.2 Az MBH Bank konszolidált részesedései” pontja az alábbiak szerint módosul:

„6.2 Az MBH Bank konszolidált részesedései

A Kibocsátó prudenciális konszolidációs körébe tartozó társaságok 2025. április 30-án:

Társaság neve	Közvetlen tulajdoni hányad (%)	Közvetett tulajdoni hányad (HPT. szerint) (%)	Szavazati jog, ha eltér (%)	Tevékenységi kör rövid bemutatása
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	75,54			Alapkezelés
MBH DOMO Kft.	100,00			Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Budapest Lízing Zrt.	100,00			Pénzügyi lízing
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	100,00			Számítógépes programozás
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	100,00			Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Euroleasing Zrt.	100,00			Pénzügyi lízing
MBH Befektetési Bank Zrt.	80,56		99,99	Egyéb monetáris közvetítés
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete		0,20	60,01	Pénz, Tőkepiac igazgatása
Takarék Egyesült Szövetkezet	2,72	2,72		Csoportfinanszírozás
MBH Jelzálogbank Nyrt.	0,04	48,42	48,57	Egyéb hitelnyújtás
MBH Duna Bank Zrt.	98,46			Egyéb monetáris közvetítés
Euroleasing Ingatlan Zrt.		100,00		Egyéb hitelnyújtás
MBH Blue Sky Kft.	100,00			Légi szállítóeszköz kölcsönzése
MITRA Informatikai Zrt.	94,02	2,45		Számítástechnikai infrastruktúra, adatfeldolgozás, tárhelyszolgáltatás és kapcsolódó szolgáltatások
MBH Szolgáltatások Zrt.	100,00			Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fundamenta Lakáskassza Zrt.	76,35	1,39	77,42	Egyéb monetáris közvetítés
Fundamenta Lakáskassza Kft.		100,00		Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Fundamenta Értéklánc Kft.		100,00		Ingatlanügyletek közvetítése
MBH 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

** Tőke módszerrel 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 MBH Csoport más tagjától.”

- K) Tekintettel arra, hogy 2025. január 1-jével módosult a tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „5.1.1 A Kibocsátó fő tevékenységi körei” pontja az alábbiak szerint módosul:

„5.1.1 A Kibocsátó fő tevékenységi körei

A Kibocsátó főtevékenysége a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR'25) szerint:

64.19'25 Egyéb monetáris közvetítés

További tevékenységek:

62.20'25 Információtechnológiai szaktanácsadás és számítástechnikai eszközök, rendszerek üzemeltetése
69.20'25 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
64.91'25 Pénzügyi lízing
64.92'25 Egyéb hitelnyújtás
64.99'25 Más hova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
66.12'25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

- 66.19'25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 66.22'25 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- 66.29'25 M.n.s. biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység
- 70.22'25 Üzletviteli, egyéb üzletvezetési tanácsadás
- 62.90'25 Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
- 68.10'25 Saját tulajdonú ingatlan adásvétel [Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pont szerint]
- 68.20'25 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése [Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pont szerint]
- 85.59'25 M.n.s. egyéb oktatás

A Kibocsátó a következő hitelintézeti és befektetési szolgáltatási tevékenységek üzletszerű végzésére jogosult a felügyeleti hatóság 975/1997/F. számon, 41.005/1998. számon, III/41.005-3/2001. számon, III/41.005-5/2002. számon, H-EN-III-1076/2012. számon, H-EN-I-61/2022. számon, valamint H-EN-I-57/2023. számú számon kiadott engedélye alapján:

A Hitelintézeti Törvény („**Hpt.**”) 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzügyi lízing,
- d) pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása,
- e) elektronikus pénz kibocsátása,
- f) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- g) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- h) valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- i) pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás,
- k) hitelreferencia szolgáltatás,
- l) követelésvásárlási tevékenység,
- m) pénzváltási tevékenység

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény („**Bsz.**”) 5. § (1) és (2) bekezdése szerinti befektetési és kiegészítő szolgáltatások:

- a) megbízás felvétele és továbbítása;
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára;
- c) saját számlás kereskedés;
- d) portfóliókezelés (ideértve a magánnyugdíjpénztárak és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére történő vagyonkezelést);
- e) befektetési tanácsadás;
- f) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (értékpapír vagy egyéb pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalással (jegyzési garanciavállalás);
- g) pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz (pénzügyi eszköz) vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül
- h) pénzügyi eszköz letéti őrzése és nyilvántartása, valamint az ehhez kapcsolódó ügyfélszámla vezetése;
- i) letétkezelés, valamint az ehhez kapcsolódó értékpapírszámla vezetése, nyomdai úton előállított értékpapír esetében ennek nyilvántartása és az ügyfélszámla vezetése;
- j) befektetési hitel nyújtása;
- k) a tőkeszerkezettel, üzleti stratégiával és az ezekkel összefüggő kérdésekkel, valamint az egyesüléssel és a vállalatfelvásárlással kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatás;
- l) befektetési elemzés és pénzügyi elemzés;
- m) jegyzési garanciavállaláshoz kapcsolódó szolgáltatás.

Bejelentés alapján végezhető tevékenységek:

- a) Hpt. 7. § (3) bekezdés b) pontja és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („**Bit.**”) 4. § (1) bekezdés 14. pontja és a 133. pont szerinti biztosításközvetítői tevékenység.

- b) Hpt. 7. § (3) bekezdés c) pontja és a Bszt. 111-116. §-a szerinti közvetítői tevékenység.
- c) Hpt. 7. § (3) bekezdés p) pontja szerinti szoros kapcsolatban álló vállalkozások számára szolgáltatások nyújtása
- d) Hpt. 7. § (3) bekezdés i) pontja szerinti a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység

Egyéb üzletszerűen végzett tevékenységek:

Jogszámban meghatározott közösségi, valamint állami támogatások közvetítése (Hpt. 7.§ (3) bekezdés l) pont)

A Kibocsátó a magyar bankrendszer egyik meghatározó tagja, univerzális hitelintézet. A főbb kereskedelmi banki tevékenységeken túl az MBH Csoport tagjai és a stratégiai partneri kör által végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatások tekintetében is számottevő pozíciókkal rendelkezik, célja e pozíciók további erősítése. A Kibocsátó ügyfelei igényét megismerve kiemelkedő élményt és magas színvonalú szolgáltatást kíván nyújtani szakértő munkatársaival és innovatív, 21. századi digitális technikák alkalmazásával. A befektetési termékek vonatkozásában a Kibocsátó arra törekszik, hogy tovább erősítse a személyes tanácsadást hálózati egységein keresztül a lakossági piac felső és felső-közép ügyfélszegmenseiben. Vállalati oldalon a Kibocsátó fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.”

Az Alaptájékoztató egyéb részeiben nem változott.

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 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.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

Az Alaptájékoztató 4. 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 4. 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 4. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 4. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 4. 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, 2025. május 27.

MBH Bank Nyrt.