

A 2023. május 1-jétől MBH Bank Nyrt. néven működő



300.000.000.000 forint együttes keretösszegű

MKB BANK KIBOCSÁTÁSI PROGRAM 2022/2023

elnevezésű kibocsátási programja

Alaptájékoztatójának

6. 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.

2023. szeptember 21.

Az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. szeptember 21-én kelt H-KE-III-572/2023. 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 300.000.000.000 forint keretösszegű, MKB Bank Kibocsátási Program 2022/2023 elnevezésű kibocsátási programjának részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2022. november 29-én kelt H-KE-III-742/2022. számú határozatával hagyott jóvá, az alábbiak szerint egészíti ki.

- A) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „11.1 Múltbeli pénzügyi információk” pontja az alábbiak szerint módosul:

„2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. két tagbankja, a Budapest Bank Zrt. és az MKB Bank Nyrt., valamint az MBH Integrációs Csoport anyavállalata, a Magyar Takarékszövetkezet Bankholding Zrt. jogi egyesülése. A beolvadás következtében létrejött új konszolidációs csoport átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább 2023. április 30. napjáig. A Kibocsátó méretét jelző több mutató (saját tőke, mérlegfőösszeg, működési eredmény) lényegesen több mint 25%-kal változott a 2022. évi egyesülés következtében, így a Kibocsátó 2021. év végi konszolidált számviteli kimutatásai a bankcsoport 2022. december 31-i konszolidált számviteli kimutatásaival nem összehasonlíthatóak, mely lényeges, nem organikus okra (egyesülés) vezethető vissza, a 11.1.1. fejezetben kerül bemutatásra. Az összehasonlítható adatokon alapuló elemzések a jelen Alaptájékoztató III. Regisztrációs Okmány 11.1.2. és 11.1.3. pontjaiban találhatóak, melyek a Mentésítő Dokumentum, a 2022 első féléves, a 2022 negyedik negyedéves-, valamint a 2023 második negyedéves tőzsdei jelentés alapján készültek a proforma számviteli kimutatások felhasználásával.

11.1.1 Kiemelt számviteli pénzügyi információk

Az alábbi áttekintés a Kibocsátó 2020., 2021. és 2022. évi, az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolóiban szereplő, valamint a 2021. I. félévi, 2022. I. félévi és 2023. I. félévi nem auditált, konszolidált adatok felhasználásával készült.

Egyidejűleg bemutatásra kerül a beolvadt Budapest Bank Zrt. 2020. és 2021. évi, valamint az MTB Csoport az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti, auditált, konszolidált éves beszámolója, valamint a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évről vonatkozó, tevékenységet lezáró egyedi üzleti beszámolója.

MBH Bank Nyrt. – auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: 2020, 2021 és 2022. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf

2021: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf

2022: <https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>

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

MBH Bank Nyrt. (auditált, konszolidált)			
adatok millió forintban	2022.12.31	2021.12.31	2020.12.31
Mérlegfőösszeg	10 614 422	3 314 019	2 781 607
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 761 318	1 197 059	1 113 962
Ügyfélbetétek	6 574 357	2 212 841	1 862 261
Saját tőke	808 736	249 753	209 779
Bruttó működési eredmény*	503 918	145 168	58 963
Banküzemi költségek	-310 056	-77 572	-45 042
Üzemi eredmény**	193 862	67 596	13 921
Értékvesztés és céltartalék képzés	-93 176	-5 926	-7 652

Társult vállalkozások eredményrészesedés	2 704	4 112	2 949
Adózás előtti eredmény	103 390	65 782	9 218
Adófizetési kötelezettség	-12 222	-5 799	-795
Adózás utáni eredmény	91 168	59 983	8 423

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

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

MBH Bank Nyrt. – nem auditált, konszolidált főbb számok

2021. I. félévi adatok a Bank 2022. március 31-én megvalósult fúziója előtti pénzügyi kimutatásán alapulnak.

Forrás: Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről

(2021.06.30: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Konszolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf)

2022.06.30: https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

2023.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2023_H1_gyorsjelentes_2023_08_31.pdf)

MBH Bank Nyrt. (nem auditált, konszolidált)			
adatok millió forintban	2023.06.30	2022.06.30	2021.06.30
Mérlegfőösszeg	10 487 211	10 189 745	3 034 148
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 708 313	4 344 046	1 140 032
Ügyfélbetétek	6 270 902	6 267 540	1 974 896
Saját tőke	892 980	727 783	235 334
Bruttó működési eredmény*	257 810	113 976	66 275
Nettó kamatjövedelem	283 336	113 591	24 159
Nettó díj- és jutalékbevétel	33 936	23 075	11 633
Nettó egyéb működési bevétel / ráfordítás	-59 463	-22 690	30 483
Banküzemi költségek	-125 103	-74 588	-26 785
Üzemi eredmény**	132 707	39 389	39 490
Értékvesztés és céltartalék képzés	-30 990	-4 372	1 709
Társult vállalkozások eredményrészesedés	640	1 107	705
Adózás előtti eredmény	102 357	36 123	41 904
Adófizetési kötelezettség	-17 651	-2 603	-3 679
Adózás utáni eredmény	84 707	33 520	38 225

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

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

Budapest Bank Zrt. – auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2020 és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

(2020:https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-12_Budapest_Bank_Konszolidalt_eves_beszamolo_2020.pdf)

2021:https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Budapest_Bank_Zrt_Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf)

Budapest Bank Zrt. (auditált, konszolidált)		
adatok millió forintban	2021.12.31	2020.12.31
Mérlegfőösszeg	2 533 796	2 197 608
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 210 899	1 048 761
Ügyfélbetétek	1 601 226	1 389 591
Saját tőke	174 379	168 206
Bruttó működési eredmény*	97 593	71 878
Banküzemi költségek	-75 767	-51 357
Üzemi eredmény**	21 826	20 521
Értékvesztés és céltartalék képzés	-7 994	-14 631
Adózás előtti eredmény	13 832	5 890
Adófizetési kötelezettség	-3 001	-2 268
Adózás utáni eredmény	10 831	3 622

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

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf)

Budapest Bank Zrt. (auditált, nem konszolidált)		
adatok millió forintban	2022.03.31	2021.12.31
Mérlegfőösszeg	2 537 677	2 490 210
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 160 962	1 163 932
Ügyfélbetétek	1 573 289	1 601 715
Saját tőke	179 666	170 336
Bruttó működési eredmény*	31 170	93 978
Banküzemi költségek	-19 906	-74 184
Üzemi eredmény**	11 264	19 794
Értékvesztés és céltartalék képzés	774	-7 583
Adózás előtti eredmény	12 038	12 211
Adófizetési kötelezettség	-1 156	-2 572
Adózás utáni eredmény	10 882	9 639

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

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020 és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámoló

(2020: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-82512.pdf>)

2021: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>)

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. konszolidált beszámoló 2022. évre nem készült, az anyavállalat MKB Bank Nyrt. mentesítette a konszolidált beszámoló készítés alól az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt-t.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (auditált, konszolidált)		
adatok millió forintban	2021.12.31	2020.12.31
Mérlegfőösszeg	3 920 313	3 511 222
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 031 871	1 860 081
Ügyfélbetétek	2 388 840	2 183 727
Saját tőke	78 432	86 376
Bruttó működési eredmény*	145 709	131 835
Banküzemi költségek	-118 000	-113 642
Üzemi eredmény**	27 709	18 193
Értékvesztés és céltartalék képzés	-27 584	-23 378
Adózás előtti eredmény	125	-5 185
Adófizetési kötelezettség	1 237	1 613
Megszűnő tevékenységből származó eredmény	628	684
Adózás utáni eredmény	1 990	-2 888

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

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

MKB Bank Nyrt. 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 Mentesítő 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 Beolvasás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvasás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

A proforma számviteli kimutatásokon alapuló, összehasonlítható elemzés jelen Alaptájékoztató 11.1.2. és 11.1.3. pontjaiban található.

Forrás: 2022. I. félév nem auditált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. első féléves eredményről

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

2022. évi auditált, konszolidált adatok – Konszolidált pénzügyi kimutatás – 2022. december 31.

(<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>)

MKB Bank Nyrt. (konszolidált)	számviteli	
	auditált	nem auditált
adatok millió forintban	2022.12.31	2022.06.30
Mérlegfőösszeg	10 614 422	10 189 745
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 761 318	4 344 046
Ügyfélbetétek	6 574 357	6 267 540
Saját tőke	808 736	727 783
Bruttó működési eredmény*	503 918	113 976
Banküzemi költségek	-310 056	-74 588
Üzemi eredmény**	193 862	39 389
Értékvesztés és céltartalék képzés	-93 176	-4 372
Társult vállalkozások eredményrészesedés	2 704	1 107
Adózás előtti eredmény	103 390	36 123
Adófizetési kötelezettség	-12 222	-2 603
Adózás utáni eredmény	91 168	33 520

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

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

Vagyonomérlegek (MKB Bank Nyrt. – Budapest Bank Zrt. – Magyar Takarékközlő Bankholding Zrt. fúzió)

Vagyonomérleg készült az egyesülő entitásokról 2022. március 31-re: Budapest Bank Zrt. („BB”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, és a Magyar Takarékközlő Bankholding Zrt. („MTBH”)- beolvadó, valamint összevont entitásra (szintén „MKB”) - jogutód társaság. A vagyonomérlegek alátámasztását a vagyoneleltárak jelentik.

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

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

Az összevont vagyonomérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetelek oszlopban kerül megjelenítésre a 3 entitás közötti konszolidáció (BB és MKB egymás közötti derivatív ügyletei), a számviteli politikai egységesítések kezelése, a Magyar Takarékközlő Bankholding Zrt., jogutód MKB Bank Nyrt. Részére, az egyesülési szerződés szerint teljesített tőkeemelés 185 milliárd forint összegben. A saját tőke rendezés oszlopban a vagyonomérleg tervezetnek megfelelő tőke rendezések szerepelnek. A cégbírórság által bejegyzett összevont jegyzett tőke 311 320 millió forint. A vagyoneleltárak és -leltárak auditálását a HK Adókontroll Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft., dr. Hegedűs Mihály végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó tervezet jelentést adott ki.

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

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

Budapest Bank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonomérlege (2022. március 31.):

https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MKB Bank Nyrt. - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonomérlege (2022. március 31.):

https://www.mhbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

Magyar Takarékbankholding Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MKB Bank Nyrt. - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

Vagyonmérleg-tervezetek – 2022. június 30. (MKB Bank Nyrt. – Takarékbank Zrt. fúzió)

A Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság fúziójával összefüggésben vagyonmérleg-tervezet készült az egyesülő entitásokra 2022. június 30-ra: Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Takarékbank Zrt.”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő valamint MBH Bank Nyrt. néven tovább működő összevont entitásra („MBH”)- jogutód társaság. A vagyonmérleg-tervezetek alátámasztását a vagyonleltár-tervezetek jelentik.

Az átvevő társaság (záró) egyedi vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 6 927 900 millió forint, jegyzett tőkéje 311 320 millió forint, saját tőkéje 738 514 millió forint.

A beolvadó társaság vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 3 358 114 millió forint, jegyzett tőkéje 186 960 millió forint, saját tőkéje 200 213 millió forint.

A jogutód MBH Bank Nyrt. néven tovább működő társaság (összevont) vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 9 718 846 millió forint, jegyzett tőkéje 322 530 millió forint, saját tőkéje 775 109 millió forint.

A vagyonmérleg-tervezetek és –leltár-tervezetek auditálását a Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft., Gábor Gabriella végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó jelentést adott ki. Véleményük szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2022. június 30-i fordulónapra elkészített vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban: számviteli törvény”) 136-14. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

Pénzügyi adatok (2022.06.30., mFt)	MKB	Takarékbank	Aggregált	Különbözetek	Egyesült MBH Bank
Eszközök	6 927 900	3 358 114	10 286 014	-567 168	9 718 846
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés				-403 346	-403 346
ebből MKB és TB egymás közötti befektetés rendezés				-187 042	-187 042
ebből MKB ISZ törvény szerinti és egyéb tőkeemelés szerinti egyéb követelés				23 220	23 220
Kötelezettségek	6 189 386	3 157 901	9 347 287	-403 550	8 943 737
ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés				-403 550	-403 550
Saját tőke	738 514	200 213	938 727	-163 618	775 109
ebből leányvállalati részesedés				-187 042	-187 042
ebből várható tőkeemelés ISZ törvény szerint				3 220	3 220
ebből egyéb várható tőkeemelés MBH Zrt.-től				20 000	20 000
Tőkeelemek					
Jegyzett tőke	311 320	186 960	498 280	-175 750	322 530
Árszám	301 105	34 947	336 052	11 929	347 981
Eredménytartalék összesen	131 306	-12 831	118 475	-29 177	89 298
Halmozott ártértékelési eredmény összesen	-31 306	-9 782	-41 088	0	-41 088
Egyéb tartalék	26 089	919	27 008	0	27 008
Lekötött tartalék	0	0	0	29 380	29 380

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a különbözetek oszlopban kerül megjelenítésre a két entitás közötti konszolidáció Takarékbank és MKB egymás közötti derivatív ügyletei hitel- betét kapcsolata, részesedés rendezés, a Magyar Bankholding Zrt., jogutód MKB Bank Nyrt. részére, az egyesülési szerződés szerint teljesített tőkeemelés 23,22 milliárd forint összegben, lekötött tartalék képzése a kilépett tagok, és MKB osztalék előleg miatt.

Takarékbank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):
[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf\(mbhbank.hu\)](mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf(mbhbank.hu))

MKB Bank Nyrt. - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):
[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf\(mbhbank.hu\)](mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf(mbhbank.hu))

MKB Bank Nyrt. - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérleg-tervezete (2022. június 30.):
[mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf\(mbhbank.hu\)](mkb.hu-sw-static-file-61_63_2022_12_09_1m_Egyesulesi_terv_2._resz.pdf(mbhbank.hu))

Vagyonmérlegek – 2023. április 30. (MKB Bank Nyrt. – Takarékbank Zrt. fúzió)

A Kibocsátó és a Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság fúziójával összefüggésben vagyonmérleg készült az egyesülő entitásokra 2023. április 30-ra: Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („Takarékbank Zrt.”)- beolvadó, MKB Bank Nyrt. („MKB”) átvevő, valamint MBH Bank Nyrt. néven tovább működő összevont entitásra („MBH”)- jogutód társaság. A vagyonmérlegek alátámasztását a vagyonleltárak jelentik.

Az átvevő társaság (záró) egyedi vagyonmérlegének mérlegfőösszege 7 265 168 millió forint, jegyzett tőkéje 321 699 millió forint, saját tőkéje 794 745 millió forint.

A beolvadó társaság vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 3 344 134 millió forint, jegyzett tőkéje 186 960 millió forint, saját tőkéje 262 024 millió forint.

A jogutód MBH Bank Nyrt. néven tovább működő társaság (összevont) vagyonmérleg-tervezetének mérlegfőösszege 10 313 104 millió forint, jegyzett tőkéje 322 530 millió forint, saját tőkéje 837 733 millió forint.

A vagyonmérlegek és –leltárak auditálását a Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft., Gábor Gabriella végezte, amelyre korlátozás nélküli véleményt tartalmazó jelentést adott ki. Véleményük szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2023. április 30-i fordulónapra elkészített vagyonmérlegeit és vagyonleltárait minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban: számviteli törvény”) 136-14. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

Pénzügyi adatok (2023.04.30, mFt)	MBH	TB	Aggregált	Különbözetek	Saját tőke rendezése cserearány miatt	Egyesült MBH
Eszközök	7 265 168	3 344 134	10 609 302	-296 198		10 313 104
<i>ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)</i>				-77 388		-77 388
<i>ebből MKB és TB egymás közötti befektetések rendezés (2)</i>				-218 810		-218 810
Kötelezettségek	6 470 423	3 082 110	9 552 533	-77 162		9 475 371
<i>ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)</i>				-77 162		-77 162
Saját tőke	794 745	262 024	1 056 769	-219 036		837 733
<i>ebből leányvállalati részesedés (2)</i>				-218 810		-218 810
<i>ebből MKB és TB egymás közötti ügylet rendezés (1)</i>				-226		-226
Tőkeelemek						
Jegyzett tőke	321 699	186 960	508 659	-184 770	-1 359	322 530
Árszám	313 947	34 947	348 894			348 894
Eredménytartalék összesen	147 785	39 858	187 643	-34 266	1 359	154 736
Halmozott átértékelési eredmény összesen	-21 238	-6 423	-27 661	0		-27 661
Egyéb tartalék	32 552	6 682	39 234	0		39 234

Az összevont vagyonmérlegben az egyesülő entitások egyedi eszközei és forrásai kerülnek aggregálásra, valamint a „Különbözetek” oszlopban kerül megjelenítésre a 2 entitás közötti konszolidáció TB és MBH egymás közötti derivatív ügyletei hitel- betét kapcsolata (1), részesedés rendezés (2).

Takarékbank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_TB_Beolvado_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf

MBH Bank Nyrt. - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MBH_Atvevo_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar20230430.pdf

MBH Bank Nyrt. - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2023. április 30.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_MBH_Jogutod_Nyito_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf

11.1.2 Pénzügyi helyzet – mérleg fókusz, összehasonlítható alapú elemzés

11.1.2.1 Számviteli mérleg összehasonlítható alapon

A Mentésítő Dokumentum szerint (2021.12.31.) és a Mentésítő Dokumentumban alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2021.06.30, 2022.06.30, 2022.12.31., 2023.06.30.):

MBH Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)					
adatok millió forintban	2021.06.30	2021.12.31	2022.06.30	2022.12.31	2023.06.30
Mérlegfőösszeg	9 070 989	9 746 152	10 189 745	10 614 422	10 487 211
Ügyfelekkel szembeni követelések (nettó)	3 979 342	4 260 698	4 344 046	4 761 318	4 708 313
Ügyfélbetétek	5 373 026	6 218 750	6 267 540	6 574 357	6 270 902
Saját tőke	680 004	692 049	727 783	808 736	892 980

A Kibocsátó a 2021. évre összeállította és publikálta a Mentésítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása a Kibocsátó és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvadás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvadás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MBH Bank Nyrt. konszolidált mérlegfőösszege 2023. június 30-án 10 487,2 milliárd forintot tett ki. A mérlegfőösszeg csökkenésének elsődleges forrása a 4,6%-kal szűkülő ügyfélbetétállomány volt. 2023. félév végén, az ügyfelekkel szembeni nettó követelések állománya 4 708,3 milliárd forint volt.

A bruttó hitelállomány csökkenésének oka elsősorban a kedvezőtlen gazdasági környezet, valamint a magas kamatkörnyezet. Forrás oldalon az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 6 270,9 milliárd forintot tett ki tárgyidőszak végére (4,6% csökkenés 2022. év végéhez viszonyítva). A Kibocsátó értékpapír-állománya 3 746,9 milliárd forint volt 2023 Q2 végén, amely 8,5%-os növekedést jelent a 2022. év végi állományhoz képest.

Az NPL portfólió záróállománya 2023. első félév végén 228,7 milliárd forint volt, mely minimális, 2,0%-os emelkedés 2022. végéhez viszonyítva. Az IFRS-szerinti NPL mutató 4,6% volt.

Az MBH Csoport tőkehelyzete 2023. első félévben is erős volt, a konszolidált Basel III szerinti tőkemegfelelési mutató 2022. végéhez hasonlóan 19,7% volt, mivel a szavatoló tőke növekedése (+1,3%) az RWA állomány bővüléséhez (+1,6%) hasonló mértékű volt.

A lakossági betétállomány záró volumene (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 1 712,3 milliárd forint volt, ez 5,8%-os csökkenést jelent negyedéves összehasonlításban .

Az MBH Csoport lakossági hiteleinek (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) záró volumene 2023. második negyedév végén 1 534,2 milliárd forint volt, amely az előző negyedévhez képest 4,2 milliárd forint csökkentést, míg az előző év azonos időszakához képest pedig 114,1 milliárd forint növekedést jelent.

A vállalati hiteleken belül a nem pénzügyi vállalatok állománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 2 278,9 milliárd forint, amely 0,1%-os növekedés az előző negyedévhez képest (+1,2 milliárd forint), míg éves alapon +5,3%-os (+114,5 milliárd forint) volt a változás.

A nem pénzügyi vállalatokon belül a mikrovállalatok hitelállománya 554,8 milliárd forintot állt (-1,6% p/p; +15,2% y/y) az időszak végén .

A nem pénzügyi vállalatok betétállománya (MNB statisztikai követelmény rendszere szerinti szegmentáció alapján) 5,3%-kal növekedett az előző év azonos időszakához képest, így 2 835,9 milliárd forintot alakult (+74,9 milliárd forint p/p).

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

11.1.3 Pénzügyi helyzet – üzleti eredmény fókusz, összehasonlítható alapú elemzés

11.1.3.1 Számviteli eredménykimutatás összehasonlítható alapon

A Mentesítő Dokumentum szerint (2021. év) és a Mentesítő Dokumentumban alkalmazott módszertannal egyező módon számolt adatok alapján (2021. I. félév, 2022. I. félév, 2022. év, 2023. I. félév):

MBH Bank Nyrt. (számviteli, konszolidált)					
adatok millió forintban	2021. I. félév	2021. év	2022. I. félév	2022. év	2023. I. félév
Bruttó működési eredmény*	160 149	337 323	170 899	439 047	257 810
Banküzemi költségek	-89 496	-205 868	-107 730	-245 407	-125 103
Üzemi eredmény**	70 653	131 455	63 169	193 640	132 707
Értékvesztés és céltartalék képzés	-8 796	-54 224	-9 455	-89 641	-30 990
Adózás előtti eredmény	61 857	77 231	53 714	104 000	102 357
Adófizetési kötelezettség	-6 247	-5 271	-3 949	3 413	-17 651
Adózás utáni eredmény	55 611	71 960	49 765	107 413	84 707

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

** A bruttó működési eredmény banküzemi költségekkel csökkentett összege

A Kibocsátó 2021. évre összeállította és publikálta a Mentesítő Dokumentumban szereplő proforma konszolidált mérleget és eredménykimutatást. A proforma információk mérlege és eredménykimutatása a Kibocsátó és konszolidációba bevont leányvállalatainak összevont pénzügyi helyzetét és eredményét mutatja be 2021. december 31-i fordulónappal azt feltételezve, mintha a Beolvasás 2021. január 1. napján valósult volna meg.

A proforma információk kizárólag tájékoztató jellegűek, azok jellegüknél fogva egy feltételezett helyzetre vonatkoznak, azt szemléltetik, hogy a Beolvasás milyen hatást gyakorolt volna, ha azt egy korábbi időpontban hajtják végre.

Az MBH Csoport 2021 és 2022. évben, valamint 2023. I. félévében is profitábilisan működött: 2021. évben 71 960 millió forint, míg 2022. évben 107 413 millió forint számviteli, a Budapest Bank 2022. I. negyedéves eredménytétellekkel korrigált adózott eredményt ért el, míg 2023. I. félévében 84 707 millió forint adózott eredményt ért el.

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

Az MBH Csoport a 2023. I. félévét 102,4 milliárd forint számviteli adózás előtti eredménnyel zárta. A fundamentális eredmények jelentős mértékben változtak: a kamateredmény 72,3%-kal nőtt 2022. I. félévéhez viszonyítva. Az üzleti bevétel az emelkedő kamateredmény hatására lendületesen bővült. A szabad likviditáson elért kamatbevétel jelentős mértékben járult hozzá a Kibocsátó bevételeinek növekedéséhez. 2023. I. félévben összességében 40,0 milliárd forint értékvesztés és céltartalék képzés történt, az MNB követelményeinek való megfelelés, valamint az MBH Csoporton belüli módszertanok egységesítése miatt a módosítási eredmény normalizálásával.

Az MBH Csoport működési költsége 125,1 milliárd forint volt 2023. I. félévben. Ez 16,1%-os éves növekedést jelent, mely elsősorban a makrogazdasági hatásokra (jelentős inflációs nyomás) vezethető vissza, ugyanakkor a növekedés mértéke infláció alatti. A költség/bevételi ráta (CIR) 38,1%-ra csökkent 2023. I. félévben, elsősorban a magasabb ütemben emelkedő bevételek hatására.

A személyi költségek 2023. I. félévben 62,2 milliárd Ft-ot tettek ki (+13,1% y/y), a létszámcsökkenésből eredő megtakarítást felülmúlta az inflációs nyomás hatása. A dologi költségek 2023. I. félévben 46,6 milliárd forintot tettek ki (+16,0% y/y). Az éves változást az erős inflációs és árfolyamhatások, valamint a sikeresen megvalósított sinergiák alakították.

Az MBH Csoport 2023. I. félévi saját tőkearányos eredménye (ROAE) 20,1% volt.

11.1.4 Kereszthivatkozási lista a múltbeli pénzügyi információkról

Mentesítő Dokumentum

2022.06.27.:

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

2023.07.27:

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

Kibocsátó tőzsdei gyorsjelentés

2021.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentes_2021_08_26.pdf

2022.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

2022.12.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentés_2023_03_30.pdf

2023.03.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2023_Q1_gyorsjelentés_2023_05_31.pdf

2023.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2023_H1_gyorsjelentés_2023_08_31.pdf

MBH Bank Nyrt. - auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: 2020, 2021 és 2022. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Konzolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf

2022:

<https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3H0Q3U74FVFED2SHZT16-2022-12-31-HU.zip>

MKB Bank Nyrt. - nem auditált, konszolidált főbb számok

2021. I. félévi adatok a Bank 2022. március 31-én megvalósult fúziója előtti pénzügyi kimutatásán alapulnak.

Forrás: Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről

2021.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Konzolidalt_evkozi_penzugyi_kimutatas_2021_H1_2021_09_28.pdf

2022.06.30:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

Budapest Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: Budapest Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-12_Budapest_Bank_Konzolidalt_eves_beszamolo_2020.pdf

2021:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Budapest_Bank_Zrt_Konzolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf

Budapest Bank Zrt. - auditált, nem konszolidált főbb számok

A 2022. március 31-én megvalósult fúzió előtti pénzügyi kimutatás alapján.

Forrás: A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól

2022.03.31:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. - auditált, konszolidált főbb számok

Forrás: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. és 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolók

2020: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-82512.pdf>

2021: <https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>

MKB Csoport korrigált (normalizált) konszolidált adatai

Forrás: 2021. I. félév, 2021. évi, 2022. I. félév nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. első féléves eredményről

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf

2022. év nem auditált, korrigált, normalizált, konszolidált adatok - Tájékoztató a 2022. negyedik negyedéves eredményről

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedevés_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentés_2023_03_30.pdf

Budapest Bank Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MKB Bank Nyrt. - Az Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

Magyar Takarékné Bankholding Zrt. - A Beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

MKB Bank Nyrt. - Jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege (2022. március 31.):

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf

- B) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „11.2 Évközi és egyéb pénzügyi információk” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az alábbi, nem auditált közbenső pénzügyi információk a következő helyeken érhetőek el elektronikus fájl formában:

Tájékoztató a 2022. első félévi eredményről

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)

Tájékoztató a 2023. első félévi eredményről

(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedevés_jelentes_2023_H1_gyorsjelentés_2023_08_31.pdf)”

- C) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „11.3 A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálata” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A Kibocsátó a 2021-es üzleti évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált proforma kimutatásáról a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. korlátozott bizonyosságot nyújtó független jelentést bocsátott ki, melyet a Mentésítő Dokumentum 3. számú melléklete tartalmaz.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A beolvadó Budapest Bank Zrt. 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a KPMG Hungária Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

A beolvadó Takarékbank Zrt. 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított éves beszámolóit a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

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

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

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

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

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

A Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. jelentése szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2022. június 30-i fordulónapra elkészített vagyonmérleg-tervezeteit és vagyonleltár-tervezeteit minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban: számviteli törvény”) 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

A Mazars Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. jelentése szerint az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság, a Takarékbank Zrt. mint beolvadó társaság, és az MKB Bank Nyrt., mint a beolvadás után változatlan formában MBH Bank Nyrt. néven tovább működő jogutód társaság 2023. április 30-i fordulónapra elkészített vagyonmérlegeit és vagyonleltárait minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C törvény (a továbbiakban: számviteli törvény”) 136-141. §-okban foglalt rendelkezéseivel összhangban állították össze.

Az Alaptájékoztatóba hivatkozás útján beépítésre került 2020.,2021. és 2022. évi konszolidált éves beszámolókon, valamint a Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó pénzügyi időszakra vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi pénzügyi jelentésén, valamint az MKB Bank Nyrt. - Budapest Bank Zrt. - Magyar Bankholding Zrt. fúziójához kapcsolódó 2022. március 31-i

vagyonomérlegeken és az MKB Bank Nyrt. - Takarékbank Zrt. fúziójához kapcsolódó 2022. június 30-i vagyonomérleg-tervezeteken kívül a Regisztrációs Okmány nem tartalmaz a könyvvizsgáló által ellenőrzött információt.

Az ellenőrzött pénzügyi információk szerinti utolsó év nem régebbi 18 hónapnál a Regisztrációs Okmány dátumához képest. A Kibocsátó legutóbbi ellenőrzött pénzügyi információjának dátuma 2022. december 31.”

- D) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „4.1 A Kibocsátó története és fejlődése” pontja az alábbiakkal egészül ki:

„A Kibocsátó 2023. július 17. napján szerződést kötött a DANUBE Magántőkealappal (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.; nyilvántartási szám: 6122-187), mint eladóval a Duna Takarékbank Zártkörűen Működő Részvénytársaságban (székhely: 9022 Győr, Árpád út 93., cégjegyzékszám: Cg. 08-10-001869, a továbbiakban: „Duna Takarékbank”) lévő 98,46%-os közvetlen részesedést megtestesítő részvénycsomagjának megszerzésére. A Duna Takarékbank alapvetően az ország központi és északnyugati régiójában tevékenykedő, szövetkezeti gyökerű hitelintézet, melynek többségi befolyásoló részesedése megszerzése szervesen illeszkedik az MBH Bankcsoport stratégiai tervébe tovább erősítve a bankcsoport területi jelenlétét és szolgáltatásainak kínálatát az érintett régiókban. Az Alaptájékoztató jelen 6. számú kiegészítése keltének időpontjában a tranzakció a felek között még nem került lezárásra, a részvények tulajdonjogának megszerzése folyamatban van.

A Kibocsátó Közgyűlése 2023. július 28-i rendkívüli közgyűlése a Takarékbank Zrt. és az MBK Nyrt. 2023. április 30-án megvalósult egyesülésével összefüggésben – az egyesülési folyamat lezárásaként - a jogszabályokban előírt kötelezettségeknek eleget téve a következő határozatokat hozta: A Közgyűlés továbbá elfogadta az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság 2023. április 30-i fordulónapra vonatkozó közbenső mérlegét és a kapcsolódó könyvvizsgálói jelentést. Továbbá a Közgyűlés elfogadta a Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi üzleti jelentését és egyedi pénzügyi kimutatásait, valamint a vonatkozó könyvvizsgálói jelentést, az adózott eredmény felhasználásáról szóló javaslat kapcsán pedig arról határozott, hogy a Takarékbank Zrt. adózott eredménye a jogutód MBH Bank Nyrt. eredménytartálékába kerüljön. A Közgyűlés elfogadta az MKB Bank Nyrt., mint átvevő társaság 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, (záró) vagyonomérlegét és vagyonegyenlétét, a Takarékbank Zrt. , mint beolvadó társaság 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, (záró) vagyonomérlegét és vagyonegyenlétét, az MKB Bank Nyrt., mint jogutód társaság 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, (nyitó) vagyonomérlegét és vagyonegyenlétét, valamint a fenti vagyonomérlegekhez és vagyonegyenlétárokhoz készített könyvvizsgálói jelentést. A Közgyűlés megadta a felmentvényt a Takarékbank Zrt. (mint jogelőd) Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága tagjai részére a 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó időszakra. Az egyesüléssel kapcsolatban szükséges dokumentumok az illetékes cégbíróságra benyújtásra kerültek.

A Kibocsátó, mint átvevő társaság, valamint a Takarékbank Zrt., mint beolvadó társaság egyesülése eredményeképp a Kibocsátó által kibocsátott 830.667 darab, a korábbiakban kibocsátott törzsrészvényekkel mindenben azonos jogokat biztosító „A” sorozatú, egyenként 1.000,- Ft névértékű névre szóló, dematerializált törzsrészvényeknek (ISIN azonosító: HU0000139761) a Budapesti Értéktőzsde Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. augusztus 1. napján a Budapesti Értéktőzsde Zrt. 215/2023. számú határozata alapján megtörtént.

A Kibocsátó bankcsoporti stratégiájának megvalósítása keretében a Kibocsátó és a többségi befolyása alatt álló MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület, cégjegyzékszám: Cg.01-10-041206, a továbbiakban: „MBH Befektetési Bank”) többször módosított szerződést kötött a Kibocsátó befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenysége körében létrejött, meghatározott szerződésállománynak az MBH Befektetési Bankra történő átruházására.

A Fúziós folyamatok keretében az MBH Bankcsoport üzleti stratégiájában a befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban megfogalmazott célok elérését, a meghatározott eszközöket és utakat leginkább egy koncentrált, a szinergiákat megsokszorozó és egységes befektetési szolgáltatást nyújtó entitás képes biztosítani a kereskedési tevékenység fokozásában, az ügyfél-jövedelmezőség javításában digitalizációs innovációkkal és egy komplex tudásközpont (Markets ökoszisztéma) létrehozásával. Az Alaptájékoztató jelen 6. számú kiegészítése keltének időpontjában az állományátruházás a felek között még nem került végrehajtásra, annak előzetes MNB engedélyeztetése folyamatban van.”

E) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „12.1 Alaptőke” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó alaptőkéje 322.529.625.000,- Ft, azaz háromszázhuszonkettőmilliárd-ötszázhuszonkilencmillió-hatszázhuszonöt ezer Forint, amely teljes egészében rendelkezésre bocsátott pénzbeli hozzájárulás. Az alaptőke

- 100.000.000 db, azaz százmillió darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcvényből;
- 135.717.204 db, azaz százharmincötmillió-hétszázötvenháromezer-kettőszázötven négy darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű – a beolvadó társaságok részvényei ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcvényből;
- 75.602.779 db, azaz hetvenötmillió-hatszázkettőezer-hétszázhetvenkilenc darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű és 2.446,9999971827 Ft kibocsátási értékű, azaz mindösszesen 185.000.000.000,- Ft kibocsátási értékű – pótlólagos vagyoni hozzájárulás ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcvényből;
- 10.378.975 db, azaz tízmillió-háromszázhetvennyolcezer-kilencszázhetvenöt darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű, névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcvényből áll; és
- 830.667 db, azaz nyolcszázharmincezer-hatszázhatvanhét darab egyenként 1.000,- Ft, azaz ezer forint névértékű – a beolvadó társaságok részvényei ellenében kibocsátott – névre szóló, dematerializált módon előállított, "A" sorozatú törzsrészcvényből áll.

Az „A” sorozatú törzsrészcvények mindegyike azonos jogokat testesít meg.

A Kibocsátó, mint átvadó társaság, valamint a Takarékbank Zrt., mint beolvadó társaság egyesülése eredményeképp a Kibocsátó által kibocsátott 830.667 darab törzsrészcvény keletkeztetése, a részvényeknek a részvényesek értékpapírszámláján történő jóváírása és tőzsdéi bevezetése 2023. augusztus 1. napján megtörtént, a részvényesek ettől a naptól fogva gyakorolhatják szavazati jogukat az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában.”

F) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „4.4 A Kibocsátó hitelminősítése” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Moody's Investors Service (Moody's) hitelminősítő 2023. augusztus 7-én publikált közleményében megerősítette minősítésében a Kibocsátót stabil kilátás mellett. A Kibocsátó hitelminősítését a Moody's a hosszú- és rövidtávú betétminősítések esetében stabil kilátás mellett „Baa3/P-3” besorolásban megerősítette. Ezzel egyidejűleg a hitelminősítő megerősítette az alapszintű adóminőség-értékelés (baseline credit assessment - BCA) ba3 besorolását, a hosszú- és rövidtávú partnerkockázati minősítéseket (counterparty risk ratings – CRR), valamint a bank rövid- és hosszútávú partnerkockázati megítélését (counterparty risk assessment – CRA). A Moody's közleménye szerint a hosszú lejáratú betétek besorolására vonatkozó kilátások továbbra is stabilak.

A minősítések részletes leírása megtalálható a Moody's hivatalos weboldalán, az alábbi linken:

https://www.moodys.com/research/Moodys-affirms-MBH-Banks-Baa3-deposit-ratings-with-stable-outlook-Rating-Action--PR_479245

Az előző hiperlinken elérhető információk nem képezik az Alaptájékoztató részét, azokat az illetékes hatóság nem ellenőrizte és nem hagyta jóvá.

A Moody's hitelminősítési besorolásainak jelentését röviden az alábbi táblázat foglalja össze:

Moody's		A minősítés leírása	
Hosszútávú	Rövidtávú		
Aaa	P-1	Prime	Befektetési fokozat
Aa1		Magas fokozat	
Aa2			
Aa3		Felső közepes fokozat	
A1			
A2			
A3	P-2	Alsó közepes fokozat	Nem befektetési fokozat
Baa1	P-3		
Baa2			
Baa3	(NP) Not prime	Nem befektetési fokozat spekulatív	
Ba1		Magasan spekulatív	
Ba2			
Ba3			
B1		Jelentős kockázatok	
B2			
B3			
Caa1		Szélsőségesen spekulatív	
Caa2			
Caa3		Fizetéképtelenség esedékes	
Ca			kevés reménnyel azt elkerülésére
C	Fizetéképtelen		

”

- G) Az Alaptájékoztató „IV. Értékpapírjegyzék” részének „7.3 Hitelminősítés” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az Alaptájékoztató keltének időpontjában a Kibocsátó által forgalomba hozatalra kerülő értékpapírok hitelminősítésére vonatkozó szerződéssel rendelkezik, kérésére hitelminősítés készül.”

- H) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „2 Bejegyzett könyvvizsgálók” pontja az alábbiak szerint módosul:

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

2020. január 1. - 2022. május 12-e közötti időszak:

Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.

Székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C

Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000083

Könyvvizgálatért felelős személy (Jogviszony vége: 2022.05.31.):
Mádi-Szabó Zoltán bejegyzett könyvvizsgáló (2020. és 2021. évi beszámoló könyvvizsgálata)
Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 003247

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

2022. május 12-e utáni időszak:
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság
Székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 001464

Könyvvizgálatért felelős személy (Jogviszony kezdete: 2022.05.12.):
Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló
Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 006931

A Kibocsátó 2018 óta az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek ("IFRS") előírásainak megfelelően állítja össze a konszolidált éves beszámolóit, melyekről a választott könyvvizsgálók minden esetben minősítés és korlátozás nélküli jelentést adtak ki. Az utolsó éves auditált pénzügyi információ dátuma: 2022. december 31.

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

KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság
Székhely: 1134 Budapest, Váci út 31.
Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000202

Könyvvizgálatért felelős személy (Jogviszony vége: 2022.05.31.):
Henyé István bejegyzett könyvvizsgáló (2020., 2021. évi és 2022. évi tevékenységet lezáró beszámoló könyvvizsgálata)
Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási szám: 005674

A beolvadt Budapest Bank Zrt. 2020. valamint 2021. pénzügyi évre vonatkozó, az EU által átvett IFRS előírásainak megfelelően összeállított konszolidált éves beszámolóit a KPMG Hungária Kft. auditálta, amelyekről minősítés és korlátozás nélküli könyvvizsgálói nyilatkozatot adott ki.

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

2020. január - 2022. május közötti időszak:
Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.
Székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/C
Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 000083

Könyvvizgálatért felelős személy:
Molnár Gábor bejegyzett könyvvizsgáló (2020. évi beszámoló könyvvizsgálata)
Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 007239
Molnár Attila bejegyzett könyvvizsgáló (2021. évi beszámoló könyvvizsgálata)
Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 007379

2022. május utáni időszak:
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Korlátolt Felelősségű Társaság
Székhely: 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Magyar Könyvvizsgálói Kamara bejegyzési nyilvántartási száma: 001464

Könyvvizsgálatért felelős személy (Jogviszony kezdete: 2022.05.):
Balázs Árpád bejegyzett könyvvizsgáló
Magyar Könyvvizsgálói Kamara tagsági nyilvántartási száma: 006931

A Takarékbank Zrt. utolsó auditált pénzügyi információ dátuma: 2022. december 31.”

- I) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „12.2 A Kibocsátó alapszabálya” pontja az alábbiak szerint módosul:

„A Kibocsátó cégjegyzékszám: 01-10-040952

A Kibocsátó hatályos létesítő okiratának (Alapszabályának) kelte: 2023. június 27.

Az Alapszabály nem tartalmazza a Kibocsátó célkitűzéseit. 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.

A Kibocsátó hatályos Alapszabálya megtekinthető a Kibocsátó honlapján:

https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_Alapszabaly_20230627.pdf

- J) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „14 Rendelkezésre álló dokumentumok” pontja az alábbiak szerint módosul:

„Az alábbiakban felsorolt dokumentumok már korábban közzétett, vagy a jelen Alaptájékoztató közzétételével egyidejűleg közzétett dokumentumok, vagy az MNB-hez benyújtott dokumentumok a jelen Alaptájékoztató részét képező dokumentumoknak tekintendők.

1. A Kibocsátó 2023. június 27. napjától hatályos alapszabálya
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBHBankNyrt_Alapszabaly_20230627.pdf)
2. A Kibocsátó az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2020. évi Konszolidált Éves Beszámolója
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Konszolidalt_penzugyi_kimutatasok_20201231_20210429.pdf)
3. A Kibocsátó az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztenderdek alapján készült 2021. évi Konszolidált Éves Beszámolója
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Eves_jelentes_20211231_I_220426.pdf)
4. Tájékoztató a Kibocsátó 2021. első félévi eredményéről
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Negyvedeves_jelentes_2021_H1_Gyorsjelentes_2021_08_26.pdf)

5. Tájékoztató a Kibocsátó 2022. első félévi eredményéről
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-MKB_Bank_Nyrt_Feleves_eredmeny_2022_Q2_2022_08_29.pdf)
6. Tájékoztató a Kibocsátó 2022. negyedik negyedévi eredményéről
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2022_Q4_gyorsjelentes_2023_03_30.pdf)
7. A Budapest Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztemderdek alapján készült 2020. évi Konzolidált Éves Pénzügyi Kimutatása
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-12_Budapest_Bank_Konzolidalt_eves_beszamolo_2020.pdf)
8. A Budapest Bank az EU által átvett Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Sztemderdek alapján készült 2021. évi Konzolidált Éves Pénzügyi Kimutatása
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Budapest_Bank_Zrt_Konzolidalt_penzugyi_kimutatasok_2021_12_31.pdf)
9. A Budapest Bank Zrt. 2022. január 1-től 2022. március 31-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése, Beszámolója; Könyvvizsgáló jelentése a Budapest Bank Zrt. 2022. március 31-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti (egyedi) pénzügyi kimutatásairól
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-2_BB_zaro_beszamolo_Uzleti_jelentes_Audit_jelentes_2022_03_31.pdf)
10. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2020. évi auditált, konszolidált éves beszámolója:
(<https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-82512.pdf>)
11. Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 2021. évi auditált, konszolidált éves beszámolója:
(<https://www.mbhbefektetesibank.hu/sw/static/file/mtb.hu-files-18-87871.pdf>)
12. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-7_MKB_Bank_jogutod_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)
13. A Magyar Takaréék Bankholding Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-6_MTBH_beolvado_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)
14. A Budapest Bank Zrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-5_BB_beolvado_tarsasag_zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)
15. Az MKB Bank Nyrt. 2022. március 31. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-4_MKB_Bank_atvevo_tarsasag_vagyonmerleg_vagyonleltar_2022_03_31.pdf)
16. H K ADÓCONTROLL Könyvelő és Könyvvizsgáló Kft. független könyvvizsgálói jelentése a BUDAPEST Hitel- és Fejlesztési Bank Zrt., a Magyar Takaréék Bankholding Zrt. az MKB Bank Nyrt.-be történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérleg és végleges vagyonleltár könyvvizsgálói hitelesítéséről:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-8_MKB_BB_MTBH_atalakulo_audit_jelentes_2022_06_01.pdf)

17. Az MKB Bank Nyrt. Hirdetménye rendkívüli közgyűlés összehívásáról (2022. december 9.):
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Hirdetmeny_rendkivuli_kozgyules_osszehivasarol_2022._december_9._128803741)
18. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i rendkívüli közgyűlésének dokumentumai, 1. és 2. sz. mellékletei (A verzió) és további kapcsolódó dokumentumok:
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_rendkivuli_kozgyulesenek_dokumentumai_1._es_2._sz._mellekletei_A_verzio_es_tovabbi_kapcsolodo_dokumentumok_128803747)
19. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i közgyűlési előterjesztéseinek 3. sz. melléklete - Az Egyesülési Terv tervezete és annak mellékletei (A verzió):
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_kozgyulesi_eloterjeszteseinek_3._sz._melleklete_-Az_Egyesulesi_Terv_tervezete_es_annak_mellekletei_A_verzio_128803759)
20. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i rendkívüli közgyűlésének dokumentumai, 1. és 2. sz. mellékletei (B verzió) és további kapcsolódó dokumentumok:
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_rendkivuli_kozgyulesenek_dokumentumai_1._es_2._sz._mellekletei_B_verzio_es_tovabbi_kapcsolodo_dokumentumok_128803780)
21. Az MKB Bank Nyrt. 2022.12.09-i közgyűlési előterjesztéseinek 3. sz. melléklete - Az Egyesülési Terv tervezete és annak mellékletei (B verzió):
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022.12.09-i_kozgyulesi_eloterjeszteseinek_3._sz._melleklete_-Az_Egyesulesi_Terv_tervezete_es_annak_mellekletei_B_verzio_128803792)
22. Egyesülő társaságok beszámoló 1.:
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo_tarsasagok_beszamoloi_1._128803813)
23. Egyesülő társaságok beszámoló 2.:
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.11./Egyesulo_tarsasagok_beszamoloi_2._128803824)
24. A Kibocsátó 2022. december 9-én megtartott közgyűlésének határozatai:
(https://www.bet.hu/site/newkib/hu/2022.12./Az_MKB_Bank_Nyrt._2022._december_9-i_rendkivuli_kozgyulesenek_hatarozatai_128818109)
25. A Kibocsátó 2023. március 27. napján közzétett, majd 2023. április 27-én 9:00 órakor módosított hirdetménye éves rendes közgyűlésének 2023. április 27. napjára történő összehívásáról (Közgyűlési meghívó):
(https://bet.hu/site/newkib/hu/2023.03./Hirdetmeny_eves_rendes_kozgyules_osszehivasarol_2023._aprilis_27._128862519)
26. A Kibocsátó eredetileg 2023. április 5. napján közzétett, majd 2023. április 27-én 9:00 órakor módosított tájékoztatása a 2023. április 27-i éves rendes közgyűlésének előterjesztéseivel kapcsolatban (Az MKB Bank Nyrt. 2023. április 27-i éves rendes közgyűlésének dokumentumai, a közgyűlési előterjesztések mellékletei, további kapcsolódó dokumentumok, valamint az MKB Bank Nyrt. 2022. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai):
(https://bet.hu/site/newkib/hu/2023.04./A_2023._aprilis_27-i_eves_rendes_kozgyules_eloterjesztesei_es_a_2022._evi_eves_beszamolok_lenyeges_adatai_128869391)
27. A Kibocsátó 2023. július 28-i rendkívüli közgyűlésének dokumentumai:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/0_Kozgyulesidokumentacio.pdf)
28. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30-i fordulónapra vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső

mérlege; Könyvvizsgáló jelentése az MBH Bank Nyrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti közbenső mérlegéről (1. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/1_MBHBankNyrt_Kozbensomerleg_Konyvvizsgaloijelentes20230430.pdf)

29. A Takarékbank Zrt. 2023. január 1-től 2023. április 30-ig tartó üzleti évre vonatkozó tevékenységet lezáró egyedi Üzleti Jelentése; Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi Pénzügyi kimutatásai; Könyvvizsgáló jelentése a Takarékbank Zrt. 2023. április 30-i, Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti egyedi pénzügyi kimutatásairól (2. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/2_TB_Uzletijel_Penzugyikim_Konyvvizsgaloijelentes20230430.pdf)
30. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint Átvevő Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (3. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/3_MBH_Atvevo_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar20230430.pdf)
31. A Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint beolvadó Társaság (záró) vagyonmérlege és vagyonleltára (4. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/4_TB_Beolvado_Zaro_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf)
32. Az MBH Bank Nyrt. (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) 2023. április 30. napjára vonatkozóan elkészített, mint jogutód Társaság (nyitó) vagyonmérlege és vagyonleltára (5. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/5_MBH_Jogutod_Nyito_vagyonmerleg_vagyonleltar_20230430.pdf)
33. MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. független könyvvizsgálói jelentése a Takarékbank Zrt. az MBH Bank Nyrt.-be (a 2023. május 1-i névváltozás előtt MKB Bank Nyrt.) történő egyesülési (beolvadási) végleges vagyonmérlegéről és vagyonleltáráról 2023. április 30. (6. napirendi pont melléklete):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/6_MBH_TB_Beolvadas_VVM_VVL_KVjelentes_20230430.pdf)
34. A Kibocsátó 2023. július 28-i rendkívüli közgyűlésének jegyzőkönyve:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_RKGY_jegyzokonyv_20230728.pdf)
35. A Kibocsátó 2023. július 28-i rendkívüli közgyűlésének határozatai:
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_KGY_hatarozatok_2023_07_28.pdf)
36. Tájékoztató a Kibocsátó 2023. első félévi eredményéről (gyorsjelentés):
(https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Bank_Nyrt_Negyedebes_jelentes_2023_H1_gyorsjelentés_2023_08_31.pdf)

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

- K) Az Alaptájékoztató „III. Regisztrációs Okmány” részének „10 Fő részvényesek” pontja az alábbiak szerint módosul:

„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 közkézhányad mértékét részletezi:

Részvényes	Részvények száma (db)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318.883.966	98,87%
Közkézhányad	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 tőzsrészvényt a Budapesti Értéktőzsde Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 215/2023. számú határozatával a tőzsdei kereskedésbe bevezette, a részvények keletkeztetésre kerültek. 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 tőzsrészvények 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 Kibocsátó közvetett tulajdonosi szerkezetét az alábbi táblázat tartalmazza:

Tulajdonos	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,01%
Magyar Takarékbefektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	24,85%
Magyar Takarékbefektetési Holding Zrt.	12,42%
METIS Magántőkealap	11,38%
Blue Robin Investments S.C.A.	10,70%
RKOFIN Befektetési és Vagyongazdálkodási Kft.	4,43%
GLOBAL ALFA Magántőkealap	3,25%
Pantherinae Pénzügyi Zrt.	1,00%
OPUS FINANCE Future Zrt.	0,83%
Összesen:	98,87%

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

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 a feni határidőn belül az MBH Bank Nyrt. Pénz- és Tőkepiac, Befektetési Szolgáltatások (Markets) Ügyvezető Igazgatóság számára, a TreasuryTrading@mbhbank.hu címre juttathatják el.

FELELŐSSÉGVÁLLALÓ NYILATKOZAT

A Kibocsátó alulírott, a jelen Alaptájékoztató 6. számú kiegészítés aláírására felhatalmazott képviselői kijelentjük az alábbiakat:

Az Alaptájékoztató 6. 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 6. 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 6. számú kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató 6. számú kiegészítése során nem maradt ki olyan tény, amely befolyásolhatná az abból levonható következtetéseket, az Alaptájékoztató 6. 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, 2023. szeptember 21.

Brezina Szabolcs Károly
ügyvezető igazgató

Fülöp Szabolcs
ügyvezető igazgató

MBH Bank Nyrt.
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT OKIRAT