

MBH Integrációs Csoport

**Nyilvánosságra hozatal az Európai Parlament és a
Tanács 575/2013/EU rendeletének
követelményei alapján
(javadalmazási politika nélkül)**

2025.12.31.

TARTALOM

TARTALOM	2
I. NYILATKOZATOK	3
NYILATKOZAT A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉNEK A MEGFELELŐSÉGÉRŐL.....	3
NYILATKOZAT A KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZER MEGFELELŐSÉGÉRŐL.....	3
ÖSSZEFOGLALÓ KOCKÁZATI NYILATKOZAT.....	3
ÖSSZEFOGLALÓ LIKVIDITÁSI KOCKÁZATI NYILATKOZAT.....	4
II. BEVEZETŐ	5
III. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK	6
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	6
2. KOCKÁZATKEZELÉSI KERETRENDSZER.....	8
2.1. Kockázatvállalási és kockázatkezelési alapelvek.....	8
2.2. Kockázati Stratégia.....	9
2.3. Kockázati térkép.....	10
2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment.....	11
2.5. Vezető testületi kockázati információs rendszer.....	18
2.6. Ellenőrzési keretrendszer.....	18
2.7. Stresszteszt.....	21
3. KOCKÁZATOK KEZELÉSE.....	21
3.1. Hitelkockázat.....	22
3.2. Részesedési kockázat.....	25
3.3. Partnerkockázat és CVA.....	25
3.4. Országkockázat.....	27
3.5. Értékpapírosítási kockázat.....	27
3.6. Működési kockázat.....	27
3.7. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat).....	29
3.8. Likviditási kockázat.....	31
3.9. Környezeti, társadalmi és irányítási kockázat (ESG kockázat).....	35
4. JELÖLÉSI POLITIKA.....	35
IV. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MENNYISÉGI INFORMÁCIÓK	38
1. A FŐ PRUDENCIÁLIS MÉRŐSZÁMOK ÉS A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÁTTEKINTÉSÉNEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	38
2. A SZAVATOLÓTŐKE NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	41
3. A HITELMINŐSÉG NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	44
4. AZ ESG-KOCKÁZATOK PRUDENCIÁLIS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	49
MELLÉKLETEK	66
1.SZ. MELLÉKLET: A KÖZZÉTÉTELRE ÉS A KÖZZÉTÉTELRE NEM KERÜLŐ INFORMÁCIÓK RÉSZLETEZÉSE	66
2.SZ. MELLÉKLET: A CRR ÉS AZ EU 2024/3172, EU 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELETEI SZERINTI SZABAD SZÖVEGES FORMÁTUMBAN MEGADHATÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK ELÉRHETŐSÉGE A DOKUMENTUMBAN	70
3.SZ. MELLÉKLET: HPT. SZERINTI NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE	73
4.SZ. MELLÉKLET: A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA TARTALMA	74

I. NYILATKOZATOK

Az MBH Duna Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 9022 Győr, Árpád út 93., cégjegyzékszám: 08-10-001869) Igazgatósága a Nyilvánosságra hozatali dokumentum elfogadásával együtt az alábbi nyilatkozatokat teszi:

Nyilatkozat a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítésének a megfeleléséről

Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (továbbiakban: CRR) 431. cikk (3) bekezdésének megfelelően az MBH Duna Bank Zrt. Igazgatósága nyilatkozik, hogy az MBH Integrációs Csoport a hivatalos szabályoknak és belső eljárásoknak, rendszereknek és kontrolloknak megfelelően teljesíti a CRR 8. részében előírt nyilvánosságra hozatali kötelezettségét.

A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.) 263.§ (3) bekezdése alapján az MBH Integrációs Csoport könyvvizsgálója könyvvizsgálat keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

Az MBH Duna Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság az alábbi kockázatkezelési rendszerrel összefüggő nyilatkozatait a 2025.12.31-ig integrációs csoportirányító szerepet betöltő MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesének azonos tartalmú nyilatkozata alapján adja ki.

Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfeleléséről

A CRR 435. cikk (1) bekezdésének e) pontjának megfelelően az Igazgatóság nyilatkozik, hogy az MBH Integrációs Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer a csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő, összhangban van az elfogadott MBH Prudenciális Csoport Kockázati Stratégiájával és az MBH Integrációs Csoport Kockázati Politikájával.

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A CRR 435. cikke (1) bekezdése f) pontjához kapcsolódóan az MBH Duna Bank Zrt. Igazgatósága kijelenti, hogy az MBH Prudenciális Csoport Kockázati Stratégiáját és az MBH Integrációs Csoport Kockázati Politikáját az éves üzleti és stratégiai tervezési ciklushoz igazodva, az üzleti célok és a kockázatok még elfogadható szintjének összehangolásával alakítja ki lefedve az összes olyan kockázatot, amely az MBH Integrációs Csoport működésében materiális nagyságú kockázatot hordoz.

Az MBH Integrációs Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal, amelyet a kockázati étvágyként meghatározott limitek a kívánt kockázati szinttel összhangban korlátoznak.

A Kockázati Stratégiát, amely magában foglalja kockázatok felvállalására vonatkozó keretrendszert és számszerűsíti a kockázatvállalási hajlandóságot, az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága és a Felügyelőbizottsága hagyja jóvá legalább éves gyakorisággal.

A Csoport mindenkori üzleti irányítását végző Bank Igazgatósága és kockázatkezelési bizottságai hatáskörüknek megfelelően rendszeresen nyomon követik a kockázatvállalási limitek alakulását és betartását.

Összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat

A CRR 451a. cikke (4) bekezdéséhez kapcsolódóan az MBH Duna Bank Zrt. Igazgatósága az MBH Integrációs Csoport likviditási kockázatkezelési rendszerét megfelelőnek tartja, amely egyúttal illeszkedik az intézmény kockázati profiljához és üzleti stratégiájához.

A jogszabály által előírt likviditási mutatók 2025.12.31-re vonatkozó konszolidált értékét a következő táblázat tartalmazza:

Likviditási mutatók		
	2025.12.31	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	223,7%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	127,6%	min. 100%

Megjegyzés: Az MNB-rendeletek által előírt likviditási mutatók (devizafinanszírozási megfelelési mutató - DMM, devizaegyensúly mutató - DEM, jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató - JMM, bankközi finanszírozási mutató - BFM) kapcsán az MBH Integrációs Csoportnak szubkonszolidált szinten nem kell teljesítenie a jogszabályi előírásokat, ezért a táblázatban ezen mutatók 2025. év végi tény értéke nem szerepel.

Mindezek alapján megállapítható, hogy az MBH Integrációs Csoport valamennyi előírt törvényi mutatónak biztonsággal megfelelt, és a jogszabályi követelményekhez képest kellő mértékű likviditási pufferrel rendelkezik.

II. BEVEZETŐ

Az MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: MBH Befektetési Bank Zrt., MBH Befektetési Bank vagy Bank), mint az Integráció Üzleti Irányító Szervezete az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének (CRR), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.) megfelelően nyilvánosságra hozza az MBH Integrációs Csoport (továbbiakban: MBH Integrációs Csoport vagy Integrációs Csoport) kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőkemegfelelésére vonatkozó részletes információkat. Az EBA Pillar 3 Data Hub (P3DH) elvárásainak megfelelően, a javadalmazási politikára vonatkozó részletes információk különálló dokumentumban szerepelnek.

Az MBH Befektetési Bank elkötelezett abban, hogy az Integrációs Csoport kockázati profiljáról transzparens és átfogó képet nyújtson a piaci szereplők számára.

Jelen dokumentum a 2025. üzleti évre vonatkozóan, a 2025. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza.

Ezen külső auditor által ellenőrzött beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra.

Az MBH Integrációs Csoport, az MBH Befektetési Bank Zrt. a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) összevont felügyelet tárgyában hozott határozatai alapján a vele összevont felügyelet alá eső és prudenciális konszolidációt alkotó vállalkozások összessége, amely a CRR által megkövetelt információkat a CRR 6. cikk (3) bekezdése alapján összevont alapon hozza nyilvánosságra.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (CRR) 433c. cikke alapján a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát, valamint az információk körét az egyéb intézmények nyilvánosságra hozatala alapján határozza meg.

Jelen dokumentum a CRR 8. része és a kapcsolódó EU 2024/3172¹, EU 2021/637², valamint az EU 2021/763³ végrehajtási rendelet által részletezett szabad szöveges formátumban kitölthető minőségi információk és számszaki információk, valamint az ahhoz kapcsolódó szöveges elemzések nyilvánosságra hozatalát tartalmazza.

A dokumentum 1.sz. melléklete mutatja be a közzétételre és a közzétételre nem kerülő információk részletezését.

¹ A BIZOTTSÁG (EU) 2024/3172 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2024. november 29.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az említett rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról és az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről.

² A BIZOTTSÁG (EU) 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről (EGT-vonatkozású szöveg).

³ A Bizottság (EU) 2021/763 végrehajtási rendelete (2021. április 23.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek és a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szavatolóitókére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény felügyeleti adatszolgáltatása és nyilvánosságra hozatala tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról.

A dokumentum 2.sz. melléklete mutatja be a CRR és az EU 2024/3172, EU 2021/637 végrehajtási rendeletek szerinti szabad szöveges formátumban megadható minőségi információk dokumentumbeli elérhetőségét.

A dokumentum 3.sz. melléklete összefoglalja a Hpt. alapján kötelezően nyilvánosságra hozandó információknak a körét és elérhetőségét.

A 4.sz. melléklet tartalmazza az MBH Bank Prudenciális Csoport nyilvánosságra hozatali politikájának az ismertetését a CRR 431. cikk (3) és a vonatkozó MNB ajánlás (*A Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről*) alapján, amely csoportszintű szabályzat lévén az Integrációs Csoportra is hatályos.

III. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK

1. Általános információk

Az MBH Integrációs Csoport az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét alapvetően a Hpt., a Bszt., az Szhitv., valamint a vonatkozó uniós jogszabályok határozzák meg.

Az összevont alapú felügyeletbe tartozás alapját a 2013. évi CXXXV. törvényben a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról (Szhitv.-ben) foglalt jogok és kötelezettségek összessége (CRR 4. cikk (1) 38. pontja szerint szoros kapcsolat tulajdonosi kapcsolat nélkül), valamint az Szhitv. 1. § (5) bekezdésében foglalt rendelkezés képezi, mely szerint a hitelintézetek integrációja a CRR 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. Az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak. Az Szhitv. 1. § (6) bekezdése szerint az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekre összeállított konszolidált adatszolgáltatási, nyilvánosságra hozatali és egyéb jogszabályi kötelezettségeket az integráció üzleti irányító szervezete teljesíti.

Az Integrációs Szervezet és tagjai az Szhitv. 5/A. § (1) bekezdése értelmében egymás kötelezettségeiért a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szabályai szerint egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az MNB 2022. május 10-én kelt H-EN-I-267/2022, valamint a 2025. április 7-én kelt H-EN-I-108/2025. számú, a legutóbbi változásokat lekövető határozatában vette nyilvántartásba, hogy az összevont alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció mely vállalkozásokra terjed ki, mely társaságok tartoznak a MNB H-EN-I-267/2022. számú határozatának 5. pontjában megállapított szubkonszolidációs körbe.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum azon jogi személyekre terjed ki, amelyek vonatkozásában az MBH Befektetési Bank szubkonszolidált megfelelési kötelezettséggel rendelkezik.

Az Integrációs Csoport 2025. december 31-i prudenciális szubkonszolidációs körét az alábbi társaságok alkotják:

- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Duna Bank Zrt. (továbbiakban: Duna Bank)
- MBH Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: Jelzálogbank)
- Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (Integrációs Szervezet - ISZ⁴)
- Takarékszövetkezet (TESZ)

A hitelintézeti formában működő csoporttagok (továbbiakban: Tagbankok, Tagintézmények) az MBH Befektetési Bank, a Duna Bank és a Jelzálogbank.

A fenti társaságok az MBH Bank Nyrt. összevont alapú felügyeleti körébe, az MBH Bank Prudenciális Csoportba (továbbiakban: MBH Prudenciális Csoport) is beletartozó intézmények. A csoportirányító MBH Bank Nyrt (továbbiakban: MBH Bank) felelős az MBH Prudenciális Csoport és szubkonszolidált csoportja az MBH Integrációs Csoport prudens működésének biztosításáért, melynek keretében csoportszintű stratégiát és politikát alakít ki.

Az MBH Befektetési Bank 2025. második felében felkészült az üzleti irányító szerep átadására a Duna Bank részére és az Integrációs Csoportból történő kilépésre 2026.01.01. napjától.

Az MBH Integrációs Csoport - az MBH Bank által meghatározott keretek között - kockázati politikáját, kockázatvállalási alapelveit a Csoport egésze, illetve a csoporttagok kockázatainak figyelembevételével alakítja ki. Az MBH Bank Nyrt. stratégiai döntése szerint sem az MBH Jelzálogbank Nyrt., sem az MBH Befektetési Bank Zrt. (a Jelzálogbank refinanszírozási tevékenységét ide nem értve) új hitelt nem nyújt.

Az MBH Befektetési Bank elsősorban befektetési szolgáltatásokat nyújt.

A Jelzálogbank a jelzáloghitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben foglaltaknak megfelelően önálló zálogjog vásárláson, illetve az ingatlanon alapított jelzálogjognak a Jelzálogbankra történő átruházásával létrejött különvált zálogjog fedezete mellett történő refinanszírozási hitelnyújtáson keresztül biztosít hosszú lejáratú forrást a partner hitelintézetek részére.

A Duna Bank széles vállalkozói körrel, köztük jelentős számú kis és középvállalkozással létesít hitelezési kapcsolatot, de ügyfélkörében önkormányzat és néhány társasház és lakásszövetkezet is található.

Jelen dokumentumban bemutatásra kerülő adatok tartalmazzák az Integrációs Szervezet (ISZ) adatait is, azonban a nyilvánosságra hozatalban érintett egyéb információk (módszerek leírása, egyebek) az ISZ-re nem terjednek ki.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. részvényesi struktúrája 2025. december 31-én:

MBH Befektetési Bank Zrt. részvényesi struktúra			
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad	
MBH Bank Nyrt.		80,552268%	99,999780%
MBH Befektetési Bank Zrt. (saját részvény)		19,447555%	0,000000%
MBH Jelzálogbank Nyrt.		0,000059%	0,000073%
MBH Duna Bank Zrt.		0,000059%	0,000073%
Takarék Egyesült Szövetkezet		0,000059%	0,000073%
Összesen		100,00%	100,00%

⁴ Az integrált hitelintézet tekintetében a CRR 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet (Szhitv. 1. § (1) bekezdés h) illetve i) pont)

A Bank legfőbb szerve a Közgyűlés, ügyvezető szerve az Igazgatóság, az ügyvezetést a Felügyelőbizottság ellenőrzi. A társasági szervek hatáskörét és működését a Bank Alapszabálya tartalmazza.

Az Integrációs Csoport bizottságai és funkcionális felépítése a III.2.4 fejezetben kerül részletesen bemutatásra.

2. Kockázatkezelési keretrendszer

2.1. Kockázatvállalási és kockázatkezelési alapelvek

Az MBH Prudenciális Csoport Kockázati Stratégiája meghatározza a vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a követendő általános kockázatvállalási elveket és szabályokat.

Az Integrációs Csoport a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi.

Az Integrációs Csoport számára a Kockázati Stratégiában foglalt kockázatvállalási irányelvek közül, illetve mellett az alábbi kockázatvállalási alapelvek hangsúlyosak:

- A Csoport kockázatokat a szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (Szabályozottság elve)
- A kockázatvállalások átlátható és dokumentált döntési rendjét azok nagyságrendje, összetettsége alapján határozza meg a Csoport a jogszabályi előírások keretein belül. (Prudens működés elve)
- A Csoport arra törekszik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. (Átláthatóság elve)
- A Csoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Csoport számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
- A fizetőképesség fenntartása az elsődleges cél, melyet a Csoport a kockázatvállalásokról való döntés során is szem előtt tart. (Azonnali fizetőképesség fenntartásának elve)
- A Csoport nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a Csoport tőke megfelelése a jogszabályokban előírt és a Felügyelet által elvárt szint alá csökken. (Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve)
- A Csoport kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot, kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni. (Dokumentáltság elve)
- A Csoport csak olyan kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. (Kockázattudatosság elve)
- A Csoport törekszik arra, hogy a működése során a fenntarthatóság szempontjait maximálisan szem előtt tartsa. (Fenntarthatóság elve)

Kockázatkezelési alapelvek

- A Csoport mindenkor úgy alakítja ki, módosítja és fejleszti kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatait, hogy az ne veszélyeztesse a Csoport biztonságos működését és az MNB, mint felügyeleti hatóság ne korlátozhassa tevékenységét. (Biztonságos működés elve).
- A Csoport úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetlenség elve)
- A kockázatok behatárolása érdekében a Csoport által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. (Prudens működés elve)
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
- A Csoport a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző hitelintézetek által követett gyakorlatnak. (Arányosság elve)
- A Csoport a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Csoport az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. (Kockázattudatosság elve)
- A Csoport kockázatai esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról (Kockázatok kezelésének elve):
 - Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása.
 - Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok mérése, értékelése.
 - Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését. (A Csoport a számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz.)
 - Kockázatok alakulásának figyelése.
 - Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.

2.2. Kockázati Stratégia

Az MBH Prudenciális Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra, annak integrált részét képezi és közvetlen hatályú az Integrációs Csoportra. A Kockázati Stratégia célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arány csoportszintű biztosítása.

A Kockázati Stratégiában azonosításra kerültek azok a kockázati kategóriák, amelyek veszélyeztethetik az MBH Prudenciális Csoport üzleti céljainak elérését. A Kockázati Stratégia

a Csoport tagjainak közös kockázati céljait, illetve az egyes kockázati kategóriákhoz rendelt célokat foglalja magában, tartalmazza a kockázatkezelés főbb alapelveit, valamint a materiális kockázatokra konszolidált, szubkonszolidált és egyedi intézményi szinten kockázati limitrendszer működését.

Ennek megfelelően a hitelkockázat limitrendszer magába foglal portfólió minőséggel, hitelezési veszteséggel, ügyfél koncentrációval, ágazati kockázattal, fedezettséggel, kockázatos szegmensekkel és az új volumenekkel kapcsolatos mérőszámokat. A hitel kockázaton kívül a limitrendszer kiterjed továbbá a működési, a piaci kockázat és a likviditási kockázatok korlátozására is.

A Kockázati Stratégiát az MBH Bank Módszertani Bizottsága, Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottsága, Igazgatósága és Felügyelőbizottsága hagyja jóvá. Az MBH Prudenciális Csoport vezetésének feladata, hogy meghatározza az üzleti stratégiát és az azzal konzisztens kockázati stratégiát, amely legalább évente egyszer, az Igazgatóság által elfogadott tervvel, összhangban felülvizsgálatra kerül. A kockázatokban történő jelentős változás, a Csoport összetételének lényeges változása esetén rendkívüli felülvizsgálat kerül elrendelésre.

A Kockázati Stratégiát a szakpolitikák egészítik ki és részletezik, a kockázatkezelés keretrendszerének magasszintű szabályozását így téve teljessé:

- Működési Kockázatkezelési Politika
- Piaci Kockázatkezelési Politika
- Likviditási Kockázatkezelési Politika és egyéb kockázati politikák

Az MBH Prudenciális Csoport stratégiájához kapcsolódóan az MBH Befektetési Bank Zrt. összevont alapú felügyeleti körébe tartozó intézményekre (Integrációs Csoport) Kockázati Politikájában definiálja a tagbankok jelentős kockázatot hordozó speciális kockázati kiegészítéseit.

Az Integrációs Csoport illetve tagbankjai törekednek olyan integrált kockázati kultúrát megteremteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrési mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését.

2.3. Kockázati térkép

Az MBH Bank, mint az MBH Prudenciális Csoport csoportirányítója az ICAAP felülvizsgálat keretében évente legalább egyszer elvégzi a Csoport kockázatainak önértékelését az ICAAP felülvizsgálati folyamat részeként, így a csoportszintű kockázati térkép felülvizsgálatát is. A kockázati önértékelés célja a csoportirányító MBH Bank, a Csoporttagok és a materiálisnak minősülő leányvállalatok releváns és jelentős mértékű (materiális) kockázatainak azonosítása. Ezeknek a kockázatoknak a kezelése folyamattal, limitekkel vagy tőkekövetelmény képzéssel történik.

Az MBH Prudenciális Csoport tekintetében 2025-ben a következő kockázatok kerültek azonosításra:

Éves kockázati önértékelés		
	Kockázati típusok	Jelentős méretű kockázat
Hitelkockázat	Hitelezési kockázat	Igen
	Részesedési kockázat	Igen
	Egyéb eszközök kockázata	Igen
	Partnerkockázat	Igen
	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	Igen
	Felhígulási kockázat	Nem
	Elszámolási kockázat	Nem
	Nyitvaszállítási kockázat	Nem
	Értékpapírosítás kockázata	Nem
	Koncentrációs kockázat	Igen
	Országkockázat	Nem
	Reziduális kockázat	Igen
	Devizahitelezési kockázat	Igen
	White label kockázat	Nem
	Modellkockázat (hitel)	Nem
Működési kockázat	Működési kockázat	Igen
	Reputációs kockázat	Igen
	Jogi kockázatok és az üzletvitel kockázata	Igen
	IKT	Igen
	Modellkockázat (működési)	Nem
Piaci kockázat	Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	Igen
	Banki könyv kamatláb kockázata	Igen
	Credit spread kockázat	Igen
	Modellkockázat (piaci)	Nem
Egyéb kockázatok	Üzleti és stratégiai kockázat	Igen
	Szabályozói környezetből eredő kockázat	Igen
	ESG kockázat	Igen
Modellkockázat	Modellkockázat	Nem
Likviditási kockázat	Likviditási kockázat	Igen

2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment

Az Integrációs Csoport struktúrája az elmúlt években jelentős változáson ment keresztül, mely a csoportirányítás folyamatos igazítását is megkövetelte.

Az MBH Befektetési Bank Zrt., mint az integrációs csoportirányító, az egységes szabályozás és a kockázatok kezelésének megfelelő szintentartása érdekében szabályzatokat ad ki csoporttagjai részére az Integrációs Szervezet jóváhagyása mellett. A belső védelmi vonalak, így a kockázatkontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció és a belső ellenőrzési funkció szintén csoport szinten kerültek kiépítésre.

Az MBH Befektetési Bank Zrt., csoportirányítási és kontrollfunkcióját (véleményeztetési eljárás során) a kockázatvállalási döntések során is érvényesíti.

Az Integrációs Csoport kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az integrációs csoportirányító Igazgatósága szintjén érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése.

Az MBH Befektetési Bank társasági szerveinek, illetve bizottságainak részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a bizottságok ügyrendjei,

valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák. Az Integrációs Csoport az eljárásai során betartja a hivatkozott szabályzatok rendelkezéseit.

A vezető testület által jóváhagyott, és rendszeresen felülvizsgált keretrendszer biztosítja az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatmérés feltételeit teremti meg. Az Integrációs Csoport kockázatkezelési rendszere a kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

A kockázatmenedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén az MBH Befektetési Bank Zrt. Felügyelőbizottsága és az Igazgatósága áll.

Felügyelőbizottság (FB)

A Felügyelőbizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi az Integrációs Csoport összehangolt, prudens működését. Feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében az alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is. Az FB 2025-ben (az írásos szavazások mellett) 4 ülést tartott.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. Felügyelőbizottságának összetétele 2025.12.31-i állapot szerint

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont	Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma			
	Felügyelő bizottsági tag neve	Végzettség	MBH Csoporton kívül	MBH Csoporton belül
	Egerszegi Ádám, elnök	közgazdász	0	2
	dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc	jogász	0	0
	Krizsanovich Péter	közgazdász	0	1
	Csáki Béla	közgazdász	0	3
	Bakonyi András	közgazdász	0	0

*Nem tartalmazza az MBH Befektetési Bankon belüli Igazgatósági tisztséget.

**MBH Csoport alatt az összevont felügyelet alatt álló MBH Bank Prudenciális Csoportot kell érteni.

Igazgatóság

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Az Igazgatóság rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a kockázatkezelési tevékenységet és a kockázatok mértékét. Amennyiben a vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a Kockázati Stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából. Az Igazgatóság 2025-ben (az írásos szavazások mellett) 4 ülést tartott.

Az MBH Befektetési Bank Igazgatóságának összetétele 2025.12.31-i állapot szerint:

Igazgatósági tag neve	Végzettség	Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
		MBH Csoporton kívül	MBH Csoporton belül * **
dr. Barna Zsolt, elnök	jogász	1	3
Brezina Szabolcs, vezérigazgató	közgazdász	0	2
dr. Török Ilona	jogász	0	2
Ginzer Ildikó	közgazdász	0	5
Szabó Levente László	közgazdász	2	4
dr. Tóth Nándor	közgazdász	0	2
Nyitrai Győző	közgazdász	0	0

*Nem tartalmazza az MBH Befektetési Bankon belüli Igazgatósági tisztséget.

**MBH Csoport alatt az összevont felügyelet alatt álló MBH Bank Prudenciális Csoportot kell érteni.

Audit Bizottság

A Hpt. szerinti Audit Bizottság segíti az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. Az Audit Bizottság 2025-ben (az írásos szavazások mellett) 4 ülést tartott.

Kockázatkezelési Bizottságok

Az MBH Bank stratégiai döntéshozó, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el az MBH Prudenciális Csoport, így az Integrációs Csoport tekintetében is. Ennek hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúrán belül az egységes bizottsági struktúra. A belső bizottságok működési rendjét, hatáskörét az Állandó Bizottságok ügyrendje határozza meg.

Az MBH Befektetési Bankban – mint Tagbankban és Integrációs üzletirányítóban - az alábbi Állandó Bizottságok működnek:

- Vezetői Értekezlet
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Módszertani Bizottság
- Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság
- Befektetési Bizottság
- Belső Védelmi Vonalak Bizottság

A Jelzálogbankban mint Tagbankban az alábbi Állandó Bizottságok működnek:

- Eszköz-Forrás Bizottság
- Módszertani Bizottság
- Refinanszírozási Bizottság
- Zöld Jelzáloglevél Bizottság.

A Duna Bankban mint Tagbankban az alábbi Állandó Bizottságok működnek:

- Vezetői Értekezlet
- Eszköz-Forrás Bizottság

- Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság

Az alábbiakban a legfontosabb kockázati tevékenységhez kapcsolódó bizottságok kerülnek röviden bemutatásra

Vezetői Értekezlet (VÉ) (MBH Befektetési Bank)

A felsővezetés hitelkockázattal összefüggő operatív irányítási ellenőrzési munkáját a Vezetői Értekezlet keretében gyakorolja, a vezetők között a munkamegosztás az irányításuk alá tartozó banki szervezeti egységeken keresztül valósul meg. A felsővezetők hitelkockázat vállalással, kezeléssel és kontrollal összefüggő döntési kompetenciájukat a Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság nem kizárólagos tagjaként gyakorolják. Ülések száma 2025-ben: 10 az írásos szavazások mellett.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) (MBH Befektetési Bank)

Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat.

Javaslatot tesz a kamatpolitikára, megteremti és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával. Az Eszköz-Forrás Bizottság 2025-ben nem tartott ülést, határozatait írásos úton hozta meg.

Módszertani Bizottság (MB) (MBH Befektetési Bank)

A Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy kockázati kontroll -, egy kockázati módszertani -, egy működési kockázatkezelési- és egy NPL bizottságtól elvárnak az Állandó Bizottságok Ügyrendjében megjelölt tárgykörökben. Ellenőrzi a csoportszintű Kockázati Stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2 kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Tervvel és a szanalási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik a nem-teljesítő kitétségek kezelésére vonatkozó ún. NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 5.

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB) (MBH Befektetési Bank)

A Bizottság meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján. A Bizottság követeléskezelési bizottságként is működik, feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek. Ülések száma 2025-ben: 16, az írásos szavazások mellett.

Befektetési Bizottság (Investment Committee – IC) (MBH Befektetési Bank)

A Befektetési Bizottság kiemelt feladata az MBH Prudenciális Csoport Markets ökoszisztéma pénz- és tőkepiaci várakozásainak összegzése, az MBH Prudenciális Csoport szinten egységes álláspont kialakítása, iránymutatás a befektetési szolgáltatási termékportfólió előszűréséhez és rendszeres stratégiai és taktikai piaci kitekintés, ajánlás biztosítása az értékesítés támogatásához. Ülések száma 2025-ben: 3.

Belső Védelmi Vonalak Bizottság (MBH Befektetési Bank)

A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az Integrációs Csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről. A Bizottság 2025-ben írásos szavazás útján hozott döntéseket.

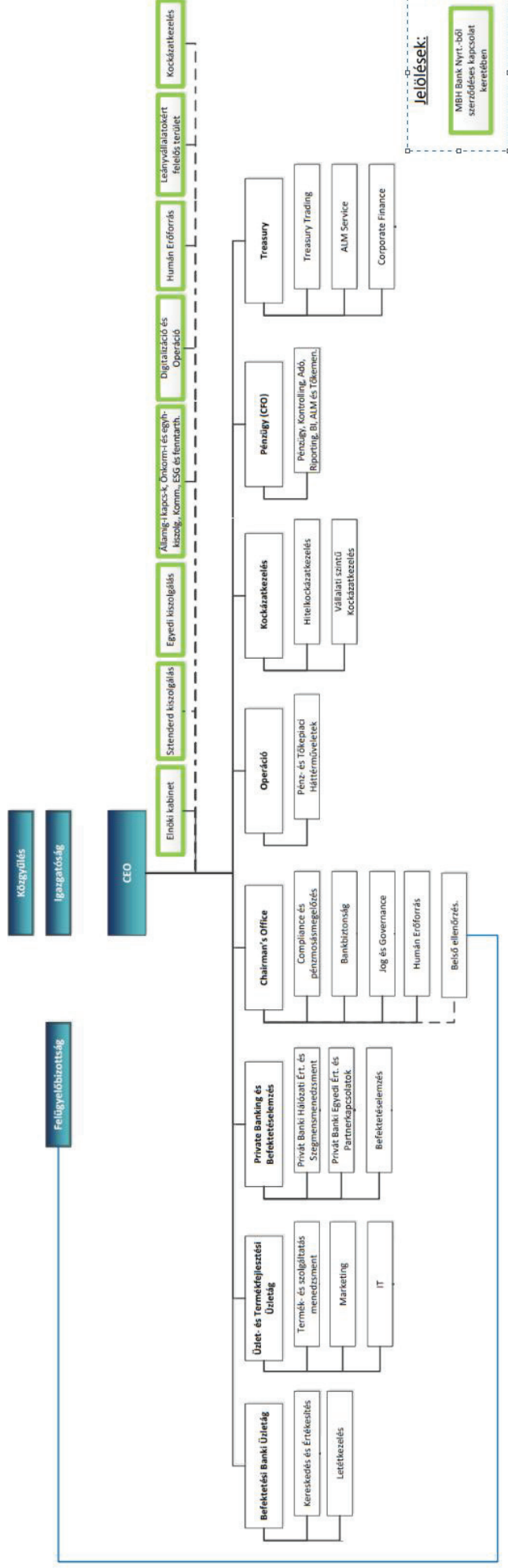
Refinanszírozási Bizottság (MBH Jelzálogbank)

A Refinanszírozási Bizottság működésének a célja az MBH Jelzálogbank refinanszírozási üzletmenetéhez kapcsolódó, adott partnerbankkal megkötésre kerülő együttműködési megállapodás (keretszerződés) egyes keretfeltételeinek kialakításához szükséges döntések meghozatala. Bizottság 2025-ben írásos szavazás útján hozott döntéseket.

Zöld Jelzáloglevél Bizottság (MBH Jelzálogbank)

A MBH Jelzálogbank azzal a céllal hozta létre a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot (továbbiakban: ZJB), hogy erősítse a fenntarthatósági tényezők szerepét a Jelzálogbank vállalatirányításában, különös tekintettel az üzleti és kockázatkezelési területek vonatkozásában. A Bizottság a vezérigazgatóból, a kockázatkezeléssel megbízott vezérigazgató-helyettes, a tőkepiaci, a refinanszírozási, az ALM, a fedezet nyilvántartás, a fedezet management területek vezetőjéből áll, a Bizottság munkájáról közvetlenül az Igazgatóságnak tartozik jelentést tenni. A belső szabályozás értelmében a ZJB új fedezetek bevonása esetén, valamint a meglévő fedezetek tekintetében dönt azok zöld minőségéről és rendszeresen felülvizsgálja a kibocsátott zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetek rendelkezésre állását. Ülések száma 2025-ben: 2, az írásos szavazások mellett.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. Integrációs csoportirányító szervezeti felépítése a 2025.12.31. állapot szerint a következő:



Jelölések:
 MBH Bank Nyrt.-ből szerződéses kapcsolattartók keretében

A Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes alatt működő szakterületek elsődleges feladata a hatékony, átfogó és független, az MBH Bank Prudenciális Csoport minden jelentős kockázatára kiterjedő kockázati kontroll tevékenység, az üzleti kockázatkezelési és a követeléskezelési tevékenység ellátása, csoportszintű irányítása, harmonizációja és felügyelete.

A tagbankok a szervezeti felépítésüket úgy alakítják ki, hogy a kontrollfunkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított legyen.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. szervezeti felépítése a befektetési banki tevékenységnek megfelelően tagozódott, munkaszervezetében a Vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartoznak az alábbi szakterületek:

- Befektetési Banki Üzletág
- Üzlet- és Termékfejlesztési Üzletág
- Private Banking és Befektetéselemzés
- Chairman's Office
- Operáció
- Kockázatkezelés
- Pénzügy
- Treasury

A Kockázatkezelési terület felelős a hatékony, átfogó és független, az MBH Integrációs Csoport minden jelentős kockázatára kiterjedő kockázati kontroll tevékenység, valamint az üzleti kockázatkezelési és a követeléskezelési tevékenység ellátásáért, csoportszintű irányításáért, harmonizációjáért és felügyeletéért az MBH Integrációs Csoport szintjén.

Az MBH Befektetési Bank Kockázatkezelési terület vezetőjének irányítása alatt két fő terület működik:

- Hitelkockázatkezelés
- Vállalati szintű kockázatkezelés

A területek fő feladatainak a rövid összefoglalása:

Hitelkockázatkezelés

Az illetékességébe tartozik az egyedi és standard üzleti kockázatok prudens kezelése egységes kockázatkezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül, az egyedi és standard üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, eszközrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése.

Vállalati szintű kockázatkezelés

Az illetékességébe tartozik a Csoport prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a hitel-, piaci és likviditási kockázatok azonosítása, számszerűsítése, mérése, a limitálásához szükséges előfeltételek meghatározása, módszertanok, szabályozások kialakítása, karbantartása és a kockázatok riportolása.

A területhez tartozik a működési kockázatkezelés keretrendszerének és a működési kockázatok kezeléséhez szükséges módszerek kialakítása, szabályozása, működtetése és

folyamatos karbantartása, javaslattétel a működési kockázatok csökkentését célzó intézkedésekre, valamint az elfogadott javaslatok megvalósulásának nyomon követése.

2.5. Vezető testületi kockázati információs rendszer

Az MBH Prudenciális Csoport a kockázatairól és az azok kezelését célzó intézkedésekről Kockázati Vezetői Információs Rendszert működtet a menedzsment tájékoztatása érdekében a vonatkozó törvényi előírásoknak és felügyeleti elvárásoknak, köztük a Hpt. 107.§ (1) és a 12/2022. (VIII.11.) MNB ajánlásban foglalt követelményeknek megfelelően. A keretrendszer biztosítja a vezetőség, a vezető testületek, valamint az egyes szervezeti egységek számára a kockázatmenedzsmenthez kapcsolódó és a kockázati döntéshozatalhoz szükséges információk egységes keretrendszerben történő jelentését, és strukturált formában történő áttekinthetőségét, továbbá rögzíti az előállításukhoz és előterjesztésükhöz kapcsolódó szabályokat.

A kockázatmenedzsment rendszeres jelentései beépülnek a vezetői információs rendszerbe (VIR). A kockázati jelentések magukba foglalják a kockázatok mértékét, a kockázati mutatók alakulását, valamint a kockázatokot érintő minden fontos folyamatot és az ezekkel kapcsolatos intézkedéseket. Az Integrációs Csoport és a tagbankok egyedi kockázati riportjai a belső szabályzatokban meghatározott rendszerességgel előterjesztésre kerülnek az integrációs üzleti irányító és az egyedi tagbankok illetékes bizottságai és vezető testületei számára, kockázati illetékesség szerint a Módszertani Bizottság vagy az Eszköz-Forrás Bizottság valamint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság számára.

A vezető testületek tagjai a kockázati jelentések megtárgyalása során fogalmazzák meg a jelentendő tartalommal kapcsolatos elvárásaikat, kérhetik a jelentés tartalmának kibővítését illetve eseti vagy rendszeres jelleggel további beszámolási kötelezettséget írhatnak elő. Továbbá a vezető testületek tagjai számára a belső kockázati szabályzatok véleményezése, illetve elfogadása keretében szintén van lehetőség a kockázati keretrendszerre vonatkozóan felmerülő észrevételek, illetve elvárások beépítésének elrendelésére.

2.6. Ellenőrzési keretrendszer

A csoportirányító MBH Bank és az integrációs üzleti irányító MBH Befektetési Bank a belső védelmi vonalainak a kialakítását a Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióról ajánlása alapján alakította ki, amelynek során olyan belső struktúrát épít ki, mely kontrollált és hatékony működést tesz lehetővé, miközben biztosítja a jogszabályoknak, belső szabályzatoknak megfelelő működést a tulajdonosok és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével. Az alkalmazott belső védelmi vonalakkal preventív és proaktív módon járulnak hozzá az üzleti célok megvalósulásához elősegítve a kockázatok időben történő azonosítását és csökkentését.

Az előzőekben felvázolt célok a felelős belső irányítás és hatékony belső kontroll funkciók kialakításával valósulnak meg. Az előbbi a szofisztikált szervezeti felépítés által garantált, míg az utóbbi kockázati és belső kontroll funkció⁵ többszintű szervezeti beágyazódása és a kapcsolódó szakmai kompetencia által biztosított. Az MBH Befektetési Bank állandó testületként működteti a Belső Védelmi Vonalak Bizottságát.

⁵ Kockázatkezelés (Vállalati szintű Kockázatkezelés, Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés, Működési kockázatkezelés), Compliance és pénzügyi ellenőrzés, Belső ellenőrzés

A Bizottság preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli a Integrációs Csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz, valamint a Csoportot érintő súlyos anyagi és reputációs károkhoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről, illetve a folyamatban lévő megvalósítás nyomon követéséről a felelős területek beszámoltatásával.

Az Alapszabály a Bank felépítésének és működésének fő szabályaira vonatkozó dokumentum, mely tartalmazza az Igazgatóság, a Könyvvizsgáló, a Felügyelőbizottság és a Vezérigazgató felelősségi és hatáskörét.

A Bank Felügyelőbizottsága és az Igazgatósága felelősségeit, hatáskörét és működési rendjét az Alapszabály, valamint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ügyrendjei tartalmazzák. A vezető testületek tagjaiból álló MBH Banki szinten működő Hpt. szerinti bizottságok (Audit bizottság, Kockázatvállalási-Kockázatkezelési bizottság, Javadalmazási bizottság, Jelölő bizottság) hatáskörét és működési rendjét ezen bizottságok ügyrendjei határozzák meg. A mindenkor hatályos Állandó Bizottságok Ügyrendje részletezi a bizottsági struktúrát és a kapcsolódó döntési rendet, melyet a belső szabályzatokban meghatározott egyéb operatív szabályok egészítenek ki.

A felelős belső irányítást a megfelelő szervezeti felépítés biztosítja. A Tagbankok szervezeti felépítésüket úgy alakították ki, hogy a kontrollfunkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított.

A Tagintézmények szervezeti felépítését a mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzatuk tartalmazza.

Az aktuális állandó bizottsági struktúrát, felelősségi és hatásköröket, illetve a bizottságok felépítését és működési rendjét a MBH Bank által kiadott Állandó Bizottságok Ügyrendje c. csoportszintű szabályzat mellékletei tartalmazzák, amely csoport szinten egységes elvek mentén határozza meg a bizottságok működési kereteit.

Kockázat kontroll funkció

Az Integrációs Csoport kockázatai hatékony kezelése érdekében, összhangban a szabályozói elvárásokkal független kockázatkezelési és ellenőrzési szervezeteit úgy alakítja ki és úgy működteti, hogy hatékonyan, az előírásoknak megfelelően biztosítsa a kockázati elvek és célkitűzések megvalósítását.

Az MBH Bank egyes kockázati kontroll területei a Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesen keresztül az Igazgatóság felé tartoznak beszámolási kötelezettséggel. A Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesi területek csoportszintű kockázati kontrollt gyakorolnak az Integrációs Csoport és a Tagintézmények felett, felelnek a csoportszintű kockázati stratégia kialakításáért, a csoport szintű működési-, likviditási-, piaci és egyéb kockázatok kezeléséért, a tőkeszükséglet kontrolljáért, valamint a csoport szintű ICAAP keretrendszer kialakításáért és működtetéséért. A területek fő feladatait és felelősségét az MBH Bank és az MBH Befektetési Bank mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

Az Integrációs Csoport – és a Tagintézmények - a kockázatkezelési folyamatot négy lényeges szakaszra bontják:

- Kockázatok azonosítása

- Kockázatok mérése
- Kockázatok kezelése
- Ellenőrzés, visszacsatolás

Az azonosítás az üzleti folyamatokat, ügyleteket és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok lehetőség szerint teljes körű feltárását jelenti.

A feltárt kockázatok mérésére különböző mutatószámok, statisztikák, elemzések kerülnek alkalmazásra.

A hatékony kockázatkezelés biztosítja, hogy a kockázatok vállalása az üzleti siker érdekében meghozott tudatos és prudens vezetői döntés legyen. Az üzleti célok elérését a kockázatvállalási mérték meghatározása, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítása, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök, kiválasztása, a kockázatcsökkentő instrumentumok, intézkedések alkalmazása által biztosítja.

A MBH Befektetési Bank kiemelt figyelmet fordít a kockázatok kezelését jelentő intézkedések, ügyletkötések hatékonyságának vizsgálatára. A visszacsatolások célja rövidtávon az adott kockázathoz a lehető legmegfelelőbb kezelési mód megtalálása, hosszú távon pedig kockázatkezelési hatékonyság növelése.

Megfelelőség biztosítási funkció

Az Integrációs Csoport Compliance és pénzmosásmegelőzés területe biztosítja a csoporton belül a jogszabályokban, belső szabályzatokban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását. Egyes Csoporttagok saját compliance területtel rendelkeznek, melyek tevékenységét, mint Csoportirányító az MBH Bank Compliance és pénzmosásmegelőzés területe kontrollálja.

A terület által végzett kontrolltevékenységek a mindenkor hatályos „Csoportszintű compliance politika”-ban előírtaknak megfelelően valósulnak meg. A kapcsolódó beszámolók az MBH Befektetési Bank Igazgatósága és Felügyelőbizottsága ülésein kerülnek bemutatásra.

Belső ellenőrzési funkció

Az Integrációs Csoportba tartozó Tagbankok belső ellenőrzése a másik két belső kontroll területtől elkülönítetten, függetlenül végzi tevékenységét. A Tagbankok közül az MBH Befektetési Bank és az MBH Jelzálogbank is rendelkezik önálló belső ellenőrzési funkcióval, de emellett az MBH Bank belső ellenőrzése SLA szerződés keretében a belső ellenőrzési tevékenységéhez szakmai támogatást nyújt és belső ellenőrzési feladatokat végez a két hitelintézet számára. Az MBH Duna Bank saját belső ellenőrzési szervezetet működtet. A Tagbankok belső ellenőrzési funkcióit – a bankok saját Felügyelőbizottságainak szakmai irányítási jogkörének biztosítása mellett – az MBH Bank Belső Ellenőrzése irányítja és felügyeli, a csoportszintű szabályozási keretrendszerben lefektetett elvek mentén, az abban rögzített eszközökkel.

A Belső Ellenőrzés rendszeresen vizsgálja és értékeli a belső kontrollrendszerek működésének jogszabályoknak, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírásoknak és belső szabályzatoknak való megfelelését, valamint gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét a csoportszintű Belső Ellenőrzési Politikában, illetve a Belső Ellenőrzési Szabályzatban meghatározottak szerint. A Belső Ellenőrzés a vizsgált folyamatokkal kapcsolatban

javaslatokat fogalmaz meg a kockázati tényezők, hiányosságok megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a szabálytalanságok megelőzése, valamint a belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése érdekében. A belső ellenőrzési jelentések alapján megtett intézkedéseket nyilvántartja és nyomon követi.

2025. év folyamán nem történt személyi változás az ellenőrzési keretrendszerhez sorolható területek felsővezetésében.

2.7. Stressztesztek

Az MBH Prudenciális Csoport kiterjedt stresszteszt keretrendszerrel rendelkezik. A stressztesztek központilag, konszolidált szinten több szakterület közreműködésével, szabályzataiban szereplő egységes módszertanok szerint kerülnek elvégzésre. Ezen stressztesztek módszertanilag magukba foglalnak scenárió elemzéseket, érzékenységvizsgálatokat és fordított stresszteszteket is.

A stressz forgatókönyvek minden materiális kockázatra (pl.: hitelezési kockázat, partnerkockázat, részesedési kockázat, koncentrációs kockázat, működési kockázat) kiterjednek.

A stresszteszt elemzések célja, hogy eredménye átfogó képet adjon az MBH Prudenciális Csoport számára kockázati kitétségeiről és sebezhetőségéről olyan kivételes, ám valószínű helyzetekben, melyek ritka, de súlyos következményekkel járó külső kockázati események következtében állhatnak elő. A stressztesztek kiemelt fontosságúak annak érdekében, hogy egy, a jövőben potenciálisan bekövetkező gazdasági visszaesés intézményre gyakorolt negatív hatását eredményesen tompítani lehessen, a kockázattudatos működés, illetve az esetleges válsághelyzetekre való felkészülés építőköveinek tekinthetőek.

A stressztesztek kiterjednek a gazdasági tőkeszámítás keretében alkalmazott egyedi tőkekövetelmény-számítási módszerek hiányosságainak feltérképezésére, és megmutatják az egyes kockázati típusokhoz rendelt tőkekövetelmény érzékenységét az alkalmazott módszertanra és az alkalmazott feltevésekre.

A stressztesztek eredményei beépülnek az MBH Prudenciális Csoport kockázatkezelési keretrendszerébe és ezen keresztül a döntéshozatali folyamataiba is. A kockázati stratégia kialakítása során a stressztesztek eredményei a Csoport kockázati étvágynak meghatározás során figyelembevételre kerülnek ezzel is biztosítva, hogy a Csoport kockázati tűrőképessége semmilyen körülmény esetén se sérülhessen.

3. Kockázatok kezelése

A kockázatkezelés célja az, hogy az MBH Integrációs Csoport egészének kockázati kitétsége valamennyi fontos kockázati típus vonatkozásában (hitel-, piaci, működési kockázatok) mindenkor megállapítható legyen, rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek megmutatják a Csoport egészére vonatkozó lehetséges hatásokat, valamint lehetővé teszik azt, hogy a Csoport kockázati kitétsége korszerű módszerekkel is mérhető és kezelhető legyen.

Az MBH Integrációs Csoport elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

3.1. Hitelkockázat

Tekintettel arra, hogy az MBH Prudenciális Csoport stratégia döntése szerint hitelezési tevékenységet sem a Jelzálogbank, sem az MBH Befektetési Bank nem végez (a Jelzálogbank refinanszírozási tevékenységét ide nem értve) a hitelkockázatkezelési tevékenység alapelvei, általános szabályai, keretrendszere elsősorban a Duna Bank számára releváns.

A hitelkockázatkezelés célja stabil, jó minőségű - környezeti, társadalmi és irányítási fenntarthatóságot is figyelembe vevő - portfólió építése és folyamatos kontroll alatt tartása, a problémás hitelek részarányának csökkentése, a követeléskezelési tevékenység erősítése, fejlesztése. A célok elérésének fontos eszköze a portfólió szintű limitek alkalmazása bizonyos ügyfélcsoportokra, ágazatokra, termékekre, biztosítékokra.

Kockázatkezelési célok elérésének szintén fontos eszköze az olyan monitoringeljárások (fedezet-, ügyfél- és ügyletmonitoring) erősítése, ahol a hitelkockázatok minél korábban történő felismerésére és a korai beavatkozásra van lehetőség a veszteségek elkerülése érdekében. Az MBH Kockázati Stratégia csoportszinten tartalmazza a hitelkockázatok számszerűsített értékeit a különböző indikátorok/limitek tekintetében.

A hitelkockázatkezelés kvalitatív céljai a hitelezési folyamat folyamatos fejlesztése, informatikai támogatásának növelése, kockázatvállalási rendszer hatékonyságának növelése.

Az MBH Integrációs Csoport hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

- limitek kialakítása, hitelezhetőségi limitek kialakítása és azok működtetése
- hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása
- adóminősítés (ügyfélminősítés, minimum hitelezési paraméterek és befogadási kritériumok alkalmazása, hitelképesség vizsgálata)
- hitelkockázat vállalási döntés - döntési rend kialakítása és betartása
- monitoring és riporting folyamatok
- értékvesztési folyamatok
- behajtási folyamatok

Az Integrációs Csoportban a hitelezés belső szabályozások és utasítások alapján történik. A folyamatok rendszerekkel támogatottak, a „négy szem elv” a folyamatokban biztosított.

A Csoport a hitelkockázatot intézkedésekkel, eljárásokkal, és/vagy tőkével fedezi. A Csoport kockázati stratégiájának részeként meghatározta azon portfólió-keretrendszerét, amelyben nem kíván új kockázatot vállalni.

A Csoport hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll. Hitelezési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyát úgy határozza meg, hogy azok betartása mellett a stratégiai és éves tervekben meghatározott eredmény tervek elérésre, a tőke és hitelezési veszteség számok megfelelően monitorozva betartásra kerüljenek.

A Csoport azonosította azokat a kockázatos szegmenseket és üzletágakat, amelyek esetén a kockázatvállalási hajlandósága, kockázati étvágya limitált.

Emellett a Csoport minden követelést minimum a jogszabályi előírásoknak megfelelő gyakorisággal minősít.

A Csoport független kockázatkezelési egységeket hozott létre a hitelezési kockázat folyamatos kontroll alatt tartására, melyek az üzleti szervezeti egységektől elkülönülten működnek.

Limitrendszer

A hitelezési kockázat kezelésének lényeges eszköze a vállalható kockázatok limitálása ügyfelek és ügyfélcsoportok szintjén. A limit a kockázatvállalás maximális összegét és feltételrendszerét jelenti, amelyet az ügyfél hitelminősítése és a hitelkockázat csökkentő fedezetek mértéke és érvényesíthetősége befolyásol. Ez vonatkozhat egy ügyfélre, illetve két vagy több ügyfél alkotta ügyfélcsoportra is.

Az ügyfél/ügyfélcsoport limitek mellett portfólió limitek is felállításra kerülnek: ágazati-, szektor-, ország-, deviza- és termék/termékcsoport limitek alkalmaznak a hitelezési kockázat limitálása érdekében.

Amennyiben egy ügylet csak egy harmadikfél kezesség/garancia vállalása mellett valósítható meg, akkor a harmadik fél vonatkozásában biztosíték befogadási limitet kell felállítani, azaz ezt a biztosítékot hitelkockázatként kell kezelni és a harmadik fél számára futamidőtől függő időhorizont szerinti limitet kell felállítani.

Hitelkockázat mérséklési technikák és monitorozás

Az Integrációs Csoport a hitelkockázat mérséklésére hitelkockázati fedezeteket alkalmaz. Ezek egy része a Hpt. és a CRR szerinti tőkekövetelmény csökkentő tényezőként is figyelembe vehető. Az egyes biztosítékok befogadhatóságának, értékelésének és rendszeres újraértékelésének, valamint érvényesítésének átfogó szabályozását a jogszabályi, valamint a felügyeleti előírásokkal összhangban, a gazdasági helyzet és piaci adottságok figyelembe vételével alakították ki.

A biztosítékok értékelésének lényeges alapelve az óvatos, értékálló és független értékbecslés, a biztosítéki értéknek a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét kell tükröznie. A befogadott fedezetek értéke új értékbecslések alapján rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

Ügyfélminősítés

Az ügyfélminősítés a limit meghatározása, illetve kötelezettségvállalási döntés meghozatala előtt elvégzésre kerül minden olyan ügyfélre, amellyel szemben a Integrációs Csoport kockázatot vállal. Az ügyfélminősítés objektív alapokon, konzervatív megközelítéssel az „ismerd meg az ügyfeled” és a „négy szem” elveket egyaránt érvényesíti. A Csoport külső és belső minősítéseket (rating, scoring) is alkalmaz, hitelbírálati és kockázatkezelési rendszerének részeként. Hitelezési kockázat kizárólag érvényes limit és megfelelő ügyfélminősítés fennállása esetén vállalható.

Hitelkockázat vállalási döntés

Az Integrációs Csoport a kockázatok megfelelő kezelése érdekében a különböző ügylettípusokhoz, ügyféltípusokhoz, illetve a különböző kockázatvállalási és fedezeti szintekhez különböző kockázatvállalási döntési szinteket rendelnek, melyek belső szabályzatokban rögzítettek. A jóváhagyási folyamatban minden esetben érvényesül a kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve.

Monitoring folyamatok

A kockázatvállalások jóváhagyott érvénytartama alatt végbemenő változások figyelemmel kísérése a monitoring tevékenység keretében, előre definiált jellemzők (indikátorok) alapján, a kitettség méretének és kockázatának megfelelő mélységben, rendszer-támogatott módon, szabályozottan, folyamatosan és dokumentáltan történik. Az Integrációs Csoport monitoring tevékenysége ügyfél-, ügylet- és biztosíték monitoringot foglal magában, amelynek eredményeként kerül sor az ügyfélkezelés típusának aktualizálására, és ha szükséges, javaslattétel történik a megfelelő intézkedések megtételére. Vállalati ügyfelek esetében a portfólió monitoring mellett ügyfelszintű monitoring is megvalósul. A Csoport folyamatosan figyelemmel kíséri portfóliója teljesítményének alakulását, az ügyfelek viselkedését, a nem-teljesítések arányát. A monitoring tevékenység fő elemei:

- Portfólió minőségi mutatók
- Kitettség, fedezettség információk
- Új volumenre vonatkozó információk

Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok

Az Integrációs Csoport a kintlévőségből és mérlegen kívüli kötelezettségvállalásból származó várható veszteség ellentételezésére a megfelelő mértékű értékvesztés és céltartalék képzésével és értékvesztés elszámolásával készül fel. A tartalékolás elveit és menetét számviteli szabályzatok rögzítik. A várható éves, illetve teljes futamidőre vonatkozó hitelezési veszteség számszerűsítése a kockázatkezelési terület felelőssége.

A késedelmes és értékvesztett kitettségek számviteli szempontból meghatározott körébe azon pénzügyi instrumentumok tartoznak, amelyek IFRS9 alapon, nem eredménnyel szemben valós értéken vannak értékelve. Számviteli oldalról megközelítve késedelmes napok számítása alatt a materiális küszöb figyelembevétele nélküli, míg az értékvesztés és tőkeszámítás esetében a lényegességi küszöbvel kalkulált késedelmes kitettségeket értjük.

Az IFRS 9 standard szerint az ügyletek három minősítési kategóriába (Stage) kerülnek besorolásra:

- Stage 1 – Jól teljesítő
- Stage 2 – A hitelkockázat jelentősen növekedett
- Stage 3 – A nemteljesítés kockázati célú meghatározása

Stage 1 kategóriába sorolt kitettségek esetén, ha a hitelezési kockázat jelentősen növekszik, akkor az ügyleteket át kell minősíteni magasabb kockázati besorolású stage kategóriába. Stage 2 és Stage 3 kategóriák esetén a teljes futamidőre várható hitelezési veszteség elszámolása válik szükségessé.

A Csoport a default fogalmát és az átstrukturált követelésekhez kapcsolódó előírásokat a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet szerint használja.

A default státuszba kerülés az ügyfél IFRS 9 szerinti Stage 3 kategóriába átsorolását okozza. Számviteli szempontból nincs különbség a két fogalom között, így a nem teljesítő és a default fogalom megegyezik.

Lakosság esetében modell alapon csoportosan, portfólió szinten történik a várható hitelezési veszteség szintek megállapítása. Stage 3 kategóriába sorolt jelentősebb kitettségi határértéket meghaladó vállalati ügyfél, illetve ügyfélcsoport kitettség esetén az értékvesztés mértéke több

szcenárió súlyozásával, egyedi értékelés alapján kerül meghatározásra. A jelentősebb kitétségi határértéket el nem érő, illetve a sztenderd üzletágba sorolt vállalati ügyfelek esetében modell alapú, csoportos ügyletminősítés alapján történik az értékvesztési szintek meghatározása.

Behajtási tevékenységek

A hitelezési veszteség minimalizálása érdekében a Csoport korai és késői (workout) behajtási tevékenységeket tart fenn. A megfelelően működtetett behajtási tevékenységek a várható megtérülést növelik, így a nemteljesítés esetén a várható veszteséget csökkentik.

Tőkekövetelmény számítás

Pillér 1 alatt a Csoport szubkonszolidált alapon a CRR által szabályozott sztenderd módszerrel számítja a hitelkockázati tőkekövetelményét. A tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében az MBH Bank, mint csoportirányító végzi.

3.2. Részesedési kockázat

Az MBH Befektetési Bank, mint Integrációs Üzleti irányító Szervezet felügyeletet gyakorol a Csoport tagjai tulajdoni részesedések adás-vételét érintő események jóváhagyásában. Az MBH Integrációs Csoport tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részesedéseket) stratégiai és üzletpolitikai céljai elérése, tevékenysége támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezősége biztosítása érdekében létesíti, a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett.

A Csoport meghatározza a részesedések kezelésének alapelveit, ide értve a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit. A befektetések között, azok tevékenysége, teljesítménye és saját üzleti modelljéhez való kapcsolódása alapján stratégiai és egyéb típusú befektetések kerülnek megkülönböztetésre. Stratégiai érdekltségeinek irányításában az MBH Integrációs Csoport tulajdonosi jogai gyakorlásán túl a vezető testületekbe történő delegált tisztségviselőkön keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

Az összevont alapú felügyelet alapján a Csoport, felelős a felügyelet alá tartozó társaságok prudens működéséért.

3.3. Partnerkockázat és CVA

Az Integrációs Csoport a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározására a CRR 274. cikke szerinti sztenderd módszert (SA-CCR) használja. A származtatott ügyletekre vonatkozó CVA kockázat számszerűsítésére a CRR 384. cikk (1) b) pontja szerinti alapmutató fedezetlen verzióját (amely nem veszi figyelembe a 386. cikk szerint elismert fedezeteket) alkalmazza.

A csoportszintű tőkekövetelmény a konszolidált szintű analitikus adatokból áll elő.

A tőkekövetelmény számítás a központi jelentéskészítési rendszerben történik, a CRR 384. cikk (3) bekezdésének megfelelően.

Az Integrációs Csoport a pénzügyi intézményekkel kapcsolatos partnerkockázatokat elsősorban a banküzemből fakadó szükségszerű mértékig kíván felvállalni. A partnerek

kiválasztása során a Csoport olyan kritériumokat állapítanak meg, amelyek a nemfizetés kockázatát minimalizálja.

A derivatív ügyletek jellemző típusai: FX/EQ futures, FX Forward, Swap (FX, IRS, CIRS), Opció (FX). Az elfogadott fedezetek jellemzően forint vagy deviza számlapénz (betétként lekötve, vagy elkülönített számlára átvezetve és óvadékba véve), állampapír (kivéve: lakossági állampapírok), részvények. Az elfogadható fedezetek körét, illetve fő jellemzőit a mindenkor hatályos, vonatkozó táblázat tartalmazza.

A Fedezetértékelési Politika előírásai alapján a Vállalati szintű Kockázatkezelés feladata a bevonásra kerülő értékpapírok körének meghatározása, az értékpapír óvadékba vonás értékelése és az előírások szerinti eljárás az ügyfelekkel kötött határidős, opciós ügyletek partnerkockázatának csökkentésére bekért fedezetekkel kapcsolatban, illetve a további partnerkockázattal járó fedezetek – kezességek, garanciák – esetén a hitelbiztosítéki érték meghatározásakor.

Az Integrációs Csoport az intézményi partnerekre limitrendszerrel működtet, limittel nem rendelkező partnerrel szemben kockázatot nem vállal, lakossági ügyfelek esetében fedezetet kér be. A hitelintézetekkel szembeni kockázatok kezelésére kibocsátói, bankközi kihelyezési, helyettesítési (pre-settlement), valamint settlement limitek kerülnek alkalmazásra. A Csoport az összes hitelintézeti partnernél, valamint a pénzügyi partnerek nagy többségénél a Felügyelet által elismert ISDA keret-megállapodásokat használja nettósítási megállapodásként. Az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit Support Annex elnevezésű keret-megállapodását használja, míg a nettósításhoz az ISDA pozíció lezáró nettósítási klauzuláit alkalmazza, valamint Treasury keretmegállapodásokat használ, azonban termékszintű nettósítási megállapodást nem alkalmaz. A szerződéses nettósítás alkalmazása 29,2%-kal csökkentette a partnerkockázati kitétség értékét.

Az Integrációs Csoport a fent említett nettósítási szerződéseikre, valamint a központi elszámolóházzal kötött szerződéseire (Keler-KSZF) vonatkozóan éves rendszerességgel jogi felülvizsgálatot végez.

A limitrendszer, a nettósítási szerződések és az óvadéki fedezetek együttesen kezelik a CVA kockázatot. A Csoport a hitelkockázat, illetve a CVA kockázat fedezetére hitelderivatív ügyletet nem köt.

Az MBH Bank Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettese irányítása alá tartozó Vállalati szintű Kockázatkezelés terület felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy betartásának ellenőrzéséért, a partner kockázatok rendszeres riportálásáért az integrációs csoportirányító vezető testületei (Igazgatóság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére. A Vállalati szintű Kockázatkezelés további feladatai a Partnerkockázat-kezelési Szabályzat karbantartása, azok csoportszintű harmonizálása, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

A limitek konkrét mértéke a Kockázati Döntési Kompetenciarendben meghatározott döntési szinten és személy vagy testület által kerül jóváhagyásra. A partnerlimitek, kezességek, garanciák MBH Prudenciális Csoport szinten kerülnek felállításra és allokálásra, az ezt követő kezelés Tagbanki szinten történik. Alapesetben a felülvizsgálati ciklus 1 év, kivéve, ha az adott limit/kezesség/garancia ennél rövidebb lejáráttal kerül jóváhagyásra vagy rendkívüli felülvizsgálat esetén.

3.4. Országkockázat

Az országkockázatok felvállalását a Csoport országlimit-rendszer működtetésével szabályozza és korlátozza. Az országlimit meghatározása ország kategóriánként történik, mely kategóriák a külső minősítés és az üzleti prioritások mentén kerülnek kialakításra.

Kockázat felvállalására egy adott ország kategória esetén, az adott ország kategóriában rendelkezésre álló szabad országlimit erejéig van lehetőség.

A Csoport belső módszertan segítségével rendszeresen méri az esetleges Pillér 2 szerinti többlet-tőkekövetelmény képzés szükségességét.

3.5. Értékpapírosítási kockázat

Az MBH Integrációs Csoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitétséggel.

3.6. Működési kockázat

A működési kockázatok megfelelő azonosítása és teljes körű felmérése kulcsfontosságú a működési kockázatok kezelése szempontjából. Az Integrációs Csoport stratégiai célkitűzése a működési kockázat minimalizálása. A felmért kockázatok alapján a folyamatok és kontrollok hatékonyságának javításával, a kockázatok és a bekövetkezett események tudatos figyelembevételével, a váratlan események számának minimalizálására törekvő működési környezet kialakítása a cél.

Az MBH Prudenciális Csoport működési kockázatkezelési politikája átfogó keretrendszert határoz meg a működési kockázatok azonosítására, értékelésére, csökkentésére és nyomon követésére. A kockázatcsökkentés elsődlegesen belső kontrollok, szabályzatok, folyamatfejlesztések és a kockázati kultúra erősítése révén valósul meg.

A működési kockázatok kezelésén keresztül

- a feltárt kockázatok csökkenthetők
- a kontrollok hatékonysága növelhető
- a jövőben bekövetkező veszteségeseményekből származó veszteség minimalizálható

Az Integrációs Csoport nem alkalmaz a működési kockázati tőkekövetelmény csökkentésére biztosításokat és a kockázati transzferre szolgáló egyéb mechanizmusokat. A Csoport a működési kockázatok kezelését elsősorban belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően.

Az Integrációs Csoport kvalitatív és a kvantitatív működési kockázatkezelési keretrendszert működtet, amelynek az Integrációs Csoporton belül a Működési Kockázatkezelés a felelőse. A felelősségi körébe tartozik a működési kockázatkezelési keretrendszer módszertani kialakítása és a keretrendszer működtetésének koordinálása. A Működési Kockázatkezelés készíti a beszámolókat a Bizottságok részére.

A keretrendszer fő eszközei a következők:

- Egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Csoportra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés
- A kockázat szintjének változását mutató kulcskockázati indikátorok (KRI) definiálása, gyűjtése és monitoringja

- Rendszeresen végrehajtott kockázati önértékelések, melyek célja a Csoport magas maradványkockázatú tevékenységeinek és azokon működtetett kontrolloknak a feltárása és a hozzájuk kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedések megfogalmazása
- Szenárióelemzés, mely a ritka, de nagyhatású, a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények számszerűsítésére szolgál
- A folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárása és elemzése, illetve a folyamatok hatékonyságának javítása (folyamat alapú kockázatkezelési tevékenység);
- A szervezet kockázattudatosságának növelése oktatások, workshopok lebonyolításán keresztül
- Termékeltár kialakítása, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoportok nyilvántartására szolgál. A termékeltár a termékcsoportok általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak
- Modell-eltár kialakítása, mely teljeskörű és világos képet mutat a szubkonszolidált szinten használt modellekről, mely lehetőséget biztosít azon potenciális működési kockázatok azonosítására és csökkentésére, amelyek a jövőben veszteséget okozhatnak Csoport számára
- Reputációs kockázati események bekövetkezése esetére gyors és minden szakmailag érintett területet magában foglaló kríziskommunikációs folyamattal rendelkezik
- Működési kockázati tőkekövetelmény megképzése Pillér 1 és Pillér 2 alatt

A működési kockázatok kezelése során az Integrációs Csoport az alábbi alapelveket alkalmazza:

- Mivel a működési kockázat minden tevékenységben jelen van, a működési kockázat kezelése a Csoport minden dolgozójának és a vezető testületeiben résztvevő minden személynek a feladata.
- A működési kockázat kezeléséért elsődlegesen az üzletágak, szakterületek, kirendeltségek vezetői a felelősek.
- A Csoport olyan IT infrastruktúrát tart fenn, amely biztosítja a gyors helyreállítást incidens bekövetkezése esetén. Továbbá kontrollokat üzemeltet, melyekkel minimalizálja az események bekövetkezésének hatásait.
- A Csoport hatékony csalás megelőzési csoport tevékenysége segítségével csökkenti a csalással összefüggő veszteségeket.
- A működési kockázatok kezelése során a Csoport alapvető célja a feltárt kockázatok csökkentése, a kontrollok hatékonyságának növelése, a jövőben bekövetkező veszteségeseményekből származó veszteség minimalizálása.
- A Csoport biztosítja azon folyamatok működését, melyek segítségével minden materiális kockázat feltárható, melyek keletkezhetnek súlyos rendszerhibából, emberi tévedésből, csalásból vagy bármilyen egyéb hiba során.
- A Csoport üzletmenet folytonosság kezelési keretrendszerrel működtet, amelynek részei a kríziskezelési tervek, a katasztrófa elhárítási tervek (DRP) és üzletmenet folytonossági

tervek (BCP). A Csoporton belül a Bankbiztonság felelős az üzletmenet folytonosság kezelési keretrendszer működtetéséért⁶.

Az Integrációs Csoport a működési kockázat tőkekövetelményét 2025.01.01-től egységesen a sztenderd mérési módszertannal (Standardized Measurement Approach) határozza meg, az üzleti mutató számítása a csoport szintű adatok alapján a CRR 311a.-324. cikk előírásnak megfelelően történik. A tőkeszámítás során a működési kockázati veszteség adatok a központi egységes adatbázis adatait alkalmazza.

A Csoport működési kockázati étvágyat (kockázati tolerancia határt) határoz meg a belső veszteségadatok értékére. A kockázati étvágy a korábban bekövetkezett és a várt veszteségesemények figyelembevételével meghatározza a működési kockázati eseményekből származó pénzügyi veszteség Csoport számára elfogadható szintjét.

A Működési Kockázatkezelés a jelentős működési kockázatokról átfogó jelentést készít az integrációs üzleti irányító bizottságai számára, valamint az érvényes előírásoknak megfelelően és előírt rendszerességgel adatszolgáltatási kötelezettségeket teljesít.

3.7. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

A kereskedési könyvi piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat), áruk (árkockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása negatív hatást gyakorolhat az intézmény eredményére/jövedelmezőségére, illetve negatívan befolyásolja pénzügyi eszközökben lévő befektetések értékét. A piaci kockázat része a valós értékelés hatálya alá tartozó kötvények árfolyamának a kibocsátó piaci megítélésének romlásából eredő kedvezőtlen alakulása is.

Az MBH Integrációs Csoport általánosan elfogadott kockázatmérési és kockázatkezelési technikákat alkalmaz. Kockázatmérési rendszere képes normál és stressz piaci körülmények között is potenciális veszteségek mértékének meghatározására.

A kereskedési könyvi piaci kockázat kezelésére, limitálására és ellenőrzésére vonatkozó kereteket a Kockázati Stratégia adja meg. A Csoport kezeli, limitálja, méri és ellenőrzi piaci kockázataikat, az ezekhez kapcsolódó szabályozás, módszertan és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumok összhangban vannak a Kockázati Stratégiával. A piaci kockázatra felállított limitek a kockázatviselő képességen alapuló éves tervezési folyamat során megállapított piaci kockázatra rendelkezésre álló tőke alapján kerülnek meghatározásra, mely kiterjed mind a Pillér 1, mind a Pillér 2 szemléletre. A Pillér 1 kereskedési könyvi tőkekövetelmény a sztenderd módszerrel kerül megállapításra, míg Pillér 2-ben VaR alapú belső módszerrel kerül felmérésre a piaci kockázat.

A piaci kockázatot hordozó pozíciók csak a jóváhagyott limiteken belül vállalhatók. Az alkalmazott piaci kockázati limiteknek képesnek kell lenniük a jövőbeli potenciálisan előforduló veszteségek nagyságának korlátozására (kockázatérzékeny VaR alapú limitek, és modellezési feltételezésektől mentes Volumen limitek), és a már bekövetkezett veszteségek korlátozására (stop-loss alapú limitek) egyaránt.

Az ügyletek kötési árának összhangban kell lennie a kötési piaci körülményekkel (market conformity).

⁶ A keretrendszer kialakításának, működtetésének részleteit az Üzletmenet-folytonossági szabályzat tartalmazza.

A kereskedési és a banki könyvi portfóliót világosan el kell különíteni, a kereskedési könyvbe való besorolási elvekről és a kereskedési könyv vezetéséről részletes szabályzat formájában szükséges rendelkezni az egyes tagbankoknak a CRR szabályaival összhangban.

A piaci kockázat kezelését ellátó szervezeti egységnek és annak ellenőrzését ellátó szervezeti egységnek egymástól szervezetenként jól elkülönülten, egymástól függetlenül kell működnie.

A Vállalati szintű Kockázatkezelés irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy betartásának ellenőrzésért, a piaci kockázatok rendszeres riportálásáért a Csoport vezető testületei (Igazgatóság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére. A Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés további feladatai az MBH Prudenciális Csoport Piaci Kockázatkezelési Politikájának karbantartása, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

Az Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Pénz- és Tőkepiac, befektetési szolgáltatások terület felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázat étvágy és az ebből származtatott limitek betartásáért.

Csoportszemlélet a piaci kockázatkezelésben: az aktuális piaci körülményeket és jövedelmezőségi szempontokat figyelembe véve a Csoport tagjainak törekednie kell az operatív piaci kockázatkezelés és szabályozói követelmények teljesítése érdekében szükséges műveleti igények elsődlegesen csoporton belüli lebonyolítására. A csoporttagok közötti ügyletekhez kapcsolódó elszámolóárrendszernek biztosítania kell az érintett tagok közötti eredménytranszfer elkerülését.

A Csoport a piaci kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

Az Integrációs Csoport kereskedési könyvi piaci kockázati kitétsége alacsony. Kockázatvállalás elsősorban az MBH Befektetési Bank Zrt-ben keletkezik, piacvezetésből, és ügyféligenyből származó saját számlás kereskedésből adódik.

Az MBH Duna Bank nem vezet kereskedési könyvet.

Árukockázatot a Csoport nem vállal.

Kamatláb kockázat

A kamatkockázat-kezelés célja a piaci kamatok ingadozásából adódó veszteségek korlátozása, mely belső modelleken alapuló limitek alkalmazásával történik.

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegén kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A Csoport a kamatkockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. E mellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozásra kerül a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása: hogyan változhat a Bank kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke.

A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg. A Jelzálogbank esetében a kamatláb kockázatok kezelése jelzáloglevél kibocsátásokon és kamatswap ügyletek kötésén keresztül történik, figyelembe véve a hitelportfólió kamatozás szerinti megoszlását.

Devizaárfolyam kockázat

Az árfolyamkockázat-kezelés célja a devizaárfolyamok ingadozásából adódó veszteségek korlátozása, mely limitek alkalmazásával történik.

A Csoport alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

A cél, hogy az alapvető tevékenység során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal kezeljék. A Csoport a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz tesztek is végez, az árfolyamkockázat csökkentésére az eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

3.8. Likviditási kockázat

Likviditás kockázatkezelési cél, hogy a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával a Hitelintézet a rábízott idegen és saját forrásokkal oly módon gazdálkodjon, hogy folyamatosan fenntartsa a likviditását (azonnali fizetőképességét). Cél, hogy a Tagbank biztosítsa - tevékenységének jellegére, terjedelmére és kockázataira figyelemmel - követeléseit és kötelezettségeit lejáratú időpontjainak és összegeinek megfelelő összhangját. A likviditási helyzet fenntartását biztosítani hivatott limiteket, kiemelt likviditási mutatószámokat az MBH Prudenciális Csoport Kockázati Stratégia és a Likviditási Kockázatkezelési Politika tartalmazza.

Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáratú kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, és teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejáratú transzformáció (lejáratú kockázat), a lejárat előtti tömeges forráskivonás (lehívási kockázat), a források megújíthatósága, a forrás költségek változása (megújítási kockázat), valamint a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditás kockázatait.

A likviditási stratégia célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel az MBH Integrációs Csoport indokolt költségek árán, mérsékelt és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. A likviditási kockázatok kezelésének és ellenőrzésének célja a Csoport mindenkori fizetőképességének és refinanszírozhatóságának biztosítása. Az előbbieken definiált céllal összhangban a likviditási kockázatkezelés arra törekszik, hogy a mindenkori fizetőképesség és refinanszírozhatóság fenntartása mellett („a fizetéseképtelenséggel kapcsolatos elkerülési stratégia”) minimalizálja a likviditási tartalék költségét és lehetővé tegye a gazdaságos likviditáskezelést („a likviditás elérhetőségének kockázatával kapcsolatos optimalizálási stratégia”).

Likviditási hiány esetén a célok hierarchiájában a likviditás magasabb prioritást kap, mint a nyereségesség.

A Csoport a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek.

A Csoport a jogszabály által előírt likviditási mutatók esetében a szabályozói minimum elvárásokon felül konzervatív kockázati puffereket határoz meg. A Csoport a likviditási kockázati étvágyát a Kockázati Stratégiában részletezett, kiemelt likviditási mutatószámokon,

illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja. Korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

A Csoport banki entitásai tekintetében a likviditás folyamatos fenntartásának biztosítása, és a tagbankok hiányainak/többleteinek kezelése az MBH Befektetési Bankban vagy az MBH Bankban kerül aggregálásra és kezelésre, azaz központi likviditásmenedzsment valósul meg. A kockázatok mérését és a kockázatkezelési módszertan kialakítását, karbantartását a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület végzi. A Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés a likviditási kockázatokot érintő témákban havonta beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) részére. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint előretekintő javaslatokat fogalmaz meg. Negyedéves rendszerességgel beszámoló készül az Igazgatóság részére is, melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt negyedévre vonatkozó szabályozó mutatók és likviditási kockázati stresszteszt eredményei. A likviditási kockázatkezelési módszertanok részletes leírását a Likviditási Kockázatkezelési Politika tartalmazza, amelynek összhangban kell lennie az MBH Bank által kiadott Kockázati Stratégiával.

A Csoport finanszírozási forrásainak legnagyobb részét (2025.12.31-én 35%-át) a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok teszik ki, köszönhetően annak, hogy a Csoport a Jelzálogbank révén jelzáloglevelek, illetve kötvények kibocsátásával számottevő forrást tud bevonni. A forrásszerkezeten belül a felvett hitelek szintén meghatározó szerepet játszanak (részarányuk 2025.12.31-én 16%), melyek döntő része az MBH Bank Csoport tagbankjaitól, illetve a Magyar Nemzeti Banktól származik. A forrásokon belül az ügyfelek által elhelyezett betétek 15%-os részarányt képviselnek, az ügyfélbetéteken belül 65% a látra szóló és 35% a lekötött betétek aránya.

Likviditási mutatók

A Csoport jelentős mértékű likviditási pufferrel rendelkezik, amely elsősorban jegybankképes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírokból) és MNB-nél elhelyezett egynapos betétekből áll. A likviditásfedezeti ráta (LCR) értéke ennek köszönhetően stabilan a törvényi minimumkövetelmény szint (100%) felett alakult, az LCR értéke 2025.12.31-én 223,7% volt, míg a likviditási puffer 178 Mrd Ft-os szinten állt.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, 2025.12.31-én 127,6% volt.

A hazai jogszabály által előírt likviditási mutatók (devizafinanszírozási megfelelési mutató – DMM, devizaegyensúly mutató – DEM, jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató – JMM, bankközi finanszírozási mutató – BFM) kapcsán az MBH Integrációs Csoportnak szubkonszolidált szinten nem kell teljesítenie a jogszabályi előírásokat, azoknak csak MBH Bank Csoport szinten kell megfelelni.

A likviditási kockázatkezelési funkció struktúrája, hatáskörök

A Csoporton belül a likviditási kockázat kezelését ellátó, illetve a likviditási kockázat ellenőrzéséért felelős szervezeti egységek egymástól szervezetileg jól elkülönülten, egymástól függetlenül működnek.

A rövid távú, operatív likviditáskezelés(i funkció) műveleti megvalósítását az MBH Bank Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti Vezérigazgató-helyettesének irányítása alá tartozó ALM & Liquidity Service terület látja el. A Pénzügyekért felelős Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Eszköz-forrás Menedzsment terület felelős a Csoport szintű ALM tevékenység összehangolásáért és irányításának megvalósításáért, a fizetőképesség mindenkori biztosításáért, a belső finanszírozás optimalizációjáért, valamint a finanszírozási és likviditási terv végrehajtásának Csoport szintű operatív összehangolt irányításáért. Az Eszköz-forrás Menedzsment terület felel továbbá a szabályozói és a belső likviditási előírásoknak való megfelelésért, az üzleti és prudenciális célokhoz szükséges akciótervek kidolgozásáért és az intézkedések megvalósításáért.

A Vállalati Szintű Kockázatkezelés irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület – mint független kontroll – felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy betartásának ellenőrzéséért, a likviditási kockázatok rendszeres riportolásáért a Csoport vezető testületei (Igazgatóság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére. A Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés további feladatai a Likviditási Kockázatkezelési Politika karbantartása, annak csoportszintű harmonizálása, a likviditási gap-elemzéshez és stressztesztelésekhez szükséges termékmodelllezési módszerek kifejlesztése, implementálása és rendszeres felülvizsgálata, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakciók jellegének ismertetése

Az MBH Bank likviditáskezelés szempontból a megnövekedett komplexitás kezelése érdekében egy új célmodell, a központi finanszírozó és csoportirányító szerepkör teljes megvalósítása felé halad, mely magában foglalja a tagbankokra - így az MBH Integrációs Csoportra is – kiterjedő rövid távú operatív likviditás menedzsment irányítását, a likviditási pozíciók, illetve a szabad mérleglikviditás és potenciál kezelését, a kötelező tartaléknak való megfelelést, a HUF és deviza nostro egyenlegek kezelését, MNB kedvezményezettségű értékpapír- és hitelzárolásokat, az MNB-nél vezetett azonnali fizetési rendszer (AFR) számlák menedzselését, valamint a GIRO forgalom figyelemmel kísérését.

Ugyanakkor az MBH Bank Csoport tagjai közötti interakciók már jelenleg is napi, heti rendszerességűek, megtalálhatók közöttük az operatív tranzakcionális alapú és a szakmai egyeztető kapcsolatok is.

Az MBH Bank szükség esetén ellátja a csoporttagok, köztük az Integrációs Csoport tagjainak finanszírozását a likviditási mutatóknak való egyedi megfelelés érdekében a strukturális optimum mentén.

Az MBH Bank Eszköz-forrás Menedzsment területe napi szintű együttműködés keretében látja el az MBH Befektetési Bank Zrt. ügyfeles befektetési számlák pénz alszámláinak tranzakcióiból eredő, a fizetési forgalom AFR kötelezettségéből fakadó likviditásának kezelését, valamint a marginálisan megmaradó banki könyv likviditáskezelési teendőit is.

A Bankcsoport vészhelyzeti finanszírozási tervének („Contingency Plan”) felvázolása

A szokásostól jelentősen eltérő piaci és működési feltételek hirtelen és előre nem látható bekövetkezése esetére - a banki fizetőképesség megőrzése érdekében – a Csoport követendő belső szabályokat, feladatokat és intézkedéseket állított fel. Cél, hogy ezen abnormális viszonyok konszolidálódásáig, de legalább 4 hétig biztosítsák a bank likviditását, a rendkívüli helyzetek átvészelését - a veszteségek és ráfordítások minimalizálása mellett. A Bankcsoport Készenléti terve („Contingency Plan”) a piaci viszonyok, az általános gazdasági, politikai, illetve szabályozási környezet „szokásos” változásai által előidézett különleges körülmények, továbbá a bizalom megrendüléséből levezethető állapot kezelésére terjed ki.

A fentiek teljesülésének alapja a Csoporton belüli hatékony kommunikáció és magas fokú koordináció, valamint annak ismertetése, hogy az MBH Bank, mint csoportirányító és anyavállalat a végső mentsvár („lender of last resort”) funkciót is betölti.

A „Contingency Plan” továbbá magában foglalja:

- szokásostól eltérő piaci, működési feltételek részletes meghatározását a beazonosíthatóság érdekében, valamint a besoroláshoz szükséges szín alapú indikátorrendszert
- beépített Azonnali Fizetési Rendszerrel kapcsolatos likviditási kockázatokat; valamint
- a rendkívüli likviditási helyzetben rendelkezésre álló likviditási forrásokat, fedezeteket, likviditásfokozó intézkedéseket és figyelembe veendő tényezőket, támogató intézkedéseket

A leírtak teljesülését a Csoport Hpt.-ben rögzített vészhelyzeti terv készítési, frissítési és éves stressztesztelési kötelezettsége, valamint a részletes eszkalációs eljárás és válságkezelés általános menetének rögzítése biztosítja a felelős szervezeti egységek hozzárendelésével.

A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok

Az MBH Befektetési Bank likviditási tervét, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír és az Banknál elhelyezett betét formájában.

A Csoport likviditási kockázatainak kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza: likviditási puffereket képez, megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet, valamint az MBH Integrációs Csoport diverzifikált finanszírozási forrásszerkezetet tart fent.

A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló, illetőleg elérhető likviditást jelentenek a Csoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövidtávon képes fedezni. A likviditási puffer mennyiségét és minőségét olyan szinten tartja a Csoport, amely biztosítja a megfelelést mind a szabályozói, mind a menedzsment által meghatározott likviditási követelményeknek.

Az MBH Integrációs Csoport napi szintű korai figyelmeztető rendszert működtet, a monitoringozott indikátorok meghatározott határértéket meghaladó változása kellő időben figyelmeztető jelzést adhat arról, hogy kedvezőtlenül megváltozhat a Csoport finanszírozási

forrásokhoz való jövőbeli hozzáféréseinek képessége, és így ezáltal idejében elindulhat a válságkezelés.

A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése

A Csoport havi rendszerességgel, illetve eseti jelleggel stressztesztet végez annak felmérésére, hogy különféle stresszforogatókönyvek (intézményfüggő stressz, piaci szintű stressz, kombinált stressz) feltételezései mellett a vizsgált időtávokon hogyan alakulna a Csoport, illetve az egyes Csoporttagok likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettség csökkentése. A Csoport által alkalmazott scenáriók a következők:

- intézményfüggő stressz: a Csoportot érintő, reputációs jellegű stresszforogatókönyv
- piaci szintű stressz: a bankszektor egészét érintő stressz forogatókönyv
- kombinált stressz: az előző kettő kombinációja

A likviditási stresszteszt keretrendszere, illetve az egyes scenáriók esetében alkalmazott feltételezések évente felülvizgálatra kerülnek.

3.9. Környezeti, társadalmi és irányítási kockázat (ESG kockázat)

Az MBH Integrációs Csoport elkötelezett, hogy fokozott figyelemmel kísérje a környezeti és a társadalmi és irányítási kockázatot (ESG kockázat), és a fenntarthatóságot elősegítő alapelveket hosszú távon beépítse a vállalati irányítási és üzleti stratégiájába. Az ESG kockázatok kezelése MBH Bank Prudenciális Csoport szinten történik.

2025.12.31-től a CRR 433c. cikke alapján az egyéb intézmények a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokkal (ESG-kockázatok) kapcsolatos információkat is nyilvánosságra hozzák. Az MBH Integrációs Csoport a 2024/3172. számú végrehajtási rendeletben meghatározott sablonok által megkövetelt számszaki információkat a IV.4. pontjában hozza nyilvánosságra. Az ESG kockázattal kapcsolatos szabad szöveges információk megegyeznek a MBH Bank Prudenciális Csoport Pillér3 nyilvánosságra hozatali beszámolójában nyilvánosságra hozott információkkal.

4. Jelölési politika

A Vezető testületek létszámának és összetételének meghatározása, a kiválasztás szempontjai, diverzitási irányelvek

A Bankcsoport tagjai felismerik és alkalmazzák a gyakorlatban a sokszínű vezető testület előnyeit, és fontosnak tekintik a vezető testület sokféleségét a kompetitív előnyök fenntartása érdekében. A Bankcsoport tagjai alapelvi szinten rögzítik, hogy a vezető testületek változatos összetétele - a különböző véleményeken, nézeteken, tapasztalatokon és értékrendeken keresztül – segíthet javítani a stratégiai és kockázatvállalási döntéshozatal hatékonyságát.

A Bankcsoport tagjai a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek kiválasztása során biztosítják az MNB ajánlásában megfogalmazott szempontok szerinti diszkriminációmentességet.

A Bankcsoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Bankcsoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális

összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Bankcsoport tagjai kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

A Bankcsoport tagjai legalább éves rendszerességgel felülvizsgálják és értékelik a vezető testületek összetételét. A vezető testületek összetételének felülvizsgálata során a Bankcsoport tagjai kiemelt kérdésként kezelik, hogy az adott feladatot a hatékonyság szempontjából a leginkább megfelelő ember lássa el, de tekintettel vannak a testület diverzitásából származó előnyökre is.

A vezető testületi tagok alkalmasságának előzetes értékelése helyett, kivételes jelleggel az alkalmasság utólagos értékelése is elfogadott lehet, különösen az Alkalmassági MNB Ajánlásában meghatározott esetekben.

A Jelölő Bizottság hatáskörébe tartozik

- a vezető testületi tagságra jelöltek, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő Felügyelőbizottsági tagok kivételével
- a vezető testületi tagsághoz, illetve a kulcspozíciókhoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, és a feladatok ellátásához szükséges időráfordítás értékelése
- a vezető testületi tagok ismerete, készsége és tapasztalata közötti összhang értékelése,
- a vezető testület egésze és tagjai ismeretének, készségének és tapasztalatának legalább évente történő értékelése, és a megállapításokról jelentés készítése a vezető testület számára
- a vezető testület méretének, összetételének és teljesítményének évente legalább egyszer történő értékelése, és ajánlás megfogalmazása a hiányosságok kezelésére,
- a vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása
- a vezérigazgató és helyetteseinek kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása, és a megállapítások alapján a vezető testület számára ajánlás megfogalmazása
- a vezető testületi döntések befolyásolástól való mentességének rendszeres felülvizsgálása
- a Jelölési Politika jóváhagyása és évente legalább egyszer történő felülvizsgálata,
- a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékelése

Női nem arányának megoszlása a beszámoló készítésének időpontjában:

- Igazgatóság: 28%
- Felügyelőbizottság: 0%
- Elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek: 20%

A vezető testületi tagok mandátumainak lejártakor és az új tagok kijelölésekor figyelembe vételre kerülnek a fenti szabályzatban rögzített arányok.

IV. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MENNYISÉGI INFORMÁCIÓK

1. A fő prudenciális mérőszámok és a kockázattal súlyozott eszközök áttekintésének nyilvánosságra hozatala

CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		A teljes kockázati kitétségekértékek áttekintése		
		Teljes kockázati kitétségekérték (TREA)		Teljes szavatolótőke- követelmény
		2025.12.31	2024.12.31	2025.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	76 631	139 389	6 130
2	ebből sztenderd módszer	76 631	139 389	6 130
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			0
4	ebből slotting módszer			0
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			0
5	ebből a fejlett IRB-módszer (A-IRB)			0
6	Partnerkockázat – CCR	9 036	12 402	723
7	ebből sztenderd módszer	9 011	12 340	721
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitétség	0	0	0
9	ebből egyéb partnerkockázat	25	62	2
10	Hitelértékelési korrekciós kockázat – CVA-kockázat	8 063	2 009	645
EU 10a	ebből sztenderd módszer (SA)	0		0
EU 10b	ebből alapló módszer (F-BA és R-BA)	8 063		645
EU 10c	ebből egyszerűsített módszer	0		0
11	Nem alkalmazandó			
12	Nem alkalmazandó			
13	Nem alkalmazandó			
14	Nem alkalmazandó			
15	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitétségek (a felső korlát alkalmazása után)	0	0	0
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	4 013	4 893	321
21	ebből alternatív sztenderd módszer (A-SA)			
EU 21a	ebből egyszerűsített sztenderd módszer (S-SA)			
22	ebből alternatív belső modellen alapuló módszer (A-IMA)			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások	0	0	0
24	Működési kockázat	106 230	93 846	8 498
EU 24a	Kriptoeszközökkel szembeni kitétségek	0	0	0
25	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	29	650	2
26	Alkalmazott tőke-küszöbérték (%)			
27	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása előtt)			
28	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása után)			
29	Összesen	203 972	252 540	16 318

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitétségekértékek áttekintése

A kockázattal súlyozott eszközérték 2025. december 31-én 203 972 millió forint, amelynek 37,6%-a hitelkockázat, 52,1%-a pedig működési kockázat. Az MBH Integrációs Csoport értékpapírosítási kockázatot nem vállalt, elszámolási kockázatból, kriptoeszközökkel szembeni kitétségből és nagykockázat-vállalásból adódó tőkekövetelménye 2025. december 31-én nem volt.

A fő mérőszámok				
CRR 447. cikkének a)-g) pontja és 438. cikkének b) pontja - EU KM1 tábla				
millió HUF				
		2025.12.31	2025.06.30	2024.12.31
Rendelkezésre álló szavatoló tőke (összegek)				
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	152 710	133 215	130 252
2	Alapvető tőke (T1)	152 710	133 215	130 252
3	Tőke összesen	157 004	138 273	137 466
Kockázattal súlyozott kitétségmenték				
4	Teljes kockázati kitétségmenték	203 972	250 460	252 540
4a	Teljes kockázati kitétségmenték küszöb előtt	203 972	250 460	
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	74,87%	53,19%	51,58%
5a	Nem alkalmazandó			
5b	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	74,87%	53,19%	
6	T1 tőke megfelelési mutató (%)	74,87%	53,19%	51,58%
6a	Nem alkalmazandó			
6b	Alapvető tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	74,87%	53,19%	
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	76,97%	55,21%	54,43%
7a	Nem alkalmazandó			
7b	Teljestőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitétségmenték figyelembevételével (%)	76,97%	55,21%	
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
EU 7d	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7e	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7f	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7g	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	8,00%	8,00%	8,00%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)				
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,97%	0,49%	0,49%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	3,47%	2,99%	2,99%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	11,47%	10,99%	10,99%
12	CET1 a teljes SREP-követelmény teljesítése után (%)	68,87%	47,19%	45,58%
Tőkeáttételi mutató				
13	Teljes kitétségi mérték	625 025	704 326	746 497
14	Tőkeáttételi mutató (%)	24,43%	18,91%	17,45%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)				
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)				
EU 14d	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta				
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	265 122	213 367	210 568
EU 16a	Kézpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	268 833	221 583	209 649
EU 16b	Kézpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	128 670	117 017	122 525
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	143 151	107 553	90 119
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	196,84%	209,73%	271,86%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta				
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	991 857	980 862	983 243
19	Előírt stabil források összesen	777 170	728 064	768 144
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	127,62%	134,72%	128,00%

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok

A tábla az MBH Integrációs Csoport kockázati profiljának 2024. december 31. és 2025. december 31. közötti alakulását összegezve szemlélteti féléves bontásban. Az MBH

Integrációs Csoport sikeresen teljesítette a január elsejétől kötelezően alkalmazandó CRR3 átállást. A Beszámolóban bemutatásra kerülő táblák 2025. június 30 és 2025. december 31. vonatkozósi dátumokra már az átállás utáni módszertannal számolt adatokat tartalmaznak.

A II. félévben az alapvető tőke (Tier 1) +19,5 mrd forintos növekedésével és a járulékos tőke (Tier 2) -0,8 mrd forintos csökkenése miatt a Csoport szavatoló tőkéje +18,7 mrd forinttal nőtt. A teljes kockázati kitétséérték (RWA) -46,5 mrd forinttal csökkent a 2025. június 30-i értékéhez képest. Mindezek eredményeként a Csoport tőkemegfelelési mutatója 2025 június 30-hoz képest +21,77 százalékponttal nőtt. A 2024. december 31-i állapothoz képest a tőkemegfelelési mutató +22,54 százalékponttal nőtt.

A Csoport teljes SREP tőkekövetelménye (TSCR ráta) 2025. június 30-tól változatlanul 8,00%. A kombinált tőkepuffer-követelmény mértéke 2025. december 31-én 3,47% volt, így a Csoport teljes tőkekövetelménye (OCR ráta) 11,47%.

A tőkeáttételi mutató értéke 2025. június 30-hoz képest +5,52 százalékponttal nőtt, amit a teljes kitétség csökkenése (-79,3 mrd forint) és az alapvető tőke növekedése (+19,5 mrd forint) okozott. A 2024. december 31-i állapothoz képest a tőkeáttételi mutató +6,98 százalékponttal nőtt.

A likviditás fedezeti ráta (LCR) az EBA sablon által elvárt kitöltési módszertan (12 havi átlag) szerint kerül feltüntetésre.

A nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) alakulása kiegyensúlyozott, a mutató szintje stabilan 127%-135% között alakult.

2. A szavatolótké nyilvánosságra hozatala

A szabályozói szavatolótké összetétele		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
CRR 437. cikk a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF			
Elsődleges alapvető (CET1) tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	8 259	
	ebből: 1. instrumentumtípus	8 259	
	ebből: 2. instrumentumtípus	0	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2	Eredménytartalék	131 275	
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	137 646	
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	60 187	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	12 730	
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	350 096	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-98	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-5 958	
9	Nem alkalmazandó		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-568	
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapirosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-2 539	
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény keresztulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
20	Nem alkalmazandó		
EU-20a	Az 1250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségerőke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapirosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
24	Nem alkalmazandó		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
26	Nem alkalmazandó		
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-188 223	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-197 387	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	152 710	

A szabályozói szavatolótké összetétele		Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
<small>CRR 437. cikk a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF</small>		Összegek
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	0
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkéhoz beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások		
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
41	Nem alkalmazandó	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0
42a	A kiegészítő alapvető tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	152 710
Járulékos tőke (T2): instrumentumok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	5 605
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótkéhoz beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	0
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	5 605
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-1 310
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
54a	Nem alkalmazandó	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
56	Nem alkalmazandó	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)	0
EU-56b	T2 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	-1 310
58	Járulékos tőke (T2)	4 294
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	157 004
60	Teljes kockázati kitétséggérték	203 972

A szabályozói szavatolótőke összetétele		Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
CRR 437. cikk a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF		Összegek
Tökemegfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket		
61	Elsődleges alapvető tőke	74,87%
62	Alapvető tőke	74,87%
63	Tőke összesen	76,97%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	7,97%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	0,97%
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffereire vonatkozó követelmény	0,00%
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	0,00%
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	68,87%
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírtól)		
69	Nem alkalmazandó	
70	Nem alkalmazandó	
71	Nem alkalmazandó	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)		
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10%-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	1 744
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0
74	Nem alkalmazandó	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65%-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	11
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	1 071
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)		
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (megaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (megaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (megaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0

megj.: Az Integrációs Csoportra nem készül pénzügyi beszámoló, így nincs meg az az információ amelyre a táblázat második oszlopában hivatkozni szükséges.

EU CC1 tábla – A szabályozói szavatolótőke összetétele

3. A hitelminőség nyilvánosságra hozatala

CRR 442. cikk (c), e) pontja - EU CR1 tábla millió HUF	Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok														
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségű változás halmozott összege és céltartalékok			Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák					
	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz	a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek után				
005 Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	266 733	266 703	30	0	0	0	-240	-239	-1	0	0	0	0		
010 Hiteltek és előlegek	885 760	857 165	8 485	1 588	0	936	-2 671	-2 520	-150	-489	0	-408	0	636 162	1 031
020 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Államháztartások	29	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0
040 Hitelintézetek	802 497	802 497	0	0	0	0	-600	-600	0	0	0	0	0	577 658	0
050 Egyéb pénzügyi vállalatok	14 391	14 391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Nem pénzügyi vállalatok	17 924	14 893	3 028	167	0	157	-779	-723	-56	-61	0	-59	0	11 807	92
070 ebből: kkv-k	12 359	9 327	3 028	162	0	152	-116	-61	-56	-58	0	-57	0	11 807	92
080 Háztartások	50 919	25 355	5 427	1 391	0	778	-1 292	-1 197	-95	-428	0	-349	0	46 689	939
090 Hitelviszonyf megtestesítő értékpapírok	412 957	412 957	0	0	0	0	-162	-162	0	0	0	0	0	1 413	0
100 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Államháztartások	231 980	231 980	0	0	0	0	-158	-158	0	0	0	0	0	0	0
120 Hitelintézetek	14 750	14 750	0	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0	0	1 413	0
130 Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Nem pénzügyi vállalatok	166 226	166 226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Mértégen kívüli kitétségek	4 469	3 670	800	22	0	22	50	28	22	10	0	10	0	3 427	12
160 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170 Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180 Hitelintézetek	375	375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190 Egyéb pénzügyi vállalatok	8	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6	0
200 Nem pénzügyi vállalatok	3 184	2 462	723	21	0	21	43	21	22	9	0	9	0	2 525	11
210 Háztartások	902	825	77	1	0	1	7	7	7	1	0	7	0	885	1
220 Összesen	1 569 919	1 540 494	9 284	1 579	0	957	-2 883	-2 710	-173	-499	0	-418	0	641 002	1 043

EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok

A teljesítő kitétségek döntően az 1. szakaszban (teljesítő állomány 98,1%-a), míg a nemteljesítő kitétségek a 3. szakaszban (nemteljesítő állomány 60,6%-a) koncentrálnak. A teljesítő kitétségek esetében 0,2%-os, a nemteljesítő kitétségek esetében 31,6%-os az értékesítési fedezettség.

Átstrukturált kitétségek hitelminősége									
Átstrukturált kitétségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvésztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűség-változás halmozott összege és célállományok			Átstrukturált kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Ebből: értékvészített	Átstrukturált teljesítő kitétségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitétségek esetében	Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitétségek fedezetétül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák			
	Ebből: nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvészített							
005 Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Hitelek és előlegek	625	444	444	353	-10	-187	812	244	0
020 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Nem pénzügyi vállalatok	493	106	106	106	-8	-46	499	54	190
070 Háztartások	133	338	338	247	-2	-140	314	190	0
080 Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090 Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	5	0	0	0	0	0	0	1	0
100 Összesen	630	444	444	353	-10	-187	813	244	0

EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitétségek hitelminősége

Az átstrukturált állomány a teljesítő portfólióban a 2024. év végéhez képest +33 millió forinttal kismértékben nőtt. A nemteljesítő kitétségek esetén az átstrukturált állomány -370 millió forinttal csökkent, amelyet főként a nem pénzügyi vállalatok hitelek és előleg állománycsökkenése eredményezett.

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban																		
Bruttó könyv szerinti érték / névrték																		
CRR 42. cikk 0) pont millió HUF	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek											
	Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap			A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap			A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap		A késedelem > 180 nap ≤ 1 év		A késedelem > 1 év ≤ 2 év		A késedelem > 2 év ≤ 5 év		A késedelem > 5 év ≤ 7 év		A késedelem > 7 év	
005 Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	266 733	0	0	266 733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Hitelek és előlegek	885 760	818	1 558	884 943	818	1 558	1 038	187	82	85	89	4	73	1 588				
020 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Államháztartások	29	0	0	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Hitelintézetek	802 497	0	0	802 497	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Egyéb pénzügyi vállalatok	14 391	0	0	14 391	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060 Nem pénzügyi vállalatok	17 924	514	167	17 411	514	167	151	0	13	3	1	0	0	167				
070 ebből: kkv-k	12 359	514	162	11 845	514	162	151	0	7	3	1	0	0	162				
080 Háztartások	50 919	304	1 391	50 614	304	1 391	887	187	70	82	88	4	73	1 391				
090 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	412 957	0	0	412 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 Államháztartások	231 980	0	0	231 980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 Hitelintézetek	14 750	0	0	14 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 Nem pénzügyi vállalatok	166 226	0	0	166 226	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 Mérlegen kívüli kitétségek	4 469	22	22	4 469	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
160 Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170 Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180 Hitelintézetek	375	0	0	375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190 Egyéb pénzügyi vállalatok	8	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200 Nem pénzügyi vállalatok	3 184	21	21	3 184	21	21	0	0	0	0	0	0	0	21				
210 Háztartások	902	1	1	902	1	1	0	0	0	0	0	0	0	1				
220 Összesen	1 569 919	1 564 632	818	1 569 919	818	1 579	1 038	187	82	85	89	4	73	1 579				

EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

A teljesítő állomány a tárgyév során +27 516 millió forintos növekedés mutat, aminek jelentős része a hitelek és előlegek (+86 498 millió forint), valamint a számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek (+62 724 millió forint) állománynövekedésből ered. A hitelek és előlegek esetén a legnagyobb növekedés a hitelintézetek (+70 795 millió forint) és az egyéb pénzügyi vállalatok (+13 596 millió forint) esetén látszik. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok -92 122 millió forinttal csökkentek, amit főként az egyéb pénzügyi vállalatok állományának csökkenése (-196 273 millió forint) és a nem pénzügyi vállalatok állományának növekedése (166 226 millió forint) eredményezett.

A nemteljesítő állomány a tárgyév során főként a hitelek és előlegek esetén mutat kismértékű csökkenést, főként a nem pénzügyi vállalatok (- 356 millió forint) és a háztartások (-680 millió forint) esetében.

CRR 442. cikk c), e) pontja - EU CQ5 tábla millió HUF	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban					A hitelkockázat- váltásból származó negatív változások összege nemteljesítő kitevételek esetében
	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat- váltásból származó negatív változások összege nemteljesítő kitevételek esetében	
	Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékteljesítés- elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek	Halmozott értékvesztés			
	Ebből: nemtellejesítő (defaulted)					
010 Mezőgazdaság, erdőszet és halászat	922	0	0	922	-31	0
020 Bányászat és kőfejtés	0	0	0	0	0	0
030 Feldolgozóipar	971	57	57	971	-23	0
040 Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	339	0	0	339	-6	0
050 Vízellátás	0	0	0	0	0	0
060 Építőipar	761	7	7	761	-22	0
070 Nagy- és kiskereskedelem	1 784	2	2	1 784	-13	0
080 Szállítás és raktározás	586	0	0	586	-3	0
090 Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	708	2	2	708	-6	0
100 Információ és kommunikáció	0	0	0	0	0	0
110 Pénzügyi és biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0	0
120 Ingatlanügyletek	7 729	84	84	7 722	-461	-2
130 Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	958	0	0	958	-10	0
140 Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	218	15	15	218	-5	0
150 Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0
160 Oktatás	14	0	0	14	0	0
170 Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	19	0	0	19	0	0
180 Művészet, szórakoztatás, szabadidő	130	0	0	130	0	0
190 Egyéb szolgáltatások	2 954	0	0	2 954	-258	0
200 Összesen	18 092	167	167	18 085	-838	-2

EU CQ5 tábla: Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok			
CRR 442. cikk c) pontja - EU CQ7 tábla millió HUF	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok		
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege	
010 Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0	0
020 „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	0	0	0
030 <i>Lakóingatlan</i>	0	0	0
040 <i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0	0
050 <i>Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0	0
060 <i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0	0
070 <i>Egyéb biztosítékok</i>	0	0	0
080 Összesen	0	0	0

EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

Az MBH Integrációs Csoport nem rendelkezik birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékkal.

4. Az ESG-kockázatok prudenciális nyilvánosságra hozatala

Agazatalággazat	Bruttó könyv szerinti érték		Halmozott értékesítés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív változások		Halmozott értékesítés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív változások		Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (nemis CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az (f) besorolás azonosított		Súlyozott átlagos futamidő				
	10 524	0	2 084	150	-154	-42	-56	227	73	0,00%	6 495	3 920	108	0	3,47
1 Az éghajlatváltozáshoz való hozzájárulás mértékben	922	0	42	0	-31	-2	0	0	0	0,00%	922	0	0	0	1,69
2 A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
3 B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
4 B.05 – Bauxit, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
5 B.06 – Kőolaj-, földgáztermelés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
6 B.07 – Fémérc bányászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
7 B.08 – Egyéb bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
8 B.09 – Bányászati szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
9 C – Feldolgozóipar	983	0	711	57	-23	-10	-11	0	0	0,00%	336	647	0	0	5,24
10 C.10 – Élelmiszeripar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
11 C.11 – Itélgáz	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
12 C.12 – Dohánytermék gyártása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
13 C.13 – Textilgyártás	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	25	30	0	0	4,17
14 C.14 – Ruházati termék gyártása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
15 C.15 – Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
16 C.16 – Fehéregéjesség (kivéve: bútor), fonottáru gyártás	70	0	59	0	0	-1	0	0	0	0,00%	70	0	0	0	1,62
17 C.17 – Papír, papírtermék gyártása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
18 C.18 – Nyomda és egyéb sokszorosítási tevékenység	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	2	0	0	0	1,03
19 C.19 – Képgyártás, kőolajfeldolgozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
20 C.20 – Vegyi anyag, termék gyártása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
21 C.21 – Gyógyszeripar	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	20	0	0	0	0,00
22 C.22 – Gumitermék gyártása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,04
23 C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
24 C.24 – Fémalapanyag gyártása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
25 C.25 – Fémfeldolgozó termék gyártása	701	0	652	29	-16	-10	-5	0	0	0,00%	166	535	0	0	4,74
26 C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
27 C.27 – Villamos berendezés gyártása	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	28	0	0	9,17
28 C.28 – Gépjármű gyártás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	2,80
29 C.29 – Kézi jármű gyártás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
30 C.30 – Egyéb jármű gyártás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
31 C.31 – Bútorgyártás	68	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
32 C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység	38	0	0	28	-6	0	-6	0	0	0,00%	25	43	0	0	5,44
33 C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	27	10	0	0	4,15
34 D – Villamosenergia-, gáz-, hőerő, szént, szént, szént	339	0	307	0	-6	-5	0	0	0	0,00%	32	307	0	0	6,36
35 D35.1 – Villamosenergia-termelés - ellátás	339	0	307	0	-6	-5	0	0	0	0,00%	32	307	0	0	6,36
36 D35.11 – Villamosenergia-termelés	0	0	0	0	0	0	0	68	35	0,00%	0	0	0	0	0,00
37 D35.2 – Gőzellátás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
38 D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00
39 E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtés, kezelés, hulladékgyűjtés, szennyvízkezelés	554	0	60	7	-4	-1	0	0	0	0,00%	455	99	0	0	2,21
40 F – Építéskorrekció, szennykezelés	207	0	41	0	0	0	0	0	0	0,00%	203	4	0	0	1,18
41 F.41 – Épületek építése	76	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	76	0	0	0	1,15
42 F.42 – Egyéb építmény építése	271	0	19	6	-2	0	-1	0	0	0,00%	176	94	0	0	3,13
43 F.43 – Speciális szakszolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0	0,00

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

CRR 404. cikk – ESG IBIH millió HUF	Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminőségi ágazonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint												
	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékesítés, a hitelkockázatváltásból származó negatív változék változás halmozott összege és előtérítések			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. közből tartozó kibocsátásai) (bőve CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon része, amely vonatkozik az (f) oszlop adatai alapján		Súlyozott átlagos futamidő		
Ágazatalággaztat	ebből a Párizsi Megállapodásból kizárt vállalatokkal szembeni kitétségek, az (EU) 2020/1818 rendelet 12. cikk (1) bekezdésének d)-p) pontja és 12. cikkének (2) bekezdése szerint	ebből 2. száka sz	ebből nemteljesítés	ebből 2. száka sz	ebből 2. száka sz	ebből finanszírozott kibocsátások	ebből finanszírozott ÜHG-kibocsátások	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 évig	Súlyozott átlagos futamidő	
44 G – Nagy- és kiskereskedelmi, gépjármű, motoroképkár javítás	1 786	0	588	0	-13	-1	227	73	1 007	0	0	4,76	
45 H – Szállítás, raktározás	576	0	94	0	-3	-1	0	0	256	320	0	4,70	
46 H 49 – Szárazföldi, csővezeték szállítás	382	0	94	0	-2	-1	0	0	254	128	0	3,77	
47 H 50 – Vízi szállítás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	
48 H 51 – Légi szállítás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	
49 H 52 – Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység	194	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	
50 H 53 – Postai, társasági tevékenység	708	0	39	0	-3	0	8	3	351	318	39	4,11	
51 I – Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5 364	0	312	84	-74	-18	-42	0	3 715	1 541	108	3,08	
52 L – Ingatlanügyletek													
53 Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitétségek*	1 262 327	0	78 988	18	-1 723	-15	-3	3 238	2 449	852 983	57 283	235 455	106 607
54 K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 228 145	0	78 300	0	-819	-1	0	3 102	2 393	849 978	56 569	235 416	88 182
55 Egyéb ágazatokkal szembeni kitétségek (I, M-U NACE-kódok)	23 474	0	889	15	-488	-11	-3	128	53	2 654	395	0	20 425
56 ÖSSZESEN	1 262 851	0	3 062	167	-4 877	-57	-59	3 466	2 522	859 476	61 203	235 653	106 607

* Az (EU) 2016/1011 rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciadatokra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciadatokra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekzdésével összhangban; az 1853/2009/EK rendelet 1. mellékletében az A-H és L nemzetségi ágazatokban felsorolt ágazatok.

1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminőségi ágazonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint

Módszertani háttér:

Ebben a táblában azon kitétségek kerülnek bemutatásra, amelyek fokozottabban ki vannak téve az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átállásból eredő, az intézményt esetlegesen érintő kockázatoknak. A kitétségek nagysága, hitelminősége és hátralévő futamideje ágazonként kerül bemutatásra. Az ágazati besorolás a gazdasági tevékenységek nomenklatúrájának (NACE) kódjai alapján, az ügyfelek fő tevékenysége szerint történik. A tábla különösen az A–H. és L. nemzetségi ágazatokat részletezi, amelyek magukban foglalják a kőolaj-, a földgáz-, a bányászati és a szállítási ágazatot, feldolgozóipart, villamosenergia-, gáz-, gőzellátást, mint az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló további ágazatokat is. Így ez egyben azt is jelenti, hogy ezeknek a cégeknek a finanszírozásával a bank hozzá tud járulni a klímastabilitásban kulcsszerepet vállaló cégek átállási folyamatának elősegítésében. A finanszírozott ÜHG-kibocsátás (CO2-egyenérték tonnában kifejezve) megállapítása a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) globális ÜHG-számítási és -közvetítési standardjának módszertani iránymutatása alapján történik. Bázisként a 2024-ben készült részletes kalkulációból került alkalmazásra, és a jelenlegi bruttó kitétségek arányába került kiszámításra, a partner ismert pénzügyi adatai alapján a finanszírozott termék ismeretében. Abból adódóan, hogy a számításához szükséges tényadatok jelenleg az esetek túlnyomó többségében nem állnak rendelkezésre az ügyfelek oldaláról, az adatok átlagos értékek, proxy alkalmazásával álltak elő. A kalkulációból azok a követelések azonban kimaradtak, melyek esetén a csoport nem rendelkezett a számításához elegendő információval.

Adatok elemzése:

A táblázatból kiolvasható, hogy a portfólió 99,2%-a az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitétségek. A finanszírozott ÜHG kibocsátás kalkulált Scope értéke a Pénzügyi, biztosítási tevékenység szektorban koncentrálnak. A kimutatás további adatsorain látható, hogy a nem teljesítő kitétségek aránya (NPL%) ami a teljes portfólión vizsgálva 0,01%. A környezeti szempontból fenntarthatónak tekintett állomány a partnerek saját jelentése alapján és arányában került kimutatásra, kizárólag a Pénzügyi, biztosítási tevékenység ágazatban. (A portfólió 68,1%-a 5 éven belüli lejáratú, az átlagos hátralévő futamidő 5,3 év.)

Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: ingatlanmal fedezett hitelek – A biztosított energiahatékonysága																
Bruttó könyv szerinti érték összesen																
A partner ágazata	Az energiahatékonyság szintje (a biztosított energiahatékonysága kWh/m ² -ben)					Az energiahatékonyság szintje (a biztosított energetikai tanúsítványa)						Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosított energiahatékonysága kWh/m ² -ben)				
	> 100 ≤ 200	> 200 ≤ 300	> 300 ≤ 400	> 400 ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F		G			
1. Az EU területén összesen	44 114	6 326	9 702	2 966	1 433	1 057	710	3 242	5 639	2 011	1 484	1 776	4 428	22 475	2,75%	
2. ebből kereskedelmi ingatlanmal fedezett hitelek	9 283	2 354	1 169	417	61	125	6	1 210	1 169	566	218	187	266	334	5 333	3,57%
3. ebből lakóingatlanmal fedezett hitelek	34 831	3 972	8 533	2 549	1 372	932	705	1 850	2 073	5 072	1 793	1 297	1 510	4 093	17 142	2,50%
4. ebből birtokbavételre megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
5. ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosított energiahatékonysága kWh/m ² -ben)	13 038	3 038	7 093	1 532	732	417	178							619	100,00%	
6. Az EU területén kívüli összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
7. ebből kereskedelmi ingatlanmal fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
8. ebből lakóingatlanmal fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
9. ebből birtokbavételre megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10. ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosított energiahatékonysága kWh/m ² -ben)	0	0	0	0	0	0	0							0	0,00%	

2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlanmal fedezett hitelek – A biztosított energiahatékonysága

Módszertani háttér:

A jelentés az MBH Integrációs Csoport portfóliójában lévő EU területén található ingatlanfedezetek energetikai minőségét tartalmazza, a banki nyilvántartásban megtalálható lakó és nem lakó (mely kereskedelmi ingatlanként került feltüntetésre) típusú bontásban, bruttó könyv szerinti értékben. Az EU területén kívül nincs ingatlanfedezettel biztosított hitel. Az egynél több ingatlanhoz kapcsolódó kitétségek esetén a kitétségek könyv szerinti értéke allokálásra került a biztosítékok fedezeti értéke szerint és az így számított kitétségek értékét a megfelelő hatékonysági kategóriába került besorolásra. A táblázat energiatanúsítvány (EPC-címke) szerinti kitétségről szóló részében csak a tényleges energiatanúsítványok kerültek figyelembevételre, az energiafogyasztás (kWh/m²) szerinti jelentési részben pedig, a tényleges mellett a becslési módszerrel megállapított hatékonysági értékek is megjelenítésre kerültek.

Az energiahatékonysági adatok, EPC címkék kereskedelmi ingatlanok esetén a portfólió 42,6%-ára lakó ingatlanok esetén pedig 50,8%-ra áll rendelkezésre Nyilvános EPC-adatbázisban azonban az adatok egy része hozzáférhető, megtalálható, így folyamatban van egy olyan megoldás kidolgozása mellyel kinyerhetők a lakó és a kereskedelmi célú ingatlanok energiahatékonysági címkeinek alap adatai. Az EPC címke ismeretében az elemzési részben ismertetett becslési módszer ezekre az ingatlanokra is alkalmazható lesz. A nem lakóingatlanok esetén kialakításra került egy belső számítási módszertan, az energetikai tanúsítvánnyal egyáltalán nem rendelkező ingatlanok energiahatékonysági szintjének becslésére, egyelőre azonban csak alacsony elemszám esetén volt eddig alkalmazható. A "G" energetikai tanúsítványnál rosszabb minősítéssel rendelkező ingatlanok adatai is a G oszlopban találhatóak meg.

Adatok elemzése:

A táblázat 5. sorában az energiahatékonysági szintek jellemzően olyan fedezetekre kerültek megállapításra, amelyek rendelkeznek EPC címkével, de a biztosíték energiahatékonyságát kWh/m²-ben kifejezett értékek hiányában nem ismerjük. A becsléshez a 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet 3. mellékletének B oszlopában szereplő címkéhez rendelt fogyasztási értékek számítani közepét vettük alapul. A nem lakóingatlanok esetében a fogyasztási értékek kalkulációja az ingatlan típusa és építési éve alapján történt. Ez a két módszer a teljes biztosítéki állomány 2,8%-ára volt alkalmazható. A tanúsítvánnyal rendelkező fedezetek esetében a portfólió 29,1%-a az energiaigényre vonatkozó követelményeknél jobb, korszerű, kedvező energiafogyasztású ingatlanokat tartalmaz. A biztosítéki állomány 50,4%-a közepes vagy ahhoz közeli energiahatékonyságú. Ugyanezen halmazon belül az ingatlanok 20,5%-a a korszerűtlen, gyenge, rossz minőségi osztályba sorolható, amelynek jelentős része a lakóingatlan állományban jelenik meg.

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

CRR 449a. cikk - ESG3 tábla		Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok				
Agazat	NACE-ágazatok (minimálisan)	Portfóió bruttó könyv szerinti értéke	Igazodási mérőszám**	Referenciáév	Távolság az IEA NZE2050-ától %ban***	Célérték (referenciáév + 3 év)
			kgCO _{2e} /MWh			
1	Energiatermelés	3511 3512 3514 4321	tCO _{2e} /MWh tCO _{2e} /MWh tCO _{2e} /MWh			
2	Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	0620 1920 4671	tCO _{2e} /GJ tCO _{2e} /GJ			
3	Cépjárműipar	2815,2910,2920,2932				
4	Légi közlekedés	3030,3316,5110,5121,5223				
5	Tengeri szállítás	3011,3012,3315,5010,5020,5222,5224,5229				
6	Cement-, klinker- és mészgyártás	2361				
7	Vas-, acél-, kokszt- és fémméregyártás	2410,2420,2442,2444,2451,2452,2511,4672,0520	CO _{2e} /tonna cement			
8	Vegyiparok	2013, 2020				
9	Kereskedelmi ingatlan finanszírozás	6820				
			kgCO _{2e} /m ²			

Eltérés (PIT) a 2030-as NZE2050 forgatókönyvtől %-ban (minden egyes mérőszámra vonatkozóan)

3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok

Az MBH Integrációs Csoport ezt a táblát nem tölti, mivel minimális az érintett portfóió volumene, így az adatszolgáltatás nem lenne érdeemben releváns, és nem befolyásolja az MBH Prudenciális Csoport dekarbonizációs céljainak a teljesítését.

CRR 449b. cikk - ESG4 tábla		Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek		
Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Súlyozott átlagos futamidő	A figyelembe vett vállalatok száma
1				

4. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek

Módszertani háttér:

A táblában a világ 20 legnagyobb szén-dioxid intenzív vállalattal szembeni kitettségek összesített adatait szükséges megjeleníteni. Az MBH Integrációs Csoport ezeknek a vállalatoknak az azonosítására a nyilvánosan elérhető, megbízható és pontos adatforrásként a CDP által közzétett Carbon Majors Database-ben elérhető jelentéseket alkalmazta, mely tartalmazza a 2024-es teljes vállalati emissziós adatokat. A forrásként megjelölt jelentésekben szereplő vállalatokkal szemben a Csoportnak továbbra sincs kitettsége.

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

CRR 49a, cikk – ES05 tábla milio HUF	Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték													
		Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség													
		Lejárati sávok szerinti bontás					Lejárati sávok szerinti érték								
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év/vég	Súlyozott átlagos futamidő	ébből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatása/saira érzékeny kitettség	ébből az éghajlatváltozás okozta akut események hatása/saira egyaránt érzékeny kitettség	ébből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatása/saira egyaránt érzékeny kitettség	ébből 2. szakasz	ébből nemtejesítő	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűsítő változás halmozott összege és céljartalékok			
685	0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
328	105	0	0	0	0,9	0	105	0	33	5	-1	0	0	0	-1
0	0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0,0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
428	22	0	0	0	1,0	0	22	0	0	0	0	0	0	0	0
763	189	46	0	0	2,0	0	235	0	93	0	-1	0	0	0	0
321	6	0	0	0	1,1	0	6	0	6	0	0	0	0	0	0
2 975	2 867	0	0	0	0,7	0	2 867	0	1	6	0	0	0	0	0
34 831	4 833	2 020	5 186	533	8,7	671	11 829	36	1 858	279	-719	-79	-90	0	0
9 283	752	1 360	412	34	7,5	54	2 502	3	230	5	-277	-247	-2	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség

Módszertani háttér:

A táblázatban a portfólióban lévő krónikus és akut éghajlati veszélyek által fenyegetett kitétségek kerültek feltüntetésre a partner tevékenysége és az ingatlan típusa szerinti bontásban. A kimutatás a fizikai kockázatok által érintett földrajzi területekhez köthető kitétségek bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza, amelyek az éghajlatváltozás okozta akut, krónikus, illetve mindkét esemény típusra egyaránt érzékenyek. Az éghajlati kapcsolatos konkrét veszélyeknek kitett földrajzi területek azonosításához erre a célra létrehozott portálok és adatbázisok kerültek alkalmazásra. Az elemzés egyaránt felhasznál hazai és nemzeti klíma modelleket és szenáriókat is. Hazai oldalon jelentős részben a Nemzeti Alkalmazkodási Térinformatikai Rendszer (NATÉR) nyilvántartásában található modellek kerültek felhasználásra, de az adatgyűjtés és elemzés során figyelembevételeire kerültek a MABISZ jelentései és a Katasztrófavédelem által készített kockázatelemzési besorolások is. A vizsgálat kiterjedt külföldi szolgáltatók által közölt (ThinkHazard!, WRI) információkra is. Hosszútávú fenntarthatóságra törekedve, a fizikai kockázatok érintettségét a teljes értéklánc mentén vizsgálva hazai földrajzi sajátosságokat is figyelembe véve lettek meghatározva a releváns esemény típusok, akut kockázat esetén 10 db, krónikus kockázaton 4 db veszélyforrás azonosításával.

Megjegyzendő, hogy a Csoport nyilvántartásaiban rendelkezésre álló adatok és minősítések jellemzően inkább a kockázat(ok) valószínűségére, lehetséges gyakoriságukra vonatkoznak. Ezért az elemzésben és felmérésben nagyobb hangsúlyt, az épületek éghajlati sérülékenysége kapott, így az adatgyűjtés is ezekre az adatokra, a települések épületállományát érintő hatásokra terjedt ki. A Nemzeti Alkalmazkodási Térinformatikai Rendszerben alkalmazott éghajlati sérülékenységvizsgálati modellek kerültek figyelembevétele, mely az épületállományt érintő klimatikus

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték (millió HUF)												
	Lejáratú sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitétség							
	<= 5 év		> 5 év <= 10 év		> 10 év <= 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő		ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség		ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitétség		
	<= 5 év	> 5 év <= 10 év	> 10 év <= 20 év	> 20 év					ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitétség	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő
Fejér vármegye (HU211)													
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	1 264	4	5	14	0	14	0	23	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	477	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Győr-Ménfőcsanak vármegye (HU221)													
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	379	15	17	45	0	9	0	77	0	13	3	-1	-1
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	102	2	0	20	0	12	0	22	0	0	0	-0	0
Baranya vármegye (HU231)													
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	758	3	0	0	0	4	0	3	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték (millió HUF)													
	Lejáratú sávok szerinti bontás				ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitétség			Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltásból származó negatív valószínű események hatására érzékeny kitétség						
	> 5 év ≤ 10 év		> 10 év ≤ 20 év		> 20 év		Súlyozott átlagos futamidő	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitétség	ebből nemteljesítő	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	
	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő								
Somogy vármegye (HU232)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	212	87	4	18	0	0	109	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	232	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Borsod-Abaúj-Zemplén vármegye (HU311)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	361	1	0	2	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	72	26	0	0	0	0	26	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Héves vármegye (HU312)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	208	126	14	29	0	4	169	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	22	1	2	0	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték (millió HUF)										
	Lejáratú sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitétség					
	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamideő	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitétség	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valós érték- változás halmozott összege és célartatlanságok	
										ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő
Hajdú-Bihar vármegye (HU321)											
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlan fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jász-Nagykun-Szolnok vármegye (HU322)											
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlan fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Szabolcs-Szatmár-Bereg vármegye (HU323)											
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlan fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték (millió HUF)										
	Lejáratú sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitétség					
	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidej	éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitétség	éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitétség	éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitétség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázatváltozásból származó negatív valószínű események változás halmozott összege és céljainak
Bács-Kiskun vármegye (HU331)											
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Békés vármegye (HU332)											
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Csongrád vármegye (HU333)											
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
H – Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
L – Ingatlanügyletek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

CRR 449a. cikk – ESG6 tábla millió HUF	Fő teljesítménymutató			%os lefedettség (az összes eszközhöz belül)*
	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)		Éghajlatváltozás mérséklése	
	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Éghajlatváltozás mérséklése		
GAR-állomány	0,01%	0,00%	0,01%	79,79%
GAR-állományváltozás	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%

* a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva

6. tábla: Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitétségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

Módszertani háttér:

A 6. és 8. táblák az MBH Integrációs Csoport Taxonómiához igazodó jelentését tükrözik a környezeti az éghajlatváltozás mérséklésére és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodásra vonatkozó célkitűzésekkel kapcsolatban. Ez az összefoglaló tábla nyújt áttekintést a 7. és 8. tábla alapján kiszámított fő teljesítménymutatókról, beleértve az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben említett zöldeszköz-arányt (GAR) is.

Adatok elemzése:

A GAR eszközállomány az éghajlatváltozás mérséklése szempontjából a 0,01%-ot tesz ki, a százalékos lefedettség az összes eszközhöz belül értelmetlen 79,79%. Az éves állományváltozás esetén a portfólióban nem volt érdemben kimutatható olyan kitétség ami bármelyik Taxonómia célhoz hozzájárulna. Az összes eszközhöz vizsgálva a GAR szempontból figyelembe vehető új állomány 100,00%.

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

Mérésük Intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök																
2025.12.31. nyilvánosságra hozatali vonatkozásai időpont																
Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlaltározás mérésükése (CCM)				Éghajlaltározáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)							
	ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)							
	ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből átállás (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből speciális hitelezés	ebből támogató	ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből átállás (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből speciális hitelezés	ebből támogató	ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből átállás (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből speciális hitelezés	ebből támogató				
	888 307	3 281	78	0	31	21	2	1	0	0	3 283	79	0	31	21	
1	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek, nem kereskedési célú tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	888 307	3 281	78	0	31	21	2	1	0	0	3 283	79	0	31	21
2	Pénzügyi vállalatok	837 305	1 188	78	0	31	21	2	1	0	0	1 190	79	0	31	21
3	Hitelintézetek	817 250	1 188	78	0	31	21	2	1	0	0	1 190	79	0	31	21
4	Hitelek és előlegek	802 497	135	10	0	0	2	0	0	0	0	135	10	0	0	2
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (LÖP)	14 753	1 053	69	0	31	19	2	1	0	0	1 055	69	0	31	19
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	20 055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ebből befektetési vállalkozások	20 055	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	18 329	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (LÖP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 726	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	ebből vegykezelt társaságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (LÖP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	ebből biztosítók	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (LÖP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Az NFRD szerinti közzétett kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (LÖP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	20	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Háztartások	50 974	2 093	0	0	0	0	0	0	0	0	2 093	0	0	0	0
25	ebből lakóingatalmal fedezett hitelek	25 574	2 093	0	0	0	0	0	0	0	0	2 093	0	0	0	0
26	ebből épület-konzerválást célzó hitelek	1 004	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	ebből gépjárműhitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Bitrökbavételre megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	888 307	3 281	78	0	31	21	2	1	0	0	3 283	79	0	31	21

Mérésélő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök										
2025.12.31. nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont										
CRR 489a. cikk - ES07 tábla a millió HUF	Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			ÖSSZESEN (CCM + CCA)		
		ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)		
		ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből átállás hitelezés	ebből támogató	ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből átállás hitelezés	ebből támogató	ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)	ebből átállás hitelezés	ebből támogató
A GAR kiszámításához használt számlalából kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök										
33	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzététel kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	181 781								
34	Hitelek és előlegek	15 508								
35	Hitelviszonyi megtestesítő értékpapírok	166 226								
36	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	47								
37	Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzététel kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	0								
38	Hitelek és előlegek	0								
39	Hitelviszonyi megtestesítő értékpapírok	0								
40	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0								
41	Származtatott ügyletek	0								
42	Láttra szóló bankközi kölcsönök	0								
43	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	1 674								
44	Egyéb eszközök (pl. cégjétek, tőzsdél árak stb.)	0								
45	A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLEŐ ÖSSZESEN ESZKÖZ	1 071 762								
A GAR kiszámításához használt számlalából és a nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök										
46	Kormányzatok	241 792								
47	Központi bankkal szembeni kitétségek	29 607								
48	Kereskedési könyv	0								
49	SZÁMLALÁBÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	271 399								
50	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	1 343 161								

7. tábla – Mérésélő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Módszertani háttér:

Ebben a táblában kell kimutatni partnertípusok szerinti bontásban a hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét és közzé kell tenniük az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos, az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett környezetvédelmi célkitűzések tekintetében a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó kitétségek mértékét. Ezen adatok alapján kell kiszámítani és nyilvánosságra hozni az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett zöld eszközarányt. Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert (speciális hitelezés, projektfinanszírozási hitelek), az MBH Integrációs Csoportnak fel kell tüntetnie, hogy a kitétség milyen mértékben fenntartható környezet szempontból. Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása nem ismert, az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkével összhangban a partnertől kapott, az említett rendelet 3. cikke értelmében környezet szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó termékekből vagy szolgáltatásokból származó árbevétel arányára vonatkozó információk alapján kell megadni, hogy a kitétség milyen mértékben fenntartható környezet szempontból.

MBH Integrációs Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

CRR 449a. cikk - ES08 tábla millió HUF		GAR (%)															
		2025.12.31. nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont: állományválogatásra vonatkozó fő teljesítménymutatók				ÖSSZESEN (CCM + CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)							
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök arányának összehasonlításához)		Eghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Eghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya				A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya			
		A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya		A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya		A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya		A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya		A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya		A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya		A taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya			
1	GAR	ebből környezeti speciális hitelezés	ebből átállás támogató	ebből környezeti speciális hitelezés	ebből átállás támogató	ebből környezeti speciális hitelezés	ebből átállás támogató	ebből környezeti speciális hitelezés	ebből átállás támogató	ebből környezeti speciális hitelezés	ebből átállás támogató	ebből környezeti speciális hitelezés	ebből átállás támogató	ebből környezeti speciális hitelezés	ebből átállás támogató		
2	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési célú tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
3	Pénzügyi vállalatok	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
4	Hitelintézetek	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
5	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
6	ebből befektetési vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
7	ebből vagyonkezelő társaságok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
8	ebből biztosítók	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
9	Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
10	Háztartások	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
12	ebből épület-konszeruálást célzó hitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
13	ebből gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
14	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
15	Lakásfinanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
16	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
17	Birtokbavételi megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	100,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		

8. tábla – GAR (%)

Módszertani háttér:

A 6. és 8. táblák az MBH Integrációs Csoport taxonómiaához igazodó jelentését tükrözik a környezeti az éghajlatváltozás mérséklésére és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodásra vonatkozó célkitűzésekkel kapcsolatban.

Ez a tábla nyújt áttekintést a 7. táblában közzétett adatok alapján, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó eszközök arányáról. Az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban a zöld eszközarány (GAR) a partner árbevétele alapján kerül ebben a táblában feltüntetésre.

Adatok elemzése:

Az Integrációs Csoport zöld eszközaránya, a számításához alkalmazott hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközöket figyelembe véve a Taxonómia szempontjából releváns ágazatokkal finanszírozó eszközök aránya éghajlatváltozás mérséklése szempontjából 0,31%. A taxonómiahoz igazodó kitétségek aránya 0,01%. A

Háztartások szektoron belül kezelt, a Taxonómia rendeletben meghatározott szempontoknak megfelelő ingatlan eszközállomány a teljes háztartási szektorhoz viszonyítva 4,11%-ot tesz ki. Az összes eszközön belül értelmezve a GAR eszkozarany 79,79%-ot tesz ki.

CRR 44a. cikk - ESG10 tábla milió HUF		Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések			
A pénzügyi instrumentum típusa	Partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási átállási kockázat)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási fizikai kockázat)	A mérsékelt intézkedések jellegére vonatkozó minőségi információk
1	Pénzügyi vállalatok				
2	Kötvények (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatóknak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)				
3	Nem pénzügyi vállalatok				
4	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek Egyéb partnerek				
5	Pénzügyi vállalatok				
6	Nem pénzügyi vállalatok				
7	Hitelek (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatóknak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)				
8	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek				
9	Háztartások				
10	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek				
11	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek Egyéb partnerek				

10. tábla – Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések

Módszertani háttér:

Ebben a táblában azok a kitétségek kerülnek kimutatásra melyek nem sorolhatók az (EU) 2020/852 rendeletben említettek szerinti taxonómiