

**Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 150.000.000.000,- Ft  
(Egyszázötvenmilliárd forint) keretösszegű 2024-2025. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási  
Programja keretében forgalomba hozandó MK30NV01 kötvényei 1. sorozatrészletének Végleges  
Feltételei**

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. (cégjegyzékszám: 01-10-043638, cégbejegyzés: 1998.03.18., székhely: 1117 Budapest Magyar Tudósok körútja 9. G. épület, LEI-azonosító: 5299007F4BUUY6S14E44) (továbbiakban: „Kibocsátó”, „MBHJ” vagy „Bank”) Igazgatósága 4/6/2023. (2023.12.13.) számú, a Magyar Bankholding Zrt, Közgyűlésének 1/2024. (I.26.) (2024.01.26) számú, továbbá MBH Befektetési Bank Zrt. Igazgatóságának 2/2024. (01.12) (2024.01.12.) számú határozatát követően, az Integrációs Szervezet 2024. január 16-i Nyilatkozatával hozzájárult ahhoz, hogy a Kibocsátó 150.000.000.000,- Ft (Egyszázötvenmilliárd forint) keretösszegű Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programot („Kibocsátási Program”) indítson el, amelynek érvényessége alatt több sorozatban és a sorozatokon belül több részletben a BÉT által működtetett szabályozott piacra bevezetésre kerül és oda bevezetésre nem kerülő jelzálogleveleket és kötvényeket bocsásson ki nyilvános forgalomba hozatal útján.). A Kibocsátó az Alaptájékoztatót a BÉT és a Kibocsátó honlapján teszi közzé, nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeken lehet igényelni.

A Kibocsátó fent hivatkozott Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztatót a Magyar Nemzeti Bank (MNB) az az H-KE-III-125/2024. számú határozatával 2024. március 14. napján jóváhagyta.

A fent hivatkozott Kibocsátási Programjának keretében a Kibocsátó a MK30NV01 kötvény első sorozatrészletét értékesíti 2024. augusztus 23. napján nyilvános forgalomba hozatal útján. A forgalomba hozatal alapjául szolgáló döntés száma, időpontja: a Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága 8/2024 (08.15.) MBHJ-EFB sz. határozat.

A jelen dokumentum a benne részletezett Kötvények forgalomba hozatalához kapcsolódó Végleges Feltételek. Az itt alkalmazott kifejezések a 2024. március 14 napjától hatályos Alaptájékoztatóban kerültek meghatározásra. A jelen Végleges Feltételek az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2017/1129 rendelete (a Prospektus Rendelet) alkalmazásának céljából került elkészítésre és az összes releváns információ megismeréséhez e Végleges Feltételeket a Tőzsdei/Nyilvános Kötvényekre vonatkozó Alaptájékoztatóval, valamint annak kiegészítéseivel összefüggésben kell értelmezni. A jelen Végleges Feltételek az Alaptájékoztatóval együtt olvasandó. A Kötvényekkel kapcsolatosan a Prospektus Rendelet 7. cikke alapján elkészített összefoglaló a jelen Végleges Feltételek mellékletét képezi. A Prospektus Rendelet 21. cikkében meghatározott előírásokkal összhangban az Alaptájékoztató és annak esetleges kiegészítése(i) megtekinthető a Kibocsátó (<https://www.mbhjelzalogbank.hu/>) , a Budapesti Értéktőzsde (<https://www.bet.hu/>) honlapján, valamint a Magyar Nemzeti Bank által üzemeltetett (<https://kozvetetelek.mnb.hu/>) honlapon. A jelen kibocsátás Összefoglalója a jelen Végleges Feltételek melléklete.

1. Kibocsátó:	MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9. G. épület
2. (i) Értékpapír fajtája: (ii) Sorozat megjelölése  (iii) Részletszám: (iv) Értékpapír jellege:	Kötvény (nem zöld) 3 (2024-2025. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program alapján) 1 Szenior Kötvény
3. Meghirdetett mennyiség:	35.000.000.000,- Ft
4. Össznévérték: (i) Sorozat: (ii) Részlet:	35.000.000.000,-Ft 35.000.000.000,- Ft
5. Meghatározott Pénznem:	Forint
6. Forgalomba Hozatali Ár (Kötvényenként), illetve Minimális	A Névérték 100 százaléka

