



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

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

2024. április 9.

Az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2024. április 8-án kelt H-KE-III-163/2024. számú határozatával hagyta jóvá.

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

- A) Tekintettel arra, hogy dr. Magyar Péter úr 2024. február 10-én kelt és 2024. február 13-án az MBH Bank által kézhez vett nyilatkozatával lemondott a felügyelőbizottsági tagi tisztségéről, továbbá arra, hogy a Kibocsátó a 2024. március 14-én megtartott rendkívüli közgyűlésén Dr. Kovács Árpád urat választotta meg a Felügyelőbizottság tagjai sorába és ezt a Magyar Nemzeti Bank a 2024. március 26. napján kelt, H-EN-I-156/2024. számú határozatával engedélyezte, az Alaptájékoztató „*III. Regisztrációs Okmány*” részének „*9.1.2 Felügyelőbizottság*” pontja - a többi tag szakmai életrajza tekintetében is pontosítva - az alábbiak szerint módosul:

„A Felügyelőbizottság tagjai az alábbi személyek:

dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke

1987-ben szerezte meg jogi diplomáját az ELTE Állam- és Jogtudományi Karán. 1997-ben letette a szakvizsgát, 2004-ben a bostoni Harvard Business Schoolon tanult. 1995-től az 1998-as országgyűlési választásokig pártelnök, majd miniszterelnöki kabinetfőnök, utóbb miniszterelnökségi politikai államtitkári rangban. 2004-től képviselő a szécsényi választókerületben. 2005. február 20-ig az Országgyűlés jegyzője volt. A 2006. évi országgyűlési választásokon Nógrád megye 3. választókerületében szerzett egyéni mandátumot. A 2010. évi országgyűlési választásokon szintén Nógrád megye 3. választókerületében szerzett egyéni mandátumot. 2013. augusztus 26-án lemondott parlamenti mandátumáról, ezután Magyarország nagykövetének nevezték ki Izrael államba. Tel-Avivi megbízatása 2013-tól 2018-ig szólt, 2018 nyarától Magyarország bécsi nagykövetsége vezetője. 2023 szeptembere óta a Dentons Budapest ügyvédi iroda kormányzati kapcsolatokért felelős tanácsadója. 2022 áprilisa óta a Kibocsátó Felügyelőbizottságának elnöke. 2023 májusától a hármas fúzió nyomán létrejött MBH Bank Felügyelőbizottságának elnöke.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. felügyelőbizottságának elnöke
- FRALINDOR Tanácsadó Kft. ügyvezetője

Dr. Láng Géza Károly, a Felügyelőbizottság tagja

2002-ben szerezte jogi diplomáját a Pázmány Péter Katolikus Egyetemen, a jogi szakvizsgát és biztosítási szakjogász képesítés megszerzését követően 2012-ben versenyjogi szakjogász képesítést is szerzett. A biztosítási szektorban 16 évet töltött különböző pozíciókban, 2019 óta a Miniszterelnöki Kormányiroda Nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért és postaügyért felelős helyettes államtitkára, 2023 óta a Nemzetgazdasági Minisztérium állami vagyonért és postaügyért felelős helyettes államtitkára. 2022 április és augusztus között tagja volt a Kibocsátó, valamint a Magyar Bankholding Zrt. Igazgatóságának. 2022 szeptemberétől a Kibocsátó és a Magyar Bankholding Felügyelőbizottságának tagja. 2023 májusától az MBH Bank Felügyelőbizottságának tagja. Az MBH Jelzálogbank Nyrt. Felügyelőbizottságának, Audit Bizottságának és Jelölő Bizottságának elnöke.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja
- MBH Jelzálogbank Nyrt. felügyelőbizottság tagja
- Magyar Posta Zrt. igazgatóság tagja
- Magyar Posta Biztosító Zrt. felügyelőbizottság tagja
- Magyar Posta Életbiztosító Zrt. felügyelőbizottság 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 bankként 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. 2023 májusától az MBH Bank Felügyelőbizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Bankholding Zrt. felügyelőbizottságának tagja
- MOL Nyrt. igazgatóság tagja
- KBKB Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottság tagja

Vaszily Miklós, a Felügyelőbizottság 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 beolvadásáig 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 az MBH Bank Felügyelőbizottságának és Audit Bizottságának tagja.

További betöltött tisztségei:

- IKO Holding Kft. ügyvezető
- TV2 Zrt. igazgatóság elnöke
- Budapesti Ingatlan Nyrt. igazgatótanács tagja
- Indamedia Network Zrt. igazgatóság 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 Jogérvényesítési 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. 2021 novemberétől ugyanezen pozíciót töltötte be a Magyar Bankholdingnál, valamint annak tagbankjainál. 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 az MBH Bank elnök-vezérigazgatói kabinet vezetőjeként a Bank prudenciális megfelelését koordinálja, és olyan központi területeket irányít, mint a jog és governance, a compliance és pénzmosság 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

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 humánerőforrás- 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-szolgáltatás-menedzsment, account menedzsment és ügyfélkezelés területeken dolgozott. 2016-tól az MKB Bank Nyrt. és MKB Pénzügyi Csoport humán erőforrásért felelős ügyvezető igazgatója, 2021-től pedig a Magyar Bankholding Zrt. humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettese. 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 az MBH Bank humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettese, a Bank Felügyelőbizottságának tagja.

Nincs további betöltött tisztsége.

Bechtold Balázs, a Felügyelőbizottság munkavállalói képviselő tagja

Gépészmérnök végzettségű, 2006 januárja óta dolgozik a Kibocsátóban, először a Contact Centerben, majd 2007-től a Bankbiztonságon, Információbiztonsági területen. 2010 óta csoportvezető és a Bank kiemelt projektjeire folyamatosan delegált szakértő. 2014 novemberétől a Bank Üzemi Tanácsának tagja és a Sport és Egészségmegőrző Bizottság elnöke, majd 2020 februárjától az Üzemi Tanács elnöke. 2021 júliusa óta a Kibocsátó Felügyelőbizottságának munkavállalói képviselő tagja. 2023 májusától az MBH 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 az MBH Bank Felügyelőbizottságának tagja és az Audit Bizottságának elnöke.

További betöltött tisztségei:

- Berek-Thermal Kft. ügyvezető
- HAMINVEST Kft. ügyvezető
- Magyar Gazdasági Szolgáltató Kft. ügyvezető
- PROFITOUR Kft. ügyvezető
- Magyar Bankholding Zrt. Felügyelőbizottságának tagja

Dr. Kovács Árpád, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja

Dr. Kovács Árpád Pályáját 1971-ben tervezőmérnökként kezdte, majd a magyar közlekedésügyi minisztériumban feladatai a közlekedési ellátórendszerek fejlesztéséhez és finanszírozásához kapcsolódtak. Első, 1989-es műszaki doktori fokozatszerzése is az útügyi beruházások pénzügyeihez, szervezéséhez kapcsolódott. 1979 és 1989 között előbb gazdasági szakértőként majd főosztályvezetőként a kormányzati ellenőrzés központi szervében dolgozott, ahol a közlekedés, távközlés és az építésügy finanszírozásának, ellenőrzésének feladatai tartoznak munkakörébe. 1989-ben féléves továbbképzési programon vett részt az USA General Accountability Office-nél, az USA számvetőszekénél. 1990-től az Állami Számvetőszek főcsoportfőnöke, majd szakigazgatója. Feladatai a társadalmi ellátórendszerek, kiemelten a társadalombiztosítás finanszírozása ellenőrzéséhez, az állami vagyonkezelés, a politikai intézményrendszer működése pénzügyei kontrolljához kapcsolódtak. 1996-ban az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő szervezet (ÁPV Rt.) igazgatósága elnökévé nevezik ki. E funkciójából választotta 1997. év végén az Országgyűlés az Állami Számvetőszek elnökévé, mely feladatkört 2009. év végéig töltötte be. Munkájához kapcsolódóan előbb az International Organisation for Supreme Audit Institutions (INTOSAI – Számvetőszekek világszervezete) munkabizottsági vezetője, 2001-től-2007 között a Governing Board alelnöke, majd 2004-től elnöke. Számvetőszéki elnöki terminusa lezárulása után, 2010-től ismét az állami,

közösségi vagyonkezelésben dolgozik, a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt., a Magyar Villamosművek, a budapesti közlekedési, valamint a városüzemeltetési holdingok felügyelő bizottságainak elnöke. 2012-2024 között a Költségvetési Tanács Elnöke. 2014-től az ÁSZ elnöki főtanácsadója. 2001-ben PhD fokozatot szerez, majd habilitál a Budapesti Műszaki- és Gazdaságtudományi Egyetemen. 2009-től a Szegedi Tudományegyetem tanára, majd professzor emeritusa. Tanít a Budapesti Eötvös Lóránd Tudományegyetemen, a Debreceni Tudományegyetemen, a Nemzeti Közszolgálati egyetemen. Több egyetem disz doktora. 2021-től a Szegedi Tudományegyetemért Alapítvány kuratóriuma Felügyelőbizottsága elnöke. Kutatásainak témája az államháztartás működése, ellenőrzése, az állami vagyonkezelés. Több könyv szerzője, társszerzője, fejezetírója, szerkesztője. Mintegy háromszáz szakcikkét közölték a szakfolyóiratok. 1998-tól a Magyar Pénzügyi és Gazdasági Ellenőrök egyesületének elnöke, illetve társelnöke, 2008-tól 2017-ig a Magyar Közgazdasági Társaság elnöke, majd örökös tiszteletbeli elnöke. 2024. 03. 07. napi hatállyal megválasztották a miniszterelnök Stratégia Tanácsadó Testülete tagjává.

További betöltött tisztségei:

- Magyar Közút Nonprofit Zrt. igazgatóság tagja
- KBKB Alapkezelő Zrt. felügyelőbizottságának tagja

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

- B) Tekintettel dr. Magyar Péter úr lemondására, illetve arra, hogy a Kibocsátó a 2024. március 14-én megtartott rendkívüli közgyűlésén Dr. Kovács Árpád urat választotta meg az Auditbizottság tagjai sorába, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „9.1.3 Audit bizottság” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az Auditbizottság tagjai az alábbi személyek:

- Feodor Rita (elnök)
- Vaszily Miklós
- Dr. Kovács Árpád

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

- C) A Kibocsátó 2024. március 14-én megtartott közgyűlésével kapcsolatos Hirdetményekkel kapcsolatosan, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „14 Rendelkezésre álló dokumentumok” pontjában található felsorolás az alábbiakkal egészül ki:

„26. Hirdetmény közgyűlés összehívásáról (2024. március 14.):

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBank_Kozgyulesihirdetmeny_20240314.pdf)

27. 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)”

- D) Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. március 27. napján megszerezte a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., Magyarország) összesen 76,35%-os tulajdonrészét, az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „4.3.9 Fundamenta - Lakáskassza Zrt. tranzakció” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó, mint Vevő 2023. november 10. napján adásvételi szerződést kötött a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., Magyarország) összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG -vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG -vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország), mint Eladókkal. A tranzakció előzetes versenyhatósági, illetve felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, a Gazdasági Versenyhivatal mint versenyhatóság a 2024. január 15. napján kelt ÖB-2/2024/6 számú hatósági bizonyítvánnyal, a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság pedig a 2024. március 25. napján kelt H-EN-I-143/2024. számú határozatával engedélyezte a tranzakció végrehajtását. Ezt követően az Eladók és a Vevő a tranzakciót 2024. március 27-én végrehajtották, azaz a Vevő megfizette a vételárat, az Eladók pedig átruházták az adásvételi szerződésben rögzített 152 771 darab törzsrészvényt.”

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik az Alaptájékoztató kiegészítésének közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, a kiegészítés közzététele után kettő munkanapon belül (ez az elállási jog végső határideje) elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag akkor illeti meg a befektetőt, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő jelentős új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült vagy azt észlelték. A befektetők elállási nyilatkozatukat az értékpapírok forgalomba hozatalához készült Végleges Feltételekben meghatározott jegyzési helyeken (az értékpapírok forgalmazására kijelölt fiókokban), nyitvatartási időben tehetik meg. Amennyiben az értékpapírok forgalombahozatalára aukciós eljárás keretein belül kerül sor, a befektetők elállási nyilatkozatukat a ttk@mbhbank.hu címre juttathatják el.

FELELŐSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, a jelen Alaptájékoztató 1. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztató 1. 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 1. 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 1. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 1. számú kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, továbbá nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Kötvények, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Budapest, 2024. április 9.

Szűcs Zoltán
igazgató

Fülöp Szabolcs
ügyvezető igazgató

MBH Bank Nyrt.
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT