

# VÉGLEGES FELTÉTELEK

2023. június 7.

MBH Bank Nyrt.

**50.000.000 euró össznévértékű, névre szóló, dematerializált MBH EUR Szenior Nem-elsőbbbségi 2026/B**

**Kötvény nyilvános forgalomba hozatala a 300.000.000.000 forint együttes keretösszegű**

**„MKB Bank Kibocsátási Program 2022/2023” keretében**

A jelen dokumentum a benne ismertetett Kötvények forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételek. A jelen Végleges Feltételeket a Kibocsátó a Prospektus Rendelet alkalmazásának céljából készítette, és az összes releváns információ megismeréséhez a Végleges Feltételeket a 2022. november 30-i hatályba lépési dátumú Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítésével együtt kell értelmezni. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval - ideérve az Alaptájékoztató 2022. december 20-ai, 2023. március 7-ei, 2023. április 17-ei, valamint 2023. május 30-ai dátumú Kiegészítéseit (együttesen: a 2023. május 30-ai keltezésű Egységes Szerkezetbe Foglalt Alaptájékoztató) - együtt olvasandó, a Végleges Feltételekben használt kifejezések az Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra.

Az Alaptájékoztatót és annak kiegészítéseit a Prospektus Rendelet 21. cikkben meghatározott előírásokkal összhangban teszi közzé a Kibocsátó.

A Kibocsátóról és az ajánlattételről csak az Alaptájékoztató és a jelen Végleges Feltételek együttes ismerete alapján lehet teljes körűen tájékozódni.

Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó ([www.mbhbank.hu](http://www.mbhbank.hu)), valamint a Magyar Nemzeti Bank által működtetett (<https://kozzetetelek.mnb.hu/>) honlapon.

A jelen forgalomba hozatal Összefoglalója a Végleges Feltételek mellékletét képezi.

(1)	Kibocsátó:	MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
(2)	(i) Sorozat megjelölése:	MBH EUR Szenior Nem-elsőbbbségi 2026/B Kötvény
	(ii) Sorozatrészlet száma:	01
(3)	Meghatározott Pénznem:	EUR
(4)	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	a Kötvények kibocsátani tervezett össznévértéke 50.000.000 EUR (túlajánlás esetén maximum 75.000.000 EUR)
	(ii) Sorozatrészlet:	a Kötvények kibocsátani tervezett össznévértéke 50.000.000 EUR (túlajánlás esetén maximum 75.000.000 EUR)
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam:	Nem alkalmazandó
(6)	Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
(7)	Kötvények darabszáma:	a Kötvények kibocsátani tervezett darabszáma 5.000 darab (túlajánlás esetén maximum 7.500 darab)
(8)	Névérték:	10.000 EUR
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	A Kötvények aukciójára 2023. június 14-én kerül sor.
	(ii) Elszámolási Nap:	2023. június 16.
	(iii) Értéknapi:	2023. június 16.
	(iv) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2023. június 16.
(10)	Lejárat Napja:	2026. június 16.

(11)	Futamidő:	A futamidő 2023. június 16-tól 2026. június 16-ig tart.
(12)	Kamatszámítási Alap:	Fixről változó kamatozásra átváltó kötvény, amely futamideje első két évében évi 9,00% fix kamatot fizet, majd 2025. június 16-ától kezdődően (a futamidő utolsó évében) 3 havi EURIBOR + 5,50% változó kamatozásra vált át.
(13)	Kötvények lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(14)	Kötvények jellege:	Szenior Nem-elsőbbségi Kötvény  A Kötvények eleget tesznek a Szanálási törvény 66.§ (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek, azaz leírható, illetve átalakítható (ún. MREL-képes) kötelezettségeket testesítenek meg.
(15)	Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános forgalomba hozatal

### **Kamatfizetésre (amennyiben van) vonatkozó rendelkezések**

(16)	Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Alkalmazandó
(i)	Kamatláb:	A fix kamatozású kamatozási időszak alatt (2023. június 16-tól 2025. június 16-ig, az utóbbi napot bele nem értve) évi 9,00%, mely évente utólag, előre meghatározott Kamatfizetési Napokon fizetendő.
(ii)	Meghatározott Időszak / Kamatfizetési Nap(ok):	A fix kamatozású kamatozási időszak alatt: évente 2024. június 16. 2025. június 16.
(iii)	Fix Kamatösszeg(ek):	A Kötvények fix kamatozású kamatozási időszaka alatt a fenti Kamatfizetési Napokon 900 EUR kamat fizetendő egy 10.000 EUR névértékű Kötvény után.
(iv)	Törédékösszeg(ek):	Nem alkalmazandó
(v)	Kamatbázis:	Tényleges / Tényleges (ICMA)
(vi)	Kamatbázis Megállapítási Nap(ok)	A fix kamatozású kamatozási időszak alatt minden év június 16-a
(vii)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(viii)	Kamatösszegek meghatározásáért felelős fél:	MBH Bank Nyrt.
(ix)	Fix Kamatozású Kötvények kamatának egyéb megállapítási módjai:	Nem alkalmazandó
(x)	Bruttó hozam (EHM):	Nem alkalmazandó
(17)	Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Alkalmazandó
(i)	Meghatározott Időszak/ Kamatfizetési Nap(ok):	A kamatfizetés a változó kamatozású kamatozási időszak alatt (2025. június 16-tól 2026. június 16-ig, az utóbbi napot nem beleértve) negyedévente utólag, előre meghatározott Kamatfizetési Napokon történik.  A változó kamatozású kamatozási időszak alatt kamatfizetésre az alábbi napokon kerül sor: 2025. szeptember 16.

		2025. december 16.
		2026. március 16.
		2026. június 16. (amely a Lejárat Napja)
(ii)	Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály
(iii)	A Kamatláb és Kamatösszeg megállapításának módja:	"Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás
(iv)	Kamatmeghatározási Nap(ok) és időpont(ok):	A kötvények változó kamatozású kamatozási időszakai alatt az egyes kamatfizetési periódusokra vonatkozó kamatlábak meghatározására az adott kamatperiódus kezdőnapját megelőző 2. munkanapon kerül sor – az azon a napon publikált aktuális 3 havi EURIBOR értékek alapján.
(v)	A Kamatláb és Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:	MBH Bank Nyrt.
(vi)	Képernyőoldal alapján történő kamatmeghatározás esetén az Alkalmazandó Képernyőoldal:	Bloomberg rendszer: EUR003M Index Reuters rendszer: EURIBOR=  Az EURIBOR hivatalos közzétételi időpontja 11.00 óra
(vii)	Referencia Kamatláb:	3 havi EURIBOR
(viii)	Kamatfelár(ak):	évi +5,50%
(ix)	Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(x)	Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(xi)	Kamatbázis:	Tényleges / Tényleges (ICMA)
(xii)	Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Kötvények kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel:	Nem alkalmazandó
(18)	Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
(19)	Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó

### **A Kötvények visszaváltásával összefüggő rendelkezések**

(20)	Kötvények törlesztése:	Végtörlesztéses
(21)	Végtörlesztéses/Résztörlesztéses Kötvények törlesztési összegeivel és kifizetési napjaival kapcsolatos rendelkezések	Amennyiben a Kibocsátó a Kötvényeket a Választott Visszaváltási Napon nem váltotta vissza, akkor minden egyes Kötvényt a Lejáratkori Visszaváltási Összegekben, a Meghatározott Pénznemben visszavált a Lejárat Napján.
(22)	Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:	Alkalmazandó
(i)	Választott Visszaváltási Nap:	2025. június 16.

(ii)	Minden egyes Kötvény Választott Visszaváltási Összege és számításának módja (ha van ilyen):	A Kibocsátó a visszaváltási jogát a Kötvények Névértékének a Választott Visszaváltási Napig számított felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén gyakorolhatja.
(iii)	Ha részben is visszaváltható:	Nem alkalmazandó, a Kibocsátó kizárólag valamennyi Kötvény tekintetében gyakorolhatja visszaváltási jogát, részleges visszaváltás nem megengedett.
	Minimális Visszaváltási Összeg:	Nem alkalmazandó
	Maximális Visszaváltási Összeg:	Nem alkalmazandó
	A kiválasztás módszere:	Nem alkalmazandó
(iv)	Értesítési időszak:	A Kibocsátó a Végleges Feltételek (22) pontja szerinti visszaváltási jogának gyakorlását a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Kötvénytulajdonosok Választott Visszaváltási Napot legalább 5 munkanappal megelőző értesítése alapján gyakorolhatja.
(23)	Visszaváltás a Kötvénytulajdonosok választása alapján:	Nem alkalmazandó  A Kötvénytulajdonosok nem jogosultak a Lejárati Napja előtt a Kötvények visszaváltását vagy visszavásárlását kérni a Kibocsátótól.
(24)	Minden egyes Kötvény Lejárati Visszaváltási Összege:	a Névérték
(25)	Lejárati Előtti Visszaváltási Összegre és/vagy számítási módra vonatkozó rendelkezések (ha eltérő attól, ami a Kötvényfeltételekben szerepel):	Nem alkalmazandó

#### A Kötvényekre vonatkozó általános rendelkezések

(26)	A Kötvények típusa:	Névre szóló Kötvények
(27)	Kötvények előállítási formája:	Dematerializált előállítású Kötvények
(28)	Egyéb rendelkezések:	
(i)	További Pénzügyi Központ(ok):	Nem alkalmazandó
(ii)	Egyéb speciális feltételek:	Nem alkalmazandó

#### Értékesítés

(29)	Forgalmazó(k):	MBH Bank Nyrt.
(30)	Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma:	MBH Bank Nyrt., 10300002-20190196-70383285
(31)	Jegyzési Garanciaállaló(k):	Nem alkalmazandó
(32)	A Forgalomba Hozatal módja:	Aukció
(33)	A Forgalomba Hozatal Kezdetek:	2023. június 14., 10:00 óra
(34)	A Forgalomba Hozatal Zárása:	2023. június 14., 11:00 óra
(35)	A Forgalomba Hozatal helye:	Az aukció lebonyolítására a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.) által üzemeltetett MMTS1 kereskedési rendszer aukciós modulján keresztül kerül sor.
(36)	Minimális ajánlattételi mennyiség:	Aukciós ajánlatonként minimum 100.000 euró Névértékű kötvény.

(37)	Maximális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
(38)	Túlajánlás / Alulajánlás:	A Kibocsátó saját döntés alapján túlajánlást / alulajánlást maximum 75.000.000 EUR össznévértékig elfogadhat.
(39)	Ajánlattevők köre:	Bszt. szerint elfogadható partnernek vagy szakmai ügyfélnek minősülő befektetők
(40)	További értékesítési korlátozások:	Nem alkalmazandó

### Másodpiaci információk

(41)	Tőzsdei bevezetés / Regisztráció multilaterális kereskedési rendszerbe:	A Kibocsátó kérelmezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsdére.
(42)	Tőzsdei bevezető / Multilaterális kereskedési rendszerbe való regisztrációt kezdeményező:	Kibocsátó
(43)	Árjegyzők:	MBH Befektetési Bank Zrt.

### Általános információk

(44)	Az Alaptájékoztatót jóváhagyó felügyeleti hatósági határozat:	Magyar Nemzeti Bank 2022. november 29-én kelt H-KE-III-742/2022. számú határozata
(45)	Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról:	A Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottságának 2023. június 06-án kelt 3/1/2023(06.06)-MBHB-EFB sz. határozata
(46)	Kibocsátás célja:	A Kötvények kibocsátásának célja, hogy forrást biztosítsanak a Kibocsátó üzleti tevékenységének finanszírozásához. A Kötvények kibocsátásának célja a Szantv. 62. § szerinti, a szavatoló tőkére, a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre (MREL) vonatkozó minimum követelményeknek való megfelelés biztosítása.
(47)	A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:	A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.
(48)	Hitelminősítés:	A jelen Végleges Feltételek alapján forgalomba hozatalra kerülő Kötvények egyedi hitelminősítéssel nem rendelkeznek.
(49)	A Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezet:	A Kibocsátó nem nevez meg a Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezetet.
(50)	ISIN-kód:	HU0000362702
(51)	Forgalomba hozatal állama:	Magyarország

### MBH Bank Nyrt.

Varga Miklós  
Főosztályvezető

Malinovszky Melinda  
Szenior Tőkepiaci és Tranzakciós Tanácsadó

**Melléklet:** a jelen forgalomba hozatal összefoglalója

## Melléklet – A forgalomba hozatal összefoglalója

### 1. RÉSZ – BEVEZETÉS ÉS FIGYELMEZTETÉSEK

Jelen Összefoglalót az Alaptájékoztató bevezető részeként kell értelmezni. A Kötvények tekintetében befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egésze – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – ismeretében lehet meghozni. A Kibocsátót az Összefoglaló – és annak esetleges fordítása – vonatkozásában nem terheli polgári jogi kártérítési felelősség, kivéve, ha az Összefoglaló vagy a fordítás félrevezető, pontatlan vagy nem áll összhangban az Alaptájékoztató egyéb részeivel, vagy ha – az Alaptájékoztató többi részével együtt értelmezve – nem tartalmaz kiemelt információkat annak érdekében, hogy elősegítse a befektetőknek az értékpapírba való befektetésre vonatkozó döntését. Ha az Alaptájékoztatóban – az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített dokumentumokat is ideértve – vagy az Alaptájékoztató kiegészítésében foglalt információkkal kapcsolatban keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett nemzetközi jogszabályok alapján a felperes befektetőnek kell viselnie az Alaptájékoztató fordításának költségeit a bírósági eljárás megindítását megelőzően.

Jelen Összefoglalóban rögzítésre kerül, hogy a befektető a befektetett tőke egészét vagy annak egy részét elveszítheti.

Az Összefoglalónak nem célja a teljes körű tájékoztatás. A jelen Összefoglalót a Kibocsátó a Prospektus Rendelet alkalmazásának céljából készítette, és az összes releváns információ megismeréséhez az Összefoglalót a Végleges Feltételekkel, valamint a 2022. november 30-i hatályba lépési dátumú Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben kell értelmezni. Az Összefoglalóban használt kifejezések az Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra.