Forgalomba Hozatali Ár, (ha van ilyen):	
7. Névérték:	10.000,- Ft
8. Darabszám:	
(i) Sorozat:	3.500.000 darab
(ii) Részlet:	3.500.000 darab
9. (i) Forgalomba Hozatal Napja	2024.08.23.
(ii) Kamatszámítás Kezdőnapja:	2024.08.27.
10. Elszámolási nap:	2024.08.27.
11. Értéknap:	2024.08.27.
12. Lejárat Napja:	2030.02.20.
13. Futamidő:	2024.08.27.-2030.02.20.
14. Kamatszámítási Alap:	Változó kamatozás: az első kamatperiódusban, 2024.08.27.-2024.11.20. (short first coupon) között induló kamatláb: évi 8,95% A második kamatperiódustól kezdődően negyedévente fizet kamatot, mely évesített kamatláb a 3 havi BUBOR + 2,40% alapján kerül megállapításra
15. Visszaváltási/Kifizetési Alap:	Visszaváltás Névértéken
16. A Kamatszámítási Alap vagy a Visszaváltási/Kifizetési Alap változása:	Nem alkalmazandó
17. Visszaváltási Opciók:	Nem alkalmazandó

#### KAMATFIZETÉSRE (HA VAN) VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

18. Fix Kamatozású Kötvényekre Vonatkozó Rendelkezők	Nem alkalmazandó
19. Változó Kamatozású Kötvényekre vonatkozó rendelkezések	Alkalmazandó
(i) Meghatározott Időszak(ok) /Meghatározott Kamatfizetési Nap(ok):	2024.11.20., 2025.02.20., 2025.05.20., 2025.08.20., 2025.11.20., 2026.02.20., 2026.05.20., 2026.08.20., 2026.11.20., 2027.02.20., 2027.05.20., 2027.08.20., 2027.11.20., 2028.02.20., 2028.05.20., 2028.08.20., 2028.11.20., 2029.02.20., 2029.05.20., 2029.08.20., 2029.11.20., 2030.02.20.
(ii) Munkanap Szabály:	Következő Munkanap Szabály (a kifizetett kamatösszeg módosítása nélkül, unadjusted)
(iii) A Kamatláb és a Kamatösszeg megállapításának módja:	"Képernyőoldal"
(iv) A Kamatláb kiszámításáért és a Kamatösszeg kiszámításáért felelős fél:	Fizető Ügynök MBH Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.
(v) "Képernyőoldal" alapján történő kamatmeghatározás:	Alkalmazandó
- Referenciakamatláb:	3 havi BUBOR
- Kamatmeghatározás Napja(i):	A Kamatfizetési Időszak kezdete előtti második Budapesti munkanap. Amennyiben a Kamatmeghatározás Napja munkaszüneti napra esik, az Előző Munkanap Szabály alkalmazandó.

	Az első, rövidebb kamatperiódusban a fent hivatkozott induló kamatláb: évi 8,95%, a kamatmeghatározási nap: 2024.08.13. A második kamatperiódustól, 2024.11.20-tól a kötvény negyedévente fizet változó kamatot, minden év november, február, május és augusztus 20. napján.
- Kamatszámítás:	A kamatszámítás módja a következő: 3 havi BUBOR + 2,40%. Amennyiben az MNB a BUBOR helyett azonos célú kamatlábat közöl, akkor a kamat megállapításnál ez kerül figyelembevételre, amennyiben ilyen kamatláb nem érhető el, akkor a Kibocsátó a kamat megállapításkor az előző kamatperiódusra kifizetett kamatlábat alkalmazza.
- Vonatkozó Hírügynökségi Oldal:	<a href="http://www.mnb.hu">www.mnb.hu</a>
(vi) ISDA Meghatározás:	Nem alkalmazandó
(vii) Kamatfelár(ak):	Az adott napra vonatkozó 3 havi BUBOR + 2,40%
(viii) Minimális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(ix) Maximális Kamatláb:	Nem alkalmazandó
(x) Kamatbázis:	Tényleges/360
(xi) Mögöttes rendelkezések, kerekítésre vonatkozó rendelkezések és bármely más, a Jelzáloglevél- és Kötvényfeltételekben foglaltaktól különböző, a Változó Kamatozású Kötvények kamatainak számítási módszerére vonatkozó feltétel:	Nem alkalmazandó
20. Diszkont Kötvényekre vonatkozó Rendelkezések	Nem alkalmazandó

#### VISSZAVÁLTÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

21. Visszaváltás a Kibocsátó választása alapján:	Nem alkalmazandó
22. Minden egyes Kötvény Végső Visszaváltási Összege:	Névértéken, azaz kötvényenként 10.000, - forint
23. Minden egyes Kötvény Lejárat Előtti Visszaváltási Összege, amely adózási okokból fizetendő/vagy annak számítási módja (ha szükséges vagy más, mint a Jelzáloglevél- és Kötvényfeltételekben szerepelő IV.4.1.5.(d) pont):	IV.4.1.5.(d) jelzáloglevél- és kötvényfeltétel alkalmazandó

#### A KÖTVÉNYEKRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

24. A Kötvény tulajdonosok képvisellete:	Nincs
25. További Pénzügyi Központ(ok) vagy más rendelkezés a Fizetési Napok vonatkozásában:	Nem alkalmazandó

26. A Tőketörlesztés/annuitásos Kötvények törlesztőrészeivel („Egyes Törlesztőrészletek összege”) és kifizetési napjával kapcsolatos részletek.	Nem alkalmazandó
27. A Pénznem Megváltoztatása alkalmazandó:	A Pénznem Megváltoztatása nem alkalmazandó
28. Egyéb különös feltételek:	Nem alkalmazandó

## ÉRTÉKESÍTÉS

29. Forgalmazók:	MBH Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
30. Jegyzési garancia vállaló (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
31. Árjegyzők:	Nem alkalmazandó
32. A forgalomba Hozatal Módja	Jegyzés
(i) A Jegyzés ideje:	2024.08.21. 9:00 -2024.08.23.10:00
(ii) Aukció típusa:	Nem alkalmazandó
(iii) A Jegyzés helye	MBH Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
(iv) Szervező	MBH Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38.,
(v) Felső limit/túlajánlás,-jegyzés	Nem alkalmazandó
(vi) Alsó limit/alulajánlás-jegyzés	Nem alkalmazandó
(vii) Forgalomba hozatali ár/Minimális Forgalomba hozatali ár:	névértéken
(viii) A jegyzés legalacsonyabb és/vagy legmagasabb összege	Nem alkalmazandó
(ix) Az Allokáció módja időpontja:	Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2024-2025. évi 150.000.000.000,- forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztató IV.5.1 „Jegyzési eljárás szabályai” fejezetének. Allokáció című pontjában b) Jegyzésarányos alpontban leírtaknak megfelelően: túljegyzés esetén a Kibocsátó dönthet a jegyzések teljes vagy részleges elfogadásáról. Részleges elfogadás esetén kártyaleosztásos allokációra kerül sor úgy, hogy az első körben az MBH Bank Nyrt. jegyzése kerül elfogadásra teljes mértékben és minden egyéb érvényes, pénzügyileg teljesített jegyzésre 1 darab kötvény kerül leosztásra. Abban a leosztási körben, amelyben már nem jutna valamennyi még ki nem elégített jegyzőnek egy darab Kötvény, a fennmaradó Kötvények számítógépes sorsolás útján kerülnek a még ki nem elégített jegyzők között elosztásra. Az allokáció időpontja: 2024.08.23. napján.
(x) A nem kompetitív árú aukciós vásárlási ajánlatok aránya az összes ajánlathoz képest/összpiaci szinten:	Nem alkalmazandó Nem alkalmazandó
(xi) A nem kompetitív árú aukciós vásárlási ajánlatok aránya a	

kompetitív ajánlatokhoz képest/szekciótagonként:	
(xii) A nem kompetitív áras aukciós vásárlási ajánlatok maximális mennyisége szekciótagonként	Nem alkalmazandó
(xiii) Az Allokáció kihirdetésének helye és időpontja:	2028.08.23.
(xiv) Ellenértékként szolgáló jelzáloglevél ticker és ISIN kódja:	Nem alkalmazandó
(xv) Ellenértékként szolgáló jelzáloglevél beszámítási árfolyama,	Nem alkalmazandó
(a) változó kamatozású jelzáloglevél esetén bruttó árfolyam (nettó árfolyam, értéknapi felhalmozott kamat)	Nem alkalmazandó
(b) fix kamatozású jelzáloglevél esetén nettó árfolyam, a hozzá tartozó hozam, értéknapi felhalmozott kamat.	Nem alkalmazandó
33. A Kötvény vásárlók köre:	Devizabelföldi és devizakülföldi természetes és jogi személyek, és jogi személyiség nélküli társaságok
34. További értékesítési korlátozások:	Nem alkalmazandó

#### LEBONYOLÍTÁSRA VONATKOZÓ ADATOK

35. A KELER-től eltérő elszámolási rendszer(ek), és a vonatkozó azonosítási szám(ok):	Nem alkalmazandó
36. Szállítás	DVP
37. A keletkeztetési helye:	Magyarország
38. További Fizető Ügynök(ök) (ha van ilyen):	Nem alkalmazandó
39. a) A forgalmazók elkülönített letéti számla számláinak száma: b) A Forgalmazó fax-száma: c) A Forgalmazó e-mai címe:	MBH Bank Nyrt. 10300002-20190196 e-mail: <a href="mailto:treasurytrading@mbhbank.hu">treasurytrading@mbhbank.hu</a> MBH Jelzálogbank Nyrt: 16801680-09014402
40. Kifizetési helyek:	Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2024-2025. évi 150.000.000.000, - forint keretösszegű Kibocsátási Programjához készült Alaptájékoztató IV.4.1 „Jelzáloglevél és kötvényfeltételek” fejezetének 4.1.4 Kifizetések című pontjában leírtaknak megfelelően.
41. ISIN kód:	HU0000364179
42. Sorozat betűjele:	MK30NV01

**ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓ**

43. A forgalomba hozatalból származó bevétel felhasználása / a forgalomba hozatal célja:	A forgalomba hozatalból származó tőkét a Kibocsátó a fedezetlen forrásigényét elégíti ki.
44. Kétoldalú árjegyzés:	Nem alkalmazandó
45. Nyilvánosság felé történő tájékoztatás:	A Kibocsátó a Közleményt, a Végleges Feltételeket, az Alaptájékoztatót, azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT ( <a href="https://www.bet.hu/">https://www.bet.hu/</a> ), az MNB ( <a href="https://kozvetetelek.mnb.hu">https://kozvetetelek.mnb.hu</a> ) és a Kibocsátó honlapján ( <a href="https://www.mbhjelzalogbank.hu/">https://www.mbhjelzalogbank.hu/</a> ) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, mint honlappal rendelkező médiának is megküldi. Az Alaptájékoztató nyomtatott formában a Kibocsátó székhelyén és az értékesítési helyeket igényelhető.
46. Közzétételek:	A Kibocsátó a Közleményt, a Végleges Feltételeket, az Alaptájékoztatót, azokat az információkat, amelyekre a rendszeres illetve a rendkívüli tájékoztatási kötelezettségek vonatkoznak a BÉT ( <a href="https://www.bet.hu/">https://www.bet.hu/</a> ), az MNB ( <a href="https://kozvetetelek.mnb.hu">https://kozvetetelek.mnb.hu</a> ) és a Kibocsátó honlapján ( <a href="https://www.mbhjelzalogbank.hu/">https://www.mbhjelzalogbank.hu/</a> ) teszi közzé. A szabályozott információkat a Kibocsátó a 24/2008 (VIII.15) PM rendeletnek megfelelően a Portfoliónak, mint honlappal rendelkező médiának is megküldi.
47. Alkalmazandó jog és illetékesség:	A Kötvényekre a magyar jog az irányadó.

**EGYÉB FELTÉTELEK**

48. Tőzsdei bevezetéssel kapcsolatos információk:	
(a) Tőzsdei bevezetés:	Nem alkalmazandó
(b) A tőzsdei bevezetésben közreműködő befektetési szolgáltató neve, székhelye:	Nem alkalmazandó
(c) A Kibocsátó tőzsdei bevezetését kezdeményező döntésről szóló határozata	-
49. Hitelminősítés:	Nem alkalmazandó
50. Jóváhagyás:	<p>A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozatalával kapcsolatos Alaptájékoztatót a Magyar Nemzeti Bank (MNB) H-KE-III-125/2024. számú határozatával, 2024. március 14. napján hagyta jóvá.</p> <p>A Kibocsátó Igazgatósága 4/6/2023. (2023.12.13.) számú, a Magyar Bankholding Zrt, Közgyűlésének 1/2024. (I.26.) (2024.01.26), továbbá MBH Befektetési Bank Igazgatóságának 2/2024 (01.12) (2024.01.12.) számú határozatát követően, az Integrációs Szervezet 2024. január 16-i Nyilatkozata.</p>

	A jelen sorozatban/Részletben kibocsátott Kötvények forgalomba hozataláról a Kibocsátó Eszköz-Forrás Bizottsága (EFB) a 8/2024 (08.15.) MBHJ-EFB sz. határozatában döntött.
51. A Kibocsátásban résztvevő természetes és jogi személyek érdekeltségei:	A Forgalmazók részére kifizetendő díjakon kívül, a Kibocsátó legjobb tudomása szerint, semmilyen személy nem rendelkezik lényeges érdekeltséggel a kibocsátással kapcsolatban./részletezze
52. A Kibocsátás becsült összköltsége és a költségek viselője:	Nem haladhatja meg az össznévérték 1%-át. A költségeket az MBH Jelzálogbank Nyrt. viseli.
53. A forgalomba hozatal során a Kibocsátó illetve a Vezető Forgalmazó / Forgalmazó által felszámított és a befektetőket terhelő díjak és költségek:	-
54. A kibocsátás becsült nettó bevétele:	A kibocsátás során kialakult nettó árfolyam függvényében.
55. Kibocsátónak a Prospektus Rendelet 5. cikke (1) bekezdésének második albekezdésében és a 2019/980 Rendelet 23. cikkének (a) pontja szerinti hozzájárulásával kapcsolatos egyéb feltétel:	Nem alkalmazandó

Jelen Végleges Feltételek a Kibocsátó 150.000.000.000 Forint keretösszegű 2024-2025. évi Kibocsátási Programja keretében történő Kötvény Sorozat/Részlet forgalomba hozatalának végleges feltételeit képezik.

Melléklet:

1. sz Az adott kibocsátás összefoglalója

Budapest, 2024. augusztus 16.

Kibocsátó  
MBH Jelzálogbank Nyrt.

## A jelen Kibocsátás Összefoglalója

### I. RÉSZ – Bevezetés figyelmeztetések

Jelen Összefoglalót az Alaptájékoztató bevezető részeként kell értelmezni. A Jelzáloglevelek és Kötvények tekintetében befektetői döntést csak az Alaptájékoztató egésze – ideértve az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített információt tartalmazó dokumentumokat is – ismeretében lehet meghozni. A Kibocsátót az Összefoglaló – és annak esetleges fordítása – vonatkozásában nem terheli kártérítési felelősség, kivéve, ha az Összefoglaló vagy a fordítás félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alaptájékoztató egyéb részeivel, vagy nem tartalmazza a 2017/1129/EU Rendelet szerinti kiemelt információt. Ha az Alaptájékoztatóban – az Alaptájékoztatóba hivatkozással beépített dokumentumokat is ideértve – vagy az Alaptájékoztató kiegészítésében foglalt információkkal kapcsolatosan az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában keresetindításra kerül sor, előfordulhat, hogy az érintett tagállam nemzeti jogszabályai alapján a felperesnek kell viselnie a bírósági eljárás megindítását megelőzően az Alaptájékoztató fordításának költségeit.

Az Összefoglalóban használt és másként meg nem határozott kifejezések az Alaptájékoztatóban használt kifejezésekkel azonos jelentéssel bírnak. Az Összefoglalónak nem célja a teljes körű tájékoztatás. Az abban leírtak az Alaptájékoztató egyéb részein alapulnak, és az Alaptájékoztató egyéb részeiben foglalt információkkal együtt értelmezendők.

Jelen Összefoglalóban felhívjuk a figyelmet, hogy a befektető a befektetett tőke egészét vagy annak egy részét elveszítheti. Felhívjuk továbbá a befektetők figyelmét, hogy a jelen Összefoglaló olyan instrumentum kibocsátásához kapcsolódik, amely kockázati profilja összetett, megértése nehéz lehet.

**1.1. Értékpapír megnevezése és ISIN kódja:** MK30NV01 kötvény, HU0000364179

**1.2. Kibocsátó megnevezése, elérhetőségei, LEI azonosítója:** MBH Jelzálogbank Nyrt.; 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; LEI azonosító: 5299007F4BUUY6S14E44

**1.3. Forgalmazók megnevezése, elérhetőségei, LEI azonosítója:**

Főforgalmazó: MBH Bank Nyrt. 1056 Budapest, Váci utca 38. Cg. 01-10-040952 LEI-azonosító: 3H0Q3U74FVFFED2SHZT16

**1.4. Alaptájékoztatót jóváhagyó illetékes hatóság megnevezése, elérhetőségei:** Magyar Nemzeti Bank; 1013 Budapest, Krisztina krt. 6.; +36 (80) 203 776

**1.5. Alaptájékoztató jóváhagyásának napja:** 2024. március 14.



**II. RÉSZ - A Kibocsátóra vonatkozó kiemelt információk:****2.1 Ki az értékpapír kibocsátója?**

**2.1.1 A Kibocsátó neve:** MBH Jelzálogbank Nyrt.

**2.1.2. A Kibocsátó székhelye és jogi formája, jogiszemély-azonosítója, a működését szabályozó jogszabályok, valamint az ország, amelyben bejegyezték:** A Kibocsátó egy a jelzáloghitel-intézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) szerint szakosított hitelintézetként működő jelzáloghitelintézet, amelyet 1997.10.21.-én alapítottak 3.000.000.000 forint alaptőkével, amelynek székhelye: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép. A Kibocsátót a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság tartja nyilván, cégjegyzékszám: 01-10-043638. LEI-azonosító: 5299007F4BUUY6S14E44, Statisztikai számjel: 12321942-6492-114-01, Adószám:12321942-4-44.

**2.1.3. A Kibocsátó fő tevékenysége:**

A Kibocsátó fő tevékenysége a partnerbankok refinanszírozása, továbbá Jelzáloglevél- és Kötvénykibocsátás, amely a refinanszírozott hitelállományának jellemzően közép és hosszú lejáratú forrásait biztosítja. A jelzáloghitelek elsődleges biztosítékául a Magyarország területén lévő, finanszírozott ingatlanra bejegyzett első ranghelyű jelzálogjog, önálló zálogjog illetve különvált zálogjog szolgál.

**2.1.4. A Kibocsátó fő részvényesei, beleértve azt is, hogy kinek áll közvetlen vagy közvetett tulajdonában, illetve ellenőrzése alatt:**

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2023.12.31.)

Név	Letétkezelő (igen/nem)	Mennyiség (db)	Részesedés (%)
MBH Befektetési Bank Zrt.	nem	52 531 760	48,42%
Magyar Posta Zrt.	nem	43 076 417	39,71%
<b>Összesen</b>		<b>95 608 177</b>	<b>88,13%</b>

**2.1.5. A legfontosabb vezetőségi tagok megnevezése:** Vida József – Igazgatóság elnöke, dr. Nagy Gyula, Tóth Illés, Ginzer Ildikó, dr. Török Ilona, Brezina Szabolcs, (igazgatósági tagok)

**2.1.6 A jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálók megnevezése:** PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

**2.2. A Kibocsátóra vonatkozó kiemelt pénzügyi információk:****2.2.1 A Kibocsátó eredménykimutatása, főbb mutatók (adatok Mft-ban):**

<i>IFRS egyedi beszámoló</i>	2023.12.31	2022.12.31
Nettó kamatjövedelem	8 523	6 555
Nettó jutalék és díjbevételek	-147	9
Nettó üzleti eredmény		
Nettó működési nyereség		
Adózás előtti nyereség	7 385	2 158
Tárgyévi nettó eredmény	6 663	1 811

ROAA (átlagos eszközarányos megtérülés (%))	0,8	0,2
ROAE (átlagos saját tőke arányos megtérülés %)	8,9	2,6

## 2.2.2. A kibocsátó mérlege, főbb mutatók (adatok MFT-ban)

<i>IFRS egyedi beszámoló</i>	2023.12.31	2022.12.31
Mérlegfőösszeg	906 587	813 948
Lakossági és vállalati hitelek (saját)	20 540	24 733
Refinanszírozott jelzáloghitelek	523 272	437 013
Jelzáloglevelek	387 218	367 249
Részvényesi vagyon	78 205	71 037
Jegyzett tőke	10 849	10 849

A Könyvvizsgáló a Kibocsátó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (International Financial Reporting Standards, IFRS) szerinti 2022-es és 2023-es éves pénzügyi jelentéseit korlátozás nélküli záradékkal látta el.

## 2.2.3. Melyek a kibocsátóhoz kapcsolódó legfontosabb specifikus kockázatok?

Egyes tényezők befolyásolhatják a Kibocsátó azon képességét, hogy a Program alapján kibocsátott Jelzáloglevelek és Kötvények vonatkozásában fennálló kötelezettségeit teljesítse. Ezen tényezők különösen az alábbi, a Kibocsátóval kapcsolatos kockázati tényezőkre terjednek ki: (i) a magyar és nemzetközi konjunktúrális helyzetből fakadó kockázatok; (ii) ágazati szintű kockázatok, (iii) likviditási kockázat; (iv) forrás megújításának kockázata; (v) kamatkockázat; (vi) piaci kockázat; (vii) hitelezési kockázat; (viii) hitelfedezeti kockázatok; (ix) működési kockázat; (x) hitelek előtörlesztéséből fakadó kockázatok; (xi) árfolyamkockázat; devizaárfolyam változásból eredő kockázatok (xii) a Kibocsátó működéséhez szükséges engedélyek visszavonásában rejlő kockázatok kockázat; (xiii) perek és hatósági eljárásokból eredő kockázatok ; (xiv) rating (xv) piaci versenyből eredő kockázatok; és (xvi) a szabályozási környezet megváltozásának kockázata.

### III. RÉSZ - Értékpapírokra vonatkozó kiemelt információk

#### 3.1 Melyek az értékpapírok fő jellemzői?

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

A Kötvények névre szóló értékpapírok, amelyek dematerializált értékpapírként kerülnek előállításra. A Kötvény ISIN kódja: [HU0000364179](#)

##### 3.1.2 Értékpapír pénzneme, címlete, névértéke, kibocsátott értékpapírok száma, értékpapírok futamideje, kamatozása:

<a href="#">Zöld kötvény</a>	Nem
Értékpapírok pénzneme:	HUF
Értékpapírok címlete:	10.000, azaz tízezer forint
Értékpapírok össznévértéke:	Nem alkalmazandó
Kibocsátott értékpapírok száma:	3.500.000
Értékpapír futamideje:	2024.08.27-2030.02.20.
Értékpapír kamatozása:	Változó kamatozás: az első kamatperiódusban, 2024.08.27.-2024.11.20. (short first coupon)

	között induló kamatláb: évi 8,95% A második kamatperiódustól kezdődően negyedévente fizet kamatot, A második kamatperiódustól, 2024.11.20-tól a kötvény negyedévente fizet változó kamatot, minden év február, május, augusztus és november 20. napján, mely évesített kamatláb a 3 havi BUBOR + 2,40% alapján kerül megállapításra Első kamatfizetés 2024. november 20-án (short first coupon) 211 Ft 10.000,- forint névértékenként.
--	--

### 3.1.3. Az értékpapírokhoz fűződő jogok:

A Kötvények a Kibocsátó közvetlen, feltétel nélküli, nem alárendelt kötelezettségeit testesítik meg.

### 3.1.4. Az értékpapírok kielégítési sorrendben betöltött helye a kibocsátó tőkestruktúrájában fizetési képesség esetén:

A jelen Alaptájékoztató alapján kibocsátott Kötvények a kötvényről szóló 285/2001. (XII.26.) Kormányrendelet ("Kötvényrendelet") és a Tpt. 12/B §-a értelmében hitelviszonyt megtestesítő átruházható értékpapírok. A Kibocsátó arra kötelezi magát, hogy a megjelölt pénzüsszegnek az előre meghatározott kamatát vagy egyéb jutalékait, valamint az általa vállalt esetleges egyéb szolgáltatásokat, továbbá a pénzüsszeget a kötvény mindenkor tulajdonosának, illetve jogosultjának a megjelölt időben és módon megfizeti, illetőleg teljesíti.

A Szenior Kötvények a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb nem biztosított, nem alárendelt kötelezettségeivel egyenrangúak (pari passu) a felszámolás, vagy végelszámolás, illetve a Kibocsátó vagyonára végzett végrehajtás során követendő kielégítési sorrendben, kivéve azokat a kötelezettségeket, amelyek elsőbbséget élveznek az irányadó, felszámolásra, végelszámolásra, vagy végrehajtásra vonatkozó jogszabályok alapján.

A Kötvényeken alapuló követelések a Kibocsátóval szemben nem évülnek el.

A fenti értékpapírok szabadon átruházhatók. A Kötvények átruházása az eladó Értékpapírszámlájának megterhelésével és a Jelzálogleveleknek a vevő Értékpapírszámláján történő egyidejű jóváírásával történik meg. A Kötvények átruházása esetén a Számlavezetők összevont Értékpapírszámlái közötti átvételre vonatkozóan a Központi Értékpapírszámla Vezetője mindenkor szabályzatai a Kötvényekhez kapcsolódó jogok átszállása tekintetében korlátozásokat és zárt időszakokat tartalmazhatnak, amelyek a kötvény-tulajdonosokra kötelezőek.

## 3.2. Hol kereskednek az értékpapírokkal?

A jelen Végleges Feltételek szerint Kötvényeket nem vezetik be a BÉT-re, kereskedés csak másodpiacon.

## 3.3 Kötődik-e valamilyen garancia az értékpapírokhoz?

### 3.3.1. A garancia jellegének és hatálynak rövid leírása

Az Szhitv. 5/A (1) b) pontja szerint Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az Országgyűlés 2020. július 3-i ülésnapján elfogadta az egyes vagyongazdálkodást és a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokat érintő törvények módosításáról szóló 2020. évi LXXX. törvényt, amely 2020. július 14. napján került kihirdetésre, 2020. július 15-i hatálybalépéssel. A módosító törvény érintette a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényt (Szhiv.) is. A fentiek eredményeként a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja megszűnik (a törvénymódosítás hatálybalépését követő 180. napon és integrálásra kerül az Integrációs Szervezetbe. Az önálló intézményként működő Alap vagyont és feladatait az Integrációs Szervezet, mint jogutód, veszi át. Az Alap megszüntetése az Integráció működésének egyszerűsítését szolgálja, amivel biztosítható, hogy az Integrációs Szervezet – amely eddig is a korábbi intézményvédelmi alapok jogutódjaként működött – a jövőben az Alap tekintetében is jogutódként járjon el, elősegítve az Integráció hatékony és átlátható működését. A változás az egyetemlegesség intézményének vagyoni fedezetét nem érinti.

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

A Kötvényekbe való befektetésekre az Országos Betétbiztosítási Alap betétbiztosítása (vagy más hasonló jellegű garancia, így a Befektetővédelmi Alap által biztosított védelem) nem terjed ki. Az egyes Kötvény Sorozatok struktúrájához kapcsolódó legfontosabb kockázatok az alábbiak: (i) előfordulhat, hogy a Kötvényekkel kapcsolatos jegyzési vételi ajánlatok a Kibocsátó döntése alapján a Kibocsátó által nem vagy csak részben kerülnek elfogadásra; (ii) a másodlagos piac hiányával kapcsolatos kockázat; (iii) az árfolyamkockázat; (iv) a piaci hozamok elmozdulásának kockázata; (v) a hitelminősítés kockázata; és (vi) a befektetések jogi vonatkozásaival kapcsolatos kockázatok, továbbá az a tény, hogy a Kötvények nem minden befektető számára bizonyulhatnak megfelelő befektetésnek.

## **IV. RÉSZ - Ajánlattételi és tőzsdei bevezetésre vonatkozó kiemelt információk**

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

Az ajánlattételi időszak: **2024. augusztus 21. napján** 9:00 órától 2024. augusztus 23. 10:00 óráig. Az ajánlattétel becsült összköltsége (beleértve a kibocsátó által a befektetőnek felszámított költségeket): a forgalomba hozatal összes költségeit Az MBH Jelzálogbank Nyrt. viseli, melyek várhatóan nem haladják meg a kibocsátott össznévérték 1% át.

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

Az Alaptájékoztató több, a Tpt. 27. § (5) bekezdése, a Tájékoztató Rendelet 8. cikke alapján elkészített alaptájékoztatót foglal magában, amelyek alapján a Program keretében a Kibocsátó Tőzsdei Jelzálogleveleket, Zöld Jelzálogleveleket és Kötvényeket, Nyilvános Jelzálogleveleket, valamint Zártkörű Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván forgalomba hozni.

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

**A Kötvények értékesítéséből várhatóan befolyó bevételek összege:** 35.000.000.000,- HUF

A kötvények kibocsátásából származó források segítségével a Kibocsátó fedezetlen forrásigényét elégíti ki.

#### **4.2.2. Az értékpapírokkal kapcsolatos jegyzési garancia vállalás:** Nem alkalmazandó

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