

VÉGLEGES FELTÉTELEK

2025. december 16.

MBH Bank Nyrt.

minimum 665.160.000 forint össznévértékű, névre szóló, dematerializált MBH D2027/9 Kötvény

nyilvános forgalomba hozatala az 500.000.000.000 forint együttes keretösszegű

„MBH Bank Kibocsátási Program 2025/2026” elnevezésű program 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 2025. december 15-ei hatályba lépési dátumú Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben kell értelmezni. Jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval 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 teljeskörűen tájékozódni.

Az Alaptájékoztató megtekinthető a Kibocsátó (www.mbhbank.hu) honlapján, 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 D2027/9 Kötvény
	(ii) Sorozatrészlet száma:	01
	(iii) Kötvény ESG jellege:	Nem alkalmazandó
(3)	Meghatározott Pénznem:	HUF
(4)	Össznévérték:	
	(i) Sorozat:	minimum 665.160.000 Forint
	(ii) Sorozatrészlet:	minimum 665.160.000 Forint
(5)	Minimális Forgalomba Hozatali Árfolyam:	A névérték 90,98 százaléka
(6)	Felhalmozott kamat:	Nem alkalmazandó
(7)	Kötvények darabszáma:	minimum 66.516 darab
(8)	Névérték:	10.000 Forint
(9)	(i) Forgalomba Hozatal Napja:	A Kötvények aukciójára 2025. december 19-én kerül sor.
	(ii) Elszámolási Nap:	2025. december 23.
	(iii) Értéknap:	2025. december 23.
(10)	Lejárat Napja:	2027. április 30.
(11)	Futamidő:	A Kötvények futamideje 2025. december 23-tól 2027. április 30-ig tart.
(12)	Kamatszámítási Alap:	Diszkont

(13)	Kötvények lejáratkori visszaváltásának alapja:	Névérték
(14)	Kötvények jellege:	Alárendelt Kötvény
(15)	Forgalomba hozatal jellege:	Nyilvános forgalomba hozatal

Kamatfizetésre (amennyiben van) vonatkozó rendelkezések

(16)	Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
(17)	Változó Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
(18)	Fixről Változó Kamatozásra Átváltó Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
(19)	Diszkont Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó
(20)	Indexált Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó

A Kötvények visszaváltásával összefüggő rendelkezések

(21)	Kötvények törlesztése:	Végtörlesztés
(22)	Végtörlesztés/Résztörlesztés Kötvények törlesztési összegeivel és kifizetési napjaival kapcsolatos rendelkezések:	A Lejárat Napján – a Módosított Következő Munkanap Szabály figyelembevételével – egy összegben történik a törlesztés.
(23)	Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:	Nem alkalmazandó
(24)	Visszaváltás a Kötvénytulajdonosok választása alapján:	Nem alkalmazandó A Kötvénytulajdonosok nem jogosultak a Lejárat Napja előtt a Kötvények visszaváltását kérni a Kibocsátótól.
(25)	Minden egyes Kötvény Lejáratkori Visszaváltási Összege:	A Névérték, azaz Kötvényenként 10.000 Forint.
(26)	Lejárat Előtti Visszaváltási Összegre és/vagy számítási módra vonatkozó rendelkezések (ha eltérő attól, ami a Kötvényfeltételekben szerepel):	Nem alkalmazandó

A Kötvényekre vonatkozó általános rendelkezések

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

Értékesítés

(30)	Forgalmazó(k):	MBH Bank Nyrt.
(31)	Forgalmazó elkülönített letéti számlaszáma:	10300002-20190907-00003285
(32)	Jegyzési Garanciavállaló(k):	Nem alkalmazandó
(33)	A Forgalomba Hozatal módja:	Aukció
(34)	A Forgalomba Hozatal Kezdeté:	2025. december 19-én 9:00 óra
(35)	A Forgalomba Hozatal Zárása:	2025. december 19-én 10:00 óra
(36)	A Forgalomba Hozatal helye:	MBH Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
(37)	Minimális ajánlattételi mennyiség:	Aukciós ajánlatonként minimum 10.000.000 Forint névértékű Kötvény.
(38)	Maximális ajánlattételi mennyiség:	Nem alkalmazandó
(39)	Túlajánlás:	A Kibocsátó jogosult a meghirdetett kibocsátási össznévértéket legfeljebb 20 százalékkal meghaladó össznévértékű ajánlat elfogadására.
(40)	Ajánlattevők köre:	Az aukción az alábbi befektetők jogosultak aukciós vételi ajánlatot benyújtani: MBH Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap MBH Bonitas Kötvényalap
(41)	További értékesítési korlátozások:	Nem alkalmazandó

Másodpiaci információk

(42)	Tőzsdei bevezetés / Regisztráció multilaterális kereskedési rendszerbe:	A Kibocsátó kérelmezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába.
(43)	Tőzsdei bevezető / Multilaterális kereskedési rendszerbe való regisztrációt kezdeményező:	Kibocsátó
(44)	Árjegyzők:	Nem alkalmazandó

Általános információk

(45)	Az Alaptájékoztatót jóváhagyó felügyeleti hatósági határozat:	Magyar Nemzeti Bank 2025. december 15-én kelt H-KE-III-911/2025. számú határozata.
(46)	Kibocsátó döntése a forgalomba hozatalról:	A Kibocsátó Igazgatóságának 2025. december 16-án kelt 287/2025(12.16)-MBHB-IG számú határozata.
(47)	Kibocsátás célja:	A Kötvények kibocsátása elsődlegesen a Kibocsátó Hitelintézeti Törvény szerinti javadalmazási politika teljesítményjavadalmazási rendszerének teljesítését, illetve üzleti tevékenységének finanszírozását támogatja.
(48)	A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:	A Kibocsátó legjobb tudomása szerint semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban.

(49)	Hitelminősítés:	A jelen Végleges Feltételek alapján forgalomba hozatalra kerülő Kötvények egyedi hitelminősítéssel nem rendelkeznek.
(50)	A Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezet:	A Kibocsátó nem nevez meg a Kötvénytulajdonosokat képviselő szervezetet.
(51)	ISIN-kód:	HU0000366133
(52)	Forgalomba hozatal állama:	Magyarország

MBH Bank Nyrt.

Varga Miklós
Tőkepiaci Tranzakciók és Kibocsátások vezető

Malinovszky Melinda
Szenior Tőkepiaci és Tranzakciós Tanácsadó

Melléklet:

1. számú melléklet: a jelen forgalomba hozatal összefoglalója

1. számú 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 2025. december 15-ei 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 D2027/9 Kötvény (ISIN: HU0000366133)
- 1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI kódja (jogalan-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:** 2025. december 15.

2. RÉSZ – A KIBOCSÁTÓ

- 2.1. Ki az értékpapír kibocsátója?**
 - 2.1.1. A 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 jogalan-azonosítója („LEI”): 3H0Q3U74FVFED2SHZT16

A Kibocsátó cégjegyzékszáma: 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. A Kibocsátó fő tevékenysége:** Egyéb monetáris közvetítés (TEÁOR 6419'08)

- 2.1.3. A Kibocsátó fő részvényesei:**

A Kibocsátóban közvetlenül vagy közvetve 5%-ot meghaladó tulajdoni, illetve szavazati aránnyal rendelkező részvényesek az alábbiak:

Közvetlen részvényesek 2025. november 17-én:

Részvényes neve	Törzsrészvény (db)	Tulajdoni arány (%)	Szavazati arány (%)
Zenith Asset Management Zrt.	80 123 046	24,84	26,71
Corvinus BHG Zrt.	48 397 682	15,01	16,14
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
MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	16 126 481	5,00	5,38
Saját részvények	22 580 867	7,00	N/A

Közvetett befolyással rendelkező személyek 2025. november 17-én:

Név	Közvetett befolyás mértéke (a Tpt. 61. §-a szerinti tulajdoni, illetve szavazati jog) (%)	Közvetett szavazati jog mértéke (figyelembe véve az MBH Bank Nyrt. tulajdonában álló saját részvény mennyiségét) (%)	A közvetlen részvényesek neve, amelyeken keresztül a közvetett befolyással rendelkező befolyása megvalósul
Mészáros Lőrinc	45,75 %	49,19 %	a) Zenith Asset Management Zrt.; b) CEE Horizon Capital Zrt.; és c) 5% alatti tulajdonhányaddal rendelkező jogi személy közvetlen részvényeseken keresztül fennálló további 9,52% közvetett tulajdoni hányad, illetve – figyelembe véve az MBH Bank Nyrt. tulajdonában lévő saját részvényeket – 10,24% közvetett szavazati jog.
Magyar Állam	15,01%	16,14 %	Corvinus BHG Zrt.
PLSC Ingatlankezelő Zrt.	8,45 %	9,09 %	a) Hungary Apex Investments Zrt.; b) Pinnacle Asset Group Zrt.; c) CEE Paramount Equity Zrt.
Dr. Tajthy Attila Tamás	8,45 %	9,09 %	a) Hungary Apex Investments Zrt.; b) Pinnacle Asset Group Zrt.; c) CEE Paramount Equity Zrt.
Dr. Kertész József Tamás	6,21 %	6,68 %	a) Hungary Apex Investments Zrt.; b) Pinnacle Asset Group Zrt.
Dr. Gordán Gábor	5,50 %	5,91 %	a) Hungary Apex Investments Zrt.; b) Pinnacle Asset Group Zrt.; c) MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet

A Kibocsátó tudomása szerint nem áll sem a felsorolt fő részvényesek, sem közvetve, sem közvetlenül a felsorolt fő részvényeseken felül más személy ellenőrzése alatt, valamint nincs tudomása olyan megállapodásról, amelynek végrehajtása egy későbbi időpontban a Kibocsátó feletti ellenőrzés módosulásához vezethet.

2.1.4. Legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése:

dr. Barna Zsolt, Takács Marcell Tamás, 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. A Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:

2022. március 31-én megvalósult a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint az MBH Integrációs Csoport anyavállalata, a Magyar Takarékbankholding Zrt. jogi egyesülése. A beolvadás következtében létrejött új konszolidációs csoport átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább. Az MKB Bank Nyrt.-be 2023. április 30. napjával beolvadt a Takarékbank Zrt., 2023. május 1. napjától kezdődően pedig MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvel és arculattal működik tovább a Bank.

2.2.1 Főbb számviteli pénzügyi információk

MBH Bank Nyrt. – konszolidált főbb számok, 2023. év és 2024. év, 2024. I. félév és 2025. I. félév

MBH Bank Nyrt. (konszolidált)				
adatok millió forintban	2024.12.31 auditált	2023.12.31 auditált	2025.06.30 nem auditált	2024.06.30 nem auditált
Mérlegfőösszeg	12,504,691	11,107,048	12,452,278	11,711,501
Ügyfelekkel szembeni követelések*	5,810,805	4,901,416	5,915,851	5,513,479
Ügyfélbetétek	8,052,470	6,957,100	7,925,416	7,610,477
Saját tőke	1,139,456	1,023,371	1,141,255	1,109,602
Bruttó működési eredmény**	716,259	716,406	320,499	348,861
Banküzemi költségek	-434,769	-419,069	-257,724	-203,131
Üzemi eredmény***	281,490	297,337	62,775	145,730
Értékvesztés és céltartalék képzés	-37,547	-75,461	5,388	-16,332
Adózás előtti eredmény	243,943	221,876	68,163	129,398
Adófizetési kötelezettség	-38,021	-38,686	-14,637	-20,603
Adózás utáni eredmény	205,922	183,190	53,526	108,795

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

** A nettó kamatjövedelem, a nettó díj- és jutalékbevételek, pénzügyi instrumentumok ártértékelésének és kivezetésének eredménye, osztalékbevételek, egyéb bevételek, egyéb ráfordítások, eredményben elszámolt negatív cégérték és társult vállalkozások nyereségéből/vesztéséből való részesedés összege.

*** A bruttó működési eredmény adminisztratív és egyéb működési költségekkel csökkentett összege

Az MBH Bank Nyrt. konszolidált mérlegfőösszege 2025. június 30-án 12 452,3 milliárd forint volt, mely év/év alapon 740,8 milliárd forint (+6,3% y/y) növekedést jelent, elsősorban eszköz oldalon a bővülő ügyfélhitel és értékpapír állománynak, míg forrás oldalon a növekvő ügyfélbetét állománynak és a kibocsátott kötvényállománynak köszönhető. Az ügyfélvolumen növekedését az organikus fejlődés támogatta.

A bruttó hitelállomány éves növekedéséhez elsősorban a retail üzleti szegmens portfólióbővülése járult hozzá: a retail szegmens hitelei +10,0%-kal bővültek, míg a corporate szegmens hiteleinek állománya 5,1%-kal nőtt 2024. június végéhez képest. A lízing állományok 4,1%-kal emelkedtek 2024. I. félév végéhez viszonyítva. Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 7 925,4 milliárd forintot tett ki a tárgyidőszak végén (4,1% bővülés év/év alapon). A Kibocsátó amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapír-állománya 4 405,0 milliárd forint volt 2025. I. félév végén, amely 8,3%-os növekedést jelent év/év alapon.

Az NPL portfólió záróállománya 2025. I. félév végén 215,1 milliárd forint volt. Az IFRS-szerinti NPL mutató értéke 3,5% volt 2025. I. félév végén. Az MBH Csoport tőkehelyzete 2025. I. félévében is erős volt, a konszolidált Basel III szerinti tőke megfelelési mutató 21,3%-ot ért el (2024. I. félév végén: 19,3%). A CET1 mutató 18,3% volt 2025. I. félév végén. A tőke megfelelési mutató jelentősen meghaladja a szabályozói minimumelvárást, ezzel kényelmes tőkepuffert biztosít a Csoport működéséhez.

Az MBH Csoport eredményesen működött: 2023-ban 183,2 milliárd forint, 2024-ben 205,9 milliárd forint, míg 2025. I. félévében 53,5 milliárd forint számviteli adózott eredményt ért el. Az MBH Csoport teljes átfogó eredménye 2025. I. félévében 43,1 milliárd forintot tett ki a -10,4 milliárd forintos egyéb átfogó eredmény hatására. A nettó kamatjövedelem 2025. I. félévében 236,0 milliárd forintot volt, mely a hozamkörnyezet változásának hatására 11,7% éves csökkenést jelent. A nettó jutalék- és díjbevételek az előző év azonos időszakához képest 24,0 milliárd forinttal (év/év) volt magasabb, így 2025. I. félévében elérte a 97,3 milliárd forintot.

Az adminisztratív és egyéb működési költségek 2025. I. félévében 257,7 milliárd forintot tettek ki (+54,6 milliárd forint év/év). Az éves növekedését nagyrészt az informatikai rendszerek egységesítési folyamataihoz kapcsolódó egyszeri költségtételek okozták. Az MBH Csoport összességében 5,4 milliárd forint értékvesztés és céltartalék felszabadítást mutatott ki 2025. I. félévében (2024. I. félévi adat: -16,3 milliárd forint). Az MBH Csoport 2025. I. félévi számviteli saját tőkearányos eredménye (ROAE) 9,5% volt.

A negyedéves eredményről szóló tőzsdei gyorsjelentések hivatkozás útján beépülnek az Alaptájékoztatóba, az MBH Csoport 2025. III. negyedéves eredményének főbb adatai a következők: a konszolidált mérlegfőösszege 2025. szeptember 30-án 12 280,5 milliárd forintot zár, az első 9 havi számviteli adózott eredménye 116,7 milliárd forint volt.

2.3. Melyek a Kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?

2.3.1 A piaci és makrogazdasági környezet változásából eredő kockázatok

Az MBH Csoport üzleti tevékenysége – pénzügyi szolgáltatói szektor egészéhez hasonlóan – jelentős mértékben kitett a globális és hazai gazdasági, valamint pénzpiaci, pénzügyi folyamatoknak. Mérete és nyitottsága következtében a magyar gazdaságra jelentős hatást gyakorolnak a nemzetközi, különösen az európai konjunktúris folyamatok. A globális kereslet mérséklődése mind a növekedés, mind a külkereskedelmi egyensúly tekintetében ronthatja a hazai gazdaság helyzetét. A piaci és a makrogazdasági környezet megváltozásából fakadó kockázatok az MBH Csoport számára nem befolyásolható kockázatként jelennek meg. Egy, a jövőben bekövetkező gazdasági válság vagy pénzügyi krízis gondos vállalatirányítás mellett is nehezen előrejelezhető károkat és veszteséget okozhat a pénzügyi szolgáltatói szektor egészének, így az MBH Csoport számára is és negatívan befolyásolhatja az MBH Csoport pénzügyi teljesítményét.

A Kibocsátó a jelen kockázatot magas besorolásúnak és kiemelten lényegesnek értékeli.

2.3.2 Bankszektor érintő különadók

Az MBH Csoport egyes tagjait az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény előírásai szerint a pénzügyi szervezetek különadójára, valamint az egyes adókötelezettségekről és egyes adótörvények módosításáról szóló 2025. évi LIV. törvény előírásai szerint hitelintézetekre és pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó különadóra vonatkozó adófizetési kötelezettség terheli. Mindezek ellenére az MBH Csoport adózott eredménye a bankcsoport 2023-as létrejötté óta folyamatosan növekedő trendet mutatott, ugyanakkor a bankszektor, így az MBH Csoportot is érintő különadók kedvezőtlen hatást gyakorolhatnak az MBH Csoport pénzügyi eredményeire.

A Kibocsátó a jelen kockázatot magas besorolásúnak és kiemelten lényegesnek értékeli.

3. RÉSZ – ÉRTÉKPAPÍROK

3.1. Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

3.1.1. Értékpapírok típusa, osztálya, ISIN kódja:

Az értékpapírok névre szóló, Alárendelt Kötvények, amelyek dematerializált formában kerülnek előállításra. A Kötvények ISIN kódja: HU0000366133

3.1.2. Értékpapír pénzneme, címe, névértéke, kibocsátott papírok száma, értékpapírok futamideje:

Értékpapír pénzneme: Forint

Értékpapír címe: 10.000 Forint

Értékpapír össznévértéke: minimum 665.160.000 Forint

Kibocsátott értékpapírok száma: minimum 66.516 darab

Értékpapírok futamideje: A Kötvények futamideje 2025. december 23-tól 2027. április 30-ig tart.

3.1.3. Az értékpapírhoz fűződő jogok:

Az Alárendelt Kötvények, ideértve a tőkét és a kamatokat is, a Kibocsátó nem biztosított és CRR szerinti alárendelt (hátrasorolt) kötelezettségeit testesítik meg. A Kötvények nem minősülnek a CRR 63. cikkében foglaltak szerinti járulékos tőkeinstrumentumnak.

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 Kibocsátó fizetéseképtelensége esetén a Kötvényekből eredő tartozást - az Alaptájékoztatóban foglalt kifejezett rendelkezés alapján - a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások kielégítését követően, de a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeinstrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően, az egyéb járulékos tőkeinstrumentumnak nem minősülő alárendelt kölcsönökből eredő tartozásokkal azonos rangsorban (pari passu) szükséges kielégíteni.

Hitelintézet szanálása esetén vagy amennyiben a tőkeelemek és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek leírásának és átalakításának feltételei szanálási eljárásán kívül fennállnak a jogszabályban meghatározott kivételek mellett és feltételek teljesülése esetében a szanálási hatóság határozata alapján a hitelintézet által kibocsátott kötvények, így az Alárendelt Kötvények is a hitelezői feltőkésítésbe bevonásra kerülhetnek és így velük szemben a leírási és átalakítási hatáskör a BRRD 48. cikkével (ideértve a Szanálási törvény 70. §-át) összhangban gyakorolható.

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?

3.4.1. A Kötvények másodpiaci kereskedéséhez kapcsolódó kockázatok

Nem adható garancia arra vonatkozóan, hogy a szabályozott piacra bevezetett vagy multilaterális kereskedési rendszerbe regisztrált 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. A szabályozott piacra bevezetésre nem kerülő Kötvények másodpiaci forgalma a tőzsdei Kötvényekhez képest mérsékeltebb lehet.

A fentiek alapján a befektetőknek szükséges figyelembe venniük, hogy a Kötvények lejárat előtti értékesítése esetében az elérhető hozam lényegesen eltérhet a lejáratig történő tartás esetén elérhető hozamtól, és akár a befektetés eredeti összegéhez képest veszteséget is eredményezhet.

A Kibocsátó a jelen kockázatot magas és kiemelten lényeges besorolásúnak értékeli.

3.4.2. A Kötvények kielégítési sorrendben elfoglalt helyéből eredő kockázatok a Kibocsátó felszámolása esetén, valamint a Kötvények leírási és átalakítási sorrendben elfoglalt helyéből eredő kockázatok a Kibocsátó szanálása esetén

A Kibocsátó felszámolása esetén az Alárendelt Kötvényekből eredő tartozást (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozások kielégítését követően, de a járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeinstrumentumokból eredő tartozások kielégítését megelőzően kell kielégíteni.

A Kibocsátó a jelen kockázatot alacsony, figyelemre méltó besorolásúnak értékeli.

3.4.3. Diszkont Kötvények

A Diszkont Kötvények után kamat nem fizetendő, hanem névértéküknél alacsonyabb áron kerülnek kibocsátásra. A kibocsátási ár és a lejáratkor kifizetendő összeg különbsége jelenti a befektető számára a hozamot. A Diszkont

Kötvény tulajdonosának kockázatot jelent, hogy a Kötvény árfolyama a piaci kamatszintek változása következtében csökkenhet. A Diszkont Kötvények árfolyama a Fix Kamatozású Kötvények árfolyamával összehasonlítva ingadozóbb, és a hasonló futamidejű kamatozó kötvényekhez képest árfolyama általában nagyobb változást mutat a piaci kamatlábak változása esetén.

A Kibocsátó a jelen kockázatot alacsony, figyelemre méltó besorolásúnak értékeli.

Egyes további kockázati tényezők is kapcsolódnak a Kötvényekbe történő befektetéshez. Ezek a kockázati tényezők különösen az alábbiak: (i) a Kötvényekbe történő befektetés szabályozásából eredő kockázat; (ii) az aukciós eljárás kockázata.

4. RÉSZ – AJÁNLATTÉTEL/ TŐZSDEI BEVEZETÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

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

Az aukció 2025. december 19-én 09:00 órától 10:00 óráig tart.

Ajánlattételre az MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, az MBH Bázis Hazai Rövid Kötvény Alap és az MBH Bonitas Kötvényalap jogosultak. A Kibocsátó a forgalomba hozatal eredményes lezárását követően kezdeményezi a Kötvények bevezetését a Budapesti Értéktőzsde hitelpapír szekciójába. A Kibocsátó által befektetőkre terhelte 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 az Alaptájékoztató?

Az Alaptájékoztató az MBH Bank Nyrt. 500.000.000.000 forint együttes keretösszegű „MBH BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2025/2026” 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 várhatóan befolyó bevételek összege: az aukción kialakult árfolyam függvényében számítandó. A Kötvények kibocsátása elsődlegesen a Kibocsátó Hitelintézeti törvény szerinti javadalmazási politika teljesítményjavadalmazási rendszerének teljesítését, illetve üzleti tevékenységének finanszírozását támogatja.

4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garanciavállalás: Nem alkalmazandó

4.2.3. Ajánlattételre vagy a szabályozott piacra történő bevezetésre vonatkozó összeférhetlenségi ok:

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