- 1.1. **Értékpapírok megnevezése és ISIN kódja:** MBH EUR Szenior Nem-elsőbbbségi 2026/B Kötvény (ISIN: HU0000362702)
- 1.2. **Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja (jogalany-azonosítója):** MBH Bank Nyrt.; 1056 Budapest, Váci utca 38.; LEI kód: 3H0Q3U74FVFED2SHZT16
- 1.3. **Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei:** Magyar Nemzeti Bank, 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; +36 (1) 428 2600
- 1.4. **Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:** 2022. november 29.

### 2. RÉSZ – A KIBOCSÁTÓ

#### 2.1. Ki az értékpapír kibocsátója?

##### 2.1.1. Kibocsátó neve, székhelye, jogi formája, jogi-személy azonosítója, működését szabályozó jogszabályok, bejegyzés országa:

**A Kibocsátó neve:** MBH Bank Nyrt.

**A Kibocsátó székhelye:** 1056 Budapest, Váci utca 38.

**A Kibocsátó jogalany-azonosítója („LEI”):** 3H0Q3U74FVFED2SHZT16

**A Kibocsátó cégjegyzékszám:** 01-10-040952

**A Kibocsátó cégbejegyzésének helye:** Magyarország, Budapest, Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

**A Kibocsátó cégbírósági bejegyzésének országa:** Magyarország

**A Kibocsátó társasági formája:** nyilvánosan működő részvénytársaság

**A Kibocsátó működésére irányadó jog:** magyar jog

##### 2.1.2. Kibocsátó fő tevékenysége:

Egyéb monetáris közvetítés (TEÁOR 6419'08)

##### 2.1.3. Kibocsátó fő részvényesei:

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 közkezhányad 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 Kibocsátó 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén az 57/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság beolvadás módján történő egyesüléséről, továbbá a 63/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal döntött a Kibocsátó, mint jogutód társaság tervezett jegyzett tőkéjének megállapításáról, részvényeseit a tervezett jegyzett tőkéből megillető hányadról, és a Kibocsátóban, mint jogutód társaságban tagként részt venni nem kívánó személyeket megillető vagyónhányadról. A Közgyűlés megállapította, hogy a Kibocsátó, mint átvevő társaság jegyzett tőkéje 322.529.625.000,- Ft-ra, azaz háromszázhuszonkettőmilliárd-ötszázhuszonkilencmillió-hatszázhuszonötezer forintba emelkedik. Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830.667 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél folyamatban van. A részvényesek a részvények keletkeztetését követően és a részvényeknek a részvényesek értékpapírszámláján történő jóváírása napjával gyakorolhatják szavazati jogukat az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában.

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 Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezetét az alábbi táblázat tartalmazza:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
Magyar Takarékbefektetési Zrt.	12,56%
METIS Magántőkealap	11,51%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,82%
RKOFIN Befektetési és Vagyonkezelő Kft.	4,48%
EIRENE Magántőkealap	3,29%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,02%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
<b>Összesen:</b>	<b>100.00%</b>

A Kibocsátó előtt nem ismert egyéb olyan megállapodás, amely a jövőben a Kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet.

#### **2.1.4. Legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése:**

dr. Barna Zsolt, Takács Marcell Tamás, Mager Andrea, Sárvári István, Dr. Vinnai Balázs, Szabó Levente László, Egerszegi Ádám (igazgatósági tagok)

#### **2.1.5. Jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése:**

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság  
Székhelye: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

## 2.2. Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint a Takarékszövetkezet Csoport anyavállalata, a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding 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 legfontosabb adatok az alábbiakban kerülnek bemutatásra.

### 2.2.1. Kiemelt pénzügyi információk – MKB Csoport korrigált (normalizált) konszolidált adatai

A 2022. éves beszámoló a bázisévi összehasonlítások tekintetében a Bankcsoport által a 2021-es évre vonatkozóan összeállított pro forma kimutatásán alapul.

Az MKB Bank a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása az MKB Bank 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.

#### Pénzügyi helyzet – mérleg fókusz, összehasonlítható alapú elemzés (Számviteli mérleg összehasonlítható alapon)

A Mentésítő Dokumentum szerint (2021.12.31.) és a Mentésítő Dokumentumban alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2021.06.30, 2022.06.30, 2022.12.31.):

MKB Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30	2022.12.31
adatok millió forintban				
Mérlegfőösszeg	9 070 989	9 746 152	10 189 745	10 614 422
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)	3 979 342	4 260 698	4 344 046	4 761 318
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 218 750	6 267 540	6 574 357
Saját tőke	680 004	692 049	727 783	808 736

Az MKB Bank Nyrt. konszolidált mérlegfőösszege 2022. december 31-én 10 614,4 milliárd forintot tett ki. A mérlegfőösszeg növekedésének elsődleges forrása a 13,2%-kal bővülő ügyfélhitelek állomány volt, melyet a Sberbank portfólió átvétele is támogatott. 2022. év végén, az ügyfelekkel szembeni nettó követelések állománya 4 761,3 milliárd forint volt.

A bruttó hitelállomány éves növekedéséhez mind a retail, mind a corporate üzleti szegmens portfólióbővülése pozitívan hozzájárult: a corporate szegmens hitelei +19,3%-kal, a retail szegmens hiteleinek állománya +10,9%-kal. A lízing állományok stagnáltak 2022. során. Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 574,4 milliárd forintot tett ki tárgyidőszak végére (5,7% bővülés év/év alapon). A Kibocsátó értékpapír-állománya 3 453,3 milliárd forint volt 2022. év végén, amely 26,4%-os növekedést jelent a 2021. év végi állományhoz képest.

Az NPL portfólió záróállománya 2022. év végén 224,2 milliárd forint volt. A 22,6 milliárd forintos éves (+11,2%-pt) változás elsősorban a módszertani változásoknak és a Sberbank portfólió átvételének köszönhető. Az IFRS-szerinti NPL mutató 4,5% volt.

Az MKB Csoport tőkehelyzete 2022. évben is erős volt, a konszolidált Basel III szerinti tőkemegfelelési mutató 19,7%-ra javult (+133 bp-os y/y), mivel a szabályozói tőke növekedése (+20,0%) a kiváló éves nyereségnek köszönhetően jelentősen meghaladta az RWA állomány bővülését (+11,9%).

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1.918,0 milliárd forint volt, ez 1,3%-os csökkenést jelent éves összehasonlításban.

Az MKB Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2022. negyedik negyedév végén 1 559,4 milliárd forint volt, amely az előző év



azonos időszakához képest pedig 144,4 milliárd forint növekedést jelent. Az éves növekedéshez mind a jelzálogfedezetű hitelek mind a fedezetlen hitelek pozitívan járultak hozzá.

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 336,3 milliárd forint, amely éves alapon +11,8%-os (+247,3 milliárd forint) változás volt.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 485,6 milliárd forintot állt (+7,0% y/y) az időszak végén.

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 6,8%-kal növekedett az előző negyedév végéhez képest, így 2 929,8 milliárd forintot alakult (+43,8 milliárd forint y/y).

Az Euroleasing Csoport lízing állománya 522,9 milliárd forint volt 2022 végén.

### **Pénzügyi helyzet – üzleti eredmény fókusz, összehasonlítható alapú elemzés (Számviteli eredménykimutatás összehasonlítható alapon)**

A Mentésítő Dokumentum szerint (2021. év) és a Mentésítő Dokumentumban alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2021. I. félév, 2022. I. félév, 2022. év):

<b>MKB Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)</b>				
adatok millió forintban	2021. I. félév	2021. év	2022. I. félév	2022. év
Bruttó működési eredmény*	160 149	337 323	170 899	439 047
Banküzemi költségek	-89 496	-205 868	-107 730	-245 407
<b>Üzemi eredmény**</b>	<b>70 653</b>	<b>131 455</b>	<b>63 169</b>	<b>193 640</b>
Értékvesztés és céltartalék képzés	-8 796	-54 224	-9 455	-89 641
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>61 857</b>	<b>77 231</b>	<b>53 714</b>	<b>104 000</b>
Adófizetési kötelezettség	-6 247	-5 271	-3 949	3 413
<b>Adózás utáni eredmény</b>	<b>55 611</b>	<b>71 960</b>	<b>49 765</b>	<b>107 413</b>

\* A nettó kamatbevétel, a nettó jutalék- és díjbevétel és az egyéb működési bevételek és ráfordítások összege

\*\* A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

Az MKB Csoport 2021 és 2022. évben is profitábilisan működött: 2021. évben 71 960 millió forint, míg 2022. évben 107 413 millió forint számviteli, a Budapest Bank 2022. I. negyedéves eredménytételekkel korrigált adózott eredményt ért el.

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

Az MKB Csoport a 2022. évet 104,0 milliárd forint számviteli adózás előtti eredménnyel zárta. A fundamentális eredmények jelentős mértékben változtak: a kamateredmény 110,1%-kal, míg a jutalék- és díjeredmény 3,5%-kal nőtt 2021-hez viszonyítva. Az üzleti bevétel az emelkedő kamateredmény hatására lendületesen bővült. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá a Kibocsátó bevételeinek növekedéséhez. 2022 évben összességében 89,6 milliárd forint értékvesztés és céltartalék képzés történt, az MNB követelményeinek való megfelelés, valamint az MKB Csoporton belüli módszertanok egységesítése miatt a módosítási eredmény normalizálásával.

Az MKB Csoport működési költsége 245,4 milliárd forint volt 2022 évben. Ez 19,2%-os éves növekedést jelent, mely elsősorban a makrogazdasági hatásokra (jelentős inflációs nyomás és árfolyamváltozás) vezethető vissza. A költség/bevételi ráta (CIR) 55,9% volt 2022. évben.

A személyi költségek 2022-ben 117,1 milliárd Ft-ot tettek ki (+14,9% y/y). A létszámcsökkenésből eredő megtakarítást felülmúlta az inflációs nyomás hatása. A dologi költségek 2022-ben 97,6 milliárd forintot tettek ki. Az éves változást az erős inflációs és árfolyamhatások, valamint a sikeresen megvalósított szinergiák alakították.

Az MKB Csoport 2022. évi saját tőkearányos eredménye (ROAE) 14,3% volt.

### **2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?**

#### **2.3.1. 2022. évi ukrajnai orosz katonai invázió**

A Kibocsátó szempontjából jelentős kockázatokat hordoznak Oroszország Ukrajna ellen folytatott katonai inváziójának makrogazdasági hatásrendszere. A háborús konfliktus több szempontból negatív hatást gyakorol a Kibocsátó működési környezetére. A negatív gazdasági hatások között jelentkezik a magyar gazdaság növekedési ütemének lassulása, a közvetlen exportpiacok szűkülése, a magyar és az európai inflációs ütemek további gyorsulása, a kamatkörnyezet és a forrásszerzési költségek további emelkedése, valamint a hazai és a nemzetközi termelési láncokban keletkező ellátási zavarok és alapanyaghiány. A magyar gazdaság energiaiimportjának romló feltételei jelentős hatást gyakorolnak az inflációs környezetre és a Kibocsátó működési környezetére.

Továbbra is kockázat, hogy a háború és az ahhoz kapcsolódóan meghozott politikai intézkedések következtében az európai és a magyar gazdaság az energiaiimportjának korlátozottságával és jelentősen megemelkedett energiaárakkal szembesül, amely súlyos következményekkel is járhat a hazai gazdasági szereplők és a Kibocsátó működési környezetére.

A háború fokozhatja a Kibocsátóra jellemző kockázatok mértékét. A kedvezőtlené vált makrogazdasági környezet következtében a hitelkockázat mértéke megnövekedhet, többek között az ügyfelek nemteljesítési kockázatának növekedése vagy a devizaárfolyam-kockázat emelkedésének következtében. A beszerzési költségek gyors növekedése, köztük az energia-inputban jelentkező nagymértékű drágulás - vagy adott esetben az energiaellátásban történő esetleges fennakadások - hatására a vállalati csődök száma és az iparági default ráták megemelkedhetnek.

A háború következtében a pénz- és tőkepiaci volatilitás megnövekedhet, amely növelheti a piaci kockázat mértékét. A háború következtében megnövekedhet a Kibocsátó reputációs kockázata.

A Kibocsátó a háborús konfliktusban közvetlenül érintett országokkal szemben fennálló minimális országgkockázati kitettségre és a megtett intézkedésekre tekintettel - különösen az érintett kockázatvállalási limitek befagyasztását, melynek értelmében új kockázatvállalás vagy a lejáró kockázatvállalások megújítása további döntésig nem történik ezekkel az országokkal és partnerekkel szemben - a Csoport pénzügyi helyzetére gyakorolt közvetlen hatásokat mérsékeltnak tekinti.

*A Kibocsátó az ukrajnai orosz katonai invázióból adódó kockázatokat magas besorolásúnak értékeli.*

### **2.3.2. Koronavírus világjárvány**

A koronavírus világjárvány újabb súlyos járványhullámainak jelentkezése esetén fennáll a kockázata, hogy az jelentős negatív hatást gyakorolna az európai és benne a magyar gazdaság teljesítményére, valamint a Kibocsátó közvetlen működési környezetére. A világjárvány újabb hullámainak jelentkezése esetén a Kibocsátó által hitelezett egyes ágazatok (például turizmus-vendéglátás) újfent közvetlen korlátozó intézkedéseket szenvedhetnének el, míg további ágazatok (például építőipar, vegyipar, gépipar) ellátásláncjaiban zavarok keletkezhetnének. Ezekre a kockázatokra is tekintettel a világjárvány újbóli erősödésének hatására, a vállalati csődök száma és a munkanélküliségi ráta megemelkedhet, az egyes gazdasági szereplők által realizált jövedelem csökkenhetne, amely tényezők a Kibocsátó hitelkockázatát növelné. A koronavírus világjárvány újbóli hirtelen és súlyos terjedése turbulenciákhoz vezethetne a pénzügyi piacokon és a Kibocsátó piaci kockázata nagymértékben emelkedhetne. A koronavírus világjárvány hatására a Kibocsátó operatív működésének megváltoztatására (például fertőződések korlátozására irányuló biztonsági intézkedések, kényszerű home-office típusú munkavégzés) kényszerülhetne, amelynek következtében működési kockázata megnövekedhetne. A világjárvány esetleges kiújulása okozta jövőbeli gazdasági károk enyhítésére a Kormányzat olyan intézkedéseket vezethetne be a jövőben, amely adott esetben közvetlen negatív hatással járhat a Kibocsátó pénzügyi helyzetére, illetve növelhetné a Kibocsátóra jellemző kockázatok mértékét.

*A Kibocsátó a koronavírus világjárványból eredő kockázatokat közepes besorolásúnak értékeli.*

## **3. RÉSZ – ÉRTÉKPAPÍROK**

### **3.1. Melyek az értékpapírok fő jellemzői?**

#### **3.1.1. Értékpapírok típusa, osztálya, ISIN kódja:**

Az értékpapírok névre szóló, Senior Nem-elsőbbségi Kötvények, amelyek dematerializált formában kerülnek előállításra. A Kötvények ISIN kódja: HU0000362702

### **3.1.2. Értékpapír pénzneme, címlete, névértéke, kibocsátott papírok száma, értékpapírok futamideje:**

**Értékpapír pénzneme:** EUR

**Értékpapír címlete:** 10.000 EUR

**Értékpapír össznévértéke:** a Kötvények kibocsátani tervezett össznévértéke 50.000.000 EUR (túlajánlás esetén maximum 75.000.000 EUR)

**Kibocsátott értékpapírok száma:** a Kötvények kibocsátani tervezett darabszáma 5.000 db (túlajánlás esetén maximum 7.500 db)

**Értékpapírok futamideje:** 2023. június 16. – 2026. június 16.

### **3.1.3. Az értékpapírhoz fűződő jogok:**

A Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvények, ideértve a tőkét és a kamatokat is, a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt és nem biztosított követeléseit testesítik meg, amelyek a rendes fedezetlen követelésekhez képest másodlagosak, és amelyek megfelelnek a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés b) pont ba)-bc) alpontjaiban meghatározott feltételeknek (előresorolt, de nem-elsőbbbségi követelések), továbbá a Szanalási törvény 66.§ (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek, azaz leírható, illetve átalakítható kötelezettségeket testesítenek meg, azaz a MREL-Követelmények teljesítése során figyelembe vehetők. A Kötvénytulajdonosok az Alaptájékoztatóban, a vonatkozó Végleges Feltételekben és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott feltételekkel jogosultak a Kötvényből eredő tőkefizetésre, valamint a Kötvényfeltételekben meghatározott vagy jogszabály alapján a Kötvénytulajdonosokat megillető egyéb jogaik gyakorlására. A Kötvények alapján történő fizetésekre vonatkozó, a Kibocsátóval szemben támasztott igények a hatályos magyar jogszabályok szerint nem évülnek el.

### **3.1.4. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a Kibocsátó tőkestruktúrájában fizetéseképtelenség esetén:**

A Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvények (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Kibocsátó fizetéseképtelensége esetén irányadó kielégítési sorrendben a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés b) pontja szerinti ranghelyen kerülnek kielégítésre a Csódtörvény 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott követelések, valamint a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés a) pontja szerinti rendes fedezetlen követelések kielégítését, így a Szenior Kötvényekből eredő követések kielégítését követően, de a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés c) pontja szerinti követelések, a Csódtörvény 57.§ (1) bekezdés g)-h) pontjában meghatározott követelések (köztük a késedelmi kamat követelések, részvényesekkel, egyes leányvállalatokkal szembeni követelések), továbbá a Hpt. 57.§ (2) bekezdés b) pontja szerinti követelések (ideértve a járulékos tőkeelemeket) kielégítését megelőzően. A Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvények tőkeösszegére és kamataira vonatkozó követelés teljes mértékben alárendelt (hátrasorolt) a CRR 72a. cikk (2) bekezdésében említett, a leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek közé nem beszámítható kötelezettségekből származó követeléseknek.

### **3.1.5. Az értékpapírok szabad átruházhatóságára vonatkozó bármilyen korlátozás:**

A Kötvények átruházását a Kibocsátó nem korlátozza.

Kötvények átruházása esetén a számlavezetők összevont értékpapírszámlái között átvezetésre vonatkozóan a Központi Számlavezető mindenkori szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a Kötvénytulajdonosokra kötelezőek.

### **3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?**

A Kibocsátó a forgalomba hozatal eredményes lezárását követően kezdeményezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába.

### **3.3. Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?**

Az értékpapírokra vonatkozóan egyetlen személy sem vállalt garanciát vagy kezességet.

### **3.4. Melyek az értékpapírra vonatkozó legfontosabb specifikus kockázatok?**

A Kibocsátó felszámolása esetén a Szenior Nem-elsőbbbségi Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a rendes fedezetlen követelésekből (köztük a Szenior Kötvények) eredő tartozások kielégítését követően kell kielégíteni. A szanalási hatóság leírási és átalakítási jogosultságát a Szanalási

törvényben foglaltak szerinti feltételekkel és kivételek mellett az alábbi sorrend szerint gyakorolja amennyiben az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok, a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok tekintetében alkalmazottak nem elégségesek: elsősorban a járulékos tőkeelemek (köztük az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények) tekintetében, ezt követően a tőkeelemnek nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő alárendelt instrumentumok (köztük az Alárendelt Kötvények) tekintetében, majd a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (köztük a Senior Nem-elsőbbbségi Kötvények) azt követően pedig a Senior kötvények tekintetében.

#### *Fix Kamatozású Kötvények*

A Fix Kamatozású Kötvényekbe történő befektetés azt a kockázatot hordozza, hogy a befektetést követően bekövetkezett piaci kamatváltozások kedvezőtlenül érinthetik a befektetés piaci értékét.

#### *Változó Kamatozású Kötvények*

A Változó Kamatozású Kötvények változó kamata jellemzően referenciakamatból és kamatfelárból áll. A Végleges Feltételekben meghatározott módon a referenciakamat az általános piaci kondíciókhoz igazodik. A Változó Kamatozású Kötvényekbe történő befektetés azt a kockázatot hordozza, hogy ha a piaci kamatlábak megváltoznak, a Kötvény piaci értéke ingadozhat, mivel a piaci kamatlábak változása csak a következő kamatmegállapítás során épülhet be a Kötvény kamatába.

#### *Másodpiac*

Nem adható garancia arra vonatkozóan, hogy a szabályozott piacra bevezetett Kötvények tekintetében másodpiaci kereskedés alakul ki. Szintén nem garantálható, hogy a kialakuló másodpiaci kereskedés megfelelő likviditást biztosít. Ilyen esetben előfordulhat, hogy a befektetőknek csak korlátozott lehetőségük lesz a Kötvények értékesítésére, vagy a megfelelő likviditással rendelkező hasonló értékpapírokhoz képest kedvezőtlenebb feltételek mellett tudják értékesíteni azokat, vagy egyáltalán nem lesznek értékesíthetők a Kötvények. A tőzsdei kereskedés során a Kötvények árfolyamát a Kibocsátótól független, külső tényezők is befolyásolhatják.

## **4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK**

### **4.1. Mely feltételek és ütemezés alapján fektethetők be ebbe az értékpapírba?**

Az aukció 2023. június 14-én 10:00 órától 11:00 óráig tart. Az aukció lebonyolítására a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (1013 Budapest, Krisztina körút 55. VI. em.) által üzemeltetett MMTS1 kereskedési rendszer aukciós modulján keresztül kerül sor. Ajánlattételre Bszt. szerint elfogadható partnernek vagy szakmai ügyfélnek minősülő befektetők jogosultak. A Kibocsátó a forgalomba hozatal eredményes lezárását követően kezdeményezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába. A Kibocsátó által befektetőkre terhelt költség a kibocsátással kapcsolatosan nem merül fel, azonban az ellenérték megfizetésével és az értékpapírszámla vezetésével kapcsolatos költségek minden esetben a befektetőt terhelik. A Kötvények forgalomba hozatalának járulékos költségei, melyeket a Kibocsátó visel, várhatóan nem haladják meg az össznévérték 0,5 százalékát.

### **4.2. Miért készült ez az Alaptájékoztató?**

Az Alaptájékoztató az MBH Bank Nyrt. 300.000.000.000 forint együttes keretösszegű „MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2022/2023” elnevezésű kibocsátási program keretében kibocsátandó értékpapírok nyilvános ajánlattételéhez és szabályozott piacra történő bevezetéséhez készült.

#### **4.2.1. Várható nettó bevételek és annak felhasználása:**

A Kötvények értékesítéséből származó bevételek forrást biztosítanak a Kibocsátó üzleti tevékenységének finanszírozásához. A Kötvények értékesítéséből várhatóan befolyó bevételek összege az aukción kialakult árfolyam függvényében számítandó.

#### **4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garanciavállalás:** Nem alkalmazandó

#### **4.2.3. Ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi okok:**

A Kibocsátó legjobb tudomása szerint az ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok nem áll fenn.