

A MBH Jelzálogbank Nyrt. 150.000.000.000,- Ft keretösszegű

2024-2025. évi Kibocsátási Programjához

készített Alaptájékoztójának

3. sz. Kiegészítése

Jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt), 21.§-a, az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztatóról és a 2003/71/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről szóló európai parlamenti és tanácsi 2017. június 14-i (EU) 2017/1129 rendelet (Prospektus Rendelet) 8. cikke, az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételkor vagy értékpapíroknak a szabályozott piacra történő bevezetésekor közzeendő tájékoztató formátuma, tartalma, ellenőrzése és jóváhagyása tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 809/2004/EK bizottsági rendelet hatályaon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/980 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelet (2019/980 Rendelet), 25. cikke, valamint az (EU) 2017/1129 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a tájékoztató összefoglalójában szereplő kiemelt pénzügyi információkra, a tájékoztatók közzétételére és besorolására, az értékpapírreklámokra, a tájékoztató kiegészítéseire és az iratküldési portálra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről, valamint a 382/2014/EU és az (EU) 2016/301 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletnek a hatályaon kívül helyezéséről szóló (EU) 2019/979 felhatalmazáson alapuló 2019. március 14.-i bizottsági rendelete (2019/979 Rendelet) alapján elkészített alaptájékoztatót, továbbá a Prospektus Rendelet 4. cikke szerinti önkéntesen elkészített tájékoztatót (a jelen dokumentum alkalmazásában az alaptájékoztatók együttesen: Alaptájékoztató) foglal magában, amelyek alapján a Kibocsátó a jelen Alaptájékoztatóban megjelölt, a Budapesti Értéktőzsde Zrt. (BÉT) (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.) által működtetett szabályozott piacra bevezetett és oda be nem vezetett Jelzálogleveleket és Kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni, valamint az önkéntesen elkészített tájékoztató alapján a Prospektus Rendelet 1. cikk (4) bekezdés (a), (b), (c) vagy (d) pontja szerinti befektetők részére kíván Nyilvános Jelzálogleveleket és Kötvényeket nyilvánosan forgalomba hozni minden esetben a maximum 150 milliárd keretösszegű Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Programja keretében, valamint az Alaptájékoztató hatálya és érvényességének ideje alatt. A kibocsátásra kerülő Jelzáloglevelekre és Kötvényekre alkalmazandó és az Alaptájékoztatóban nem részletezett egyéb feltételeket a vonatkozó végleges feltételek fogják tartalmazni. A jelen dokumentum alapjául szolgáló Alaptájékoztató egy dokumentumban tartalmazza a szükséges információt a Kibocsátóról, valamint az értékpapírokra vonatkozó nyilvános ajánlattételről vagy a BÉT által működtetett szabályozott piacra bevezetni kívánt értékpapírokról.

A kiegészítés dátuma: 2024. szeptember 2.

Az Alaptájékoztató 3 számú kiegészítését a Magyar Nemzeti Bank a 2024. szeptember 09. napján kelt H-KE-III-623/2024. számú határozatával jóváhagyta.

Az MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar tudósok körútja 9 G épület. nyilvántartja a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-043638, (a továbbiakban: „MBH Jelzálogbank Nyrt.” vagy „Kibocsátó”), 2024. március 14-én közzétett 150.000.000.000,- Ft (Egyszázötvenmilliárd forint) keretösszegű, 2024-2025. évi Jelzáloglevél és Kötvény Kibocsátási Program („Kibocsátási Program”) részletes ismertetését tartalmazó Alaptájékoztatót, amelyet a Magyar Nemzeti Bank a 2024. március 14. napján kelt H-KE-III-125/2024. számú határozatával jóváhagyott, a mai napon az alábbiak szerint egészíti ki

I. **Tekintettel arra, hogy a Kibocsátó 2024. augusztus 30. napján közzétette, Tájékoztatóját a 2024. első félévi eredményéről, ezért az Alaptájékoztató i) III. Regisztrációs okmány III. 6. Főbb részvényesek fejezete, ii) III.7.2.3. Közbenső és egyéb pénzügyi fejezete, iii) III. 11.1 Megtekinthető pénzügyi dokumentumok alábbi fejezetei a következőképpen változnak:**

i) III. Regisztrációs okmány 6. Főbb részvényesek című alfejezete

az alábbira változott:

6. FŐBB RÉSZVÉNYESEK

6.1 NYILATKOZAT ARRÓL, HOGY GYAKOROL-E VALAKI KÖZVETLENÜL VAGY KÖZVETVE TULAJDONJOGOT VAGY ELLENŐRZÉSI JOGOT A KIBOCSÁTÓ FELETT

A részvénystruktúrához, tulajdonosi körhöz kapcsolódó adatlapok

Tulajdonosi struktúra, a részesedés és szavazati arány mértéke (2024.06.30)

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke ¹						Bevezetett sorozat ¹					
	Tárgyév elején (2024.01.01.)			Időszak végén (2024.06.30.)			Tárgyév elején (2024.01.01.)			Időszak végén (2024.06.30.)		
	% ²	%szav ³	Db	%	%szav ³	Db	%	%szav	Db	%	%szav	Db
BÉT-re bevezetett "A" sorozatú részvények												
Belföldi intézményi/társaság	52,10	52,22	56 527 499	52,11	52,23	56 533 453	52,10	52,22	56 527 499	52,11	52,23	56 533 453
Külföldi intézményi/társaság	0,01	0,01	6 705	0,02	0,02	19 570	0,01	0,01	6 705	0,02	0,02	19 570
Belföldi magánszemély	2,81	2,82	3 052 987	2,81	2,82	3.048.263	2,81	2,82	3 052 987	2,81	2,82	3.048.263
Külföldi magánszemély	0,02	0,02	21 489	0,01	0,01	16 789	0,02	0,02	21 489	0,01	0,01	16 789
Saját tulajdon	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601	0,23	0,00	253 601
Államháztartás részét képező Tulajdonos ⁴	44,80	44,90	48 597 602	44,80	44,90	48 597 602	44,80	44,90	48 597 602	44,80	44,90	48 597 602
Egyéb	0,03	0,03	30 417	0,02	0,02	21 022	0,03	0,03	30 417	0,02	0,02	21 022
Részvénytársaság összesen	100,00	100,00	108 490 300	100,00	100,00	108 490 300	100,00	100,00	108 490 300	100,00	100,00	108 490 300
ÖSSZESEN	100,00	100,00	108 490 300	100,00	100,00	108 490 300	100,00	100,00	108 490 300	100,00	100,00	108 490 300

¹ Ha a bevezetett sorozat megegyezik a teljes alaptőkével, ennek feltüntetése mellett nem szükséges külön feltüntetni. Ha több sorozat van bevezetve a Tőzsdére, minden sorozat esetén meg kell adni a tulajdonosi struktúrát.

² Tulajdoni hányad

³ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog. Ha a tulajdoni hányad és a szavazati jog megegyezik, csak a tulajdoni hányad oszlopot kell kitölteni és benyújtani/közzétenni a tény feltüntetése mellett!

⁴ Pl.: ÁPV Rt., TB, Önkormányzat, 100%-os állami tulajdonban álló vállalatok stb.

A Saját tulajdonban lévő részvények mennyiségének (db) alakulása a bevezetett sorozatra vonatkozóan

	2023. június 30.		2023. december 31.		2024. június 30.	
MBH Jelzálogbank Nyrt.	253 601	0,23%	253 601	0,23%	253 601	0,23%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a bevezetett sorozatra vonatkozóan (2024.06.30)

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%
Összesen		95 608 177	88,13%

Az 5%-nál nagyobb Tulajdonosok felsorolása, bemutatása a teljes alaptőkére vonatkozóan (2024.06.30)

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%
Összesen		95 608 177	88,13%

ii) a III. Regisztrációs okmány III.7.2.3. Közbenső és egyéb pénzügyi információk fejezete

az alábbira változott:

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 2024. augusztus 30. napján közzétette Tájékoztatóját a 2024. első félévi eredményről, amelynek elérhetőségéről a III. 11.1 Megtekinthető pénzügyi dokumentumok fejezete tartalmaz részletes információt.

millió forintban	2023.06.30	2023.12.31	2024.06.30	2024.06.30/ 2023.06.30	2024.06.30/ 2023.12.31
Főbb mérlegtételek					
Összes eszköz	747 914	906 587	876 134	17,1%	-3,4%
Refinanszírozott hitelállomány	367 164	382 203	394 216	7,4%	3,1%
Ügyfélhitelek (bruttó)	29 960	27 578	24 653	-17,7%	-10,6%
Jelzáloglevél állomány	367 678	374 647	339 973	-7,5%	-9,3%
Bankközi források	295 267	445 316	445 235	50,8%	0,0%
Részvényesi vagyon (Saját tőke)	74 321	78 205	81 733	10,0%	4,5%

millió forintban	2023 H1	2023 H2	2024 H1	2024 H1 / 2023 H1	2024 H1 / 2023 H2
Főbb eredménytételek					
Nettó kamatbevétel	3 310	5 213	6 970	110,6%	33,7%
Nettó kamatmarzs	0,9%	1,3%	1,6%	0,7%-pt	0,3%-pt

Nettó díjak, jutalékok	-99	-48	-53	-46,5%	10,4%
Pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény	1 076	-110	-694	-	-
Hitelezési veszteség	934	411	-106	-	-
Működési költség	-1 828	-906	-1 552	-15,1%	71,3%
Kiadás/bevételi arány	43,7%	17,9%	25,6%	18,1%-pt	7,7%-pt
Adózás előtti eredmény	2 968	4 417	4 177	40,7%	-5,4%
Üzleti év eredménye	2 728	3 935	3 652	33,9%	-7,2%
Egy részvényre jutó eredmény (EPS)	25,2 Ft	36,3 Ft	33,7 Ft	33,6%	-7,2%
Eszközarányos megtérülés (ROAA)	0,7%	0,9%	0,8%	0,1%-pt	-0,1%-pt
Saját tőke arányos megtérülés (ROAE)	7,6%	10,5%	9,2%	1,6%-pt	-1,4%-pt

Az MBH Jelzálogbank 2024. első félévéről készült tájékoztatója a Nemzetközi Beszámoló Készítési Standardok (IFRS) előírásai szerint összeállított különálló mérleg és eredménykimutatás adatain alapul. A Bank tevékenységének elemzését a 2023. december 31-i auditált, valamint a 2023. június 30-i és a 2023. június 30-i nem auditált adatok alapján végezte el.

A III. Regisztrációs okmány III. 11.1 Megtekinthető pénzügyi dokumentumok fejezete

az alábbira változott:

- a 2021. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása ESEF formátumban
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/5299007F4BUUY6S14E44-2021-12-31-hu.zip>
- a 2021. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatás és független könyvvizsgálói jelentés pdf formátumban
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-87156.pdf>
- a 2021. évi üzleti jelentés
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-87155.pdf>
- Tájékoztató a 2022. első félévi eredményéről
<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/takarekjzb.hu-files-22-88737.pdf>
- a 2022. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása és 2022. évi Különálló Vezetőségi jelentése pdf formátumban
https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/Takarek_Jelzalogbank_eves_beszamo_2022_HU.pdf
- a 2022. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása és 2022. évi Különálló Vezetőségi jelentése ESEF formátumban
https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/Eves_beszamolo_2022_HU.7z
- Az MBH Jelzálogbank Nyrt. egységes szerkezetbe foglalt hatályos alapszabálya: 2023.06.26;
https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/MBHJZB_Nyrt._-Alapszabaly-20230626_clean.pdf
- Tájékoztató a 2023. első félévi eredményéről
https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/MBH_Jelzalogbank_Gyorsjelentés_HU_2023_H1_0830.pdf
 - a 2023. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása és 2023. évi Különálló Vezetőségi jelentése pdf formátumban
https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/MBH_JZB_2023._evi_Eves_Jelentes_HU_20240328_alairas_nelkul.pdf

https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/MBH_JZB_2023_evi_penzugyi_kimutatasok_konyvvizsgaloi_jelentes_HU.PDF

- a 2023. évi IFRS adatok szerinti egyedi pénzügyi kimutatása és 2023. évi Különálló Vezetőségi jelentése xhtml formátumban

<https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/5299007F4BUUY6S14E44-2023-12-31-HU.zip>

- Tájékoztató a 2024. első félévi eredményéről

https://www.mbhjelzalogbank.hu/sw/static/file/MBHJelzalogbank_Tajekoztatoa2024.elsofelevieredmenyrol.pdf

Az Alaptájékoztató egyéb fejezeteiben nem változott

A 3. sz. Kiegészítés az MBH Jelzálogbank Nyrt., a BÉT Nyrt. és a MNB által üzemeltetett honlapon tekinthető meg.

A BEFEKTETŐK ELÁLLÁSI JOGA

Azok a befektetők, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására, vagy lejegyzésére, elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól. Az elállási jog kizárólag azokat a befektetőket illeti meg, akik, illetve amelyek a kiegészítés közzététele előtt megállapodást kötöttek az értékpapírok megvásárlására vagy lejegyzésére, és csak akkor, ha az értékpapírok még nem kerültek átadásra, amikor az Alaptájékoztató kiegészítését szükségessé tevő új tényező, lényeges hiba vagy lényeges pontatlanság felmerült fel vagy azt észlelték. A befektetők, a kiegészítés közzététele után három munkanapon belül elállhatnak az elfogadó nyilatkozatuktól az MBH Jelzálogbank Nyrt. (capitalmarkets_tjb@mbhbank.hu) részére eljuttatott nyilatkozat útján.

FELELŐS SZEMÉLYEK – FELELŐSSÉGVÁLLALÁSI NYILATKOZAT

**Az MBH Jelzálogbank Nyrt. 150.000.000.000,- Ft keretösszegű 2024-2025. évi Kibocsátási Programjához
készített Alaptájékoztatójának
3. sz. kiegészítéséhez**

Alulírott, mint az Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információkért felelős személy kijelentem, hogy az elvárható gondosság mellett, a lehető legjobb tudásom szerint a jelen Alaptájékoztató Kiegészítésében szereplő információk megfelelnek a tényeknek, az Alaptájékoztató Kiegészítése a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmaz, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek a Jelzáloglevelek, Kötvények, a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak, továbbá nem mellőzik azon körülmények bemutatását, amelyek befolyásolhatnák az információkból levonható fontos következtetéseket.

Budapest, 2024. szeptember 2.

A Kibocsátó

MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság
1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület