



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

Jelen kiegészítés alapját képező Alaptájékoztató („**Alaptájékoztató**”) című dokumentum két, egységes szerkezetbe foglalt alaptájékoztatót tartalmaz, amelyek keretében szabályozott piacra bevezetésre kerülő Kötvények és szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő, ideértve a multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációt is, Kötvények forgalomba hozatalára van lehetőség. A kibocsátásra kerülő Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó Végleges Feltételek fogják tartalmazni, melyeket a Kibocsátó minden egyes nyilvános kibocsátás alkalmával, a kibocsátás megkezdése előtt a befektetők rendelkezésére bocsát.

2025. augusztus 26.

Az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2025. augusztus 25-én kelt H-KE-III-583/2025. 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 2025. július 29-én megtartott rendkívüli közgyűlése Takács Marcell Tamás urat 2025. július 30. napjától 2025. december 31. napjáig tartó határozott időtartamra az Igazgatóság tagjává választotta; valamint arra, hogy a Kibocsátó 2025. július 29-én rendkívüli tájékoztatást tett közzé Sárváry István úr 2025. július 28-án benyújtott igazgatósági tagi tisztségéről való lemondó nyilatkozatáról, mely lemondás 2025. augusztus 12-én hatályosult, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „9.1.1 Igazgatóság” pontja az alábbiak szerint 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 irányította 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. 2024 novemberétől a Pécsi Tudományegyetem Universitas Quinqueecclesiensis Alapítvány Kuratóriumának elnöke.

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 Takarékk Holding Zrt. vezérigazgató

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 Designt (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 alelnökeként 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 Bizottságának.

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-helyettesé neveztek 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:

- Takarékk 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.”

- B) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2025. július 29-én megtartott rendkívüli közgyűlése a Kibocsátó Alapszabályának módosításáról döntött, illetve az A) pontban jelzettek és a Kibocsátó fióktelepeinek változása miatt az Alapszabály mellékletei hatályosításra kerültek, 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. augusztus 14.

A Kibocsátó hatályos Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBank_Alapszabalymodositasa_20250814_signed.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 található 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.”

- C) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó Alapszabálya 2025. július 29-ei, 2025. július 30-ai és 2025. augusztus 14-ei hatállyal módosult, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „14 Rendelkezésre álló dokumentumok” pontjában szereplő felsorolás 1. alpontja az alábbiak szerint módosul

„1. A Kibocsátó 2025. augusztus 14. napjától hatályos alapszabálya:

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBank_Alapszabalymodositasa_20250814_signed.pdf)”

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

Az MBH Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik arról, hogy a legjobb tudomása szerint a jelen Alaptájékoztató 5. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 5. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2025. augusztus 26.

MBH Bank Nyrt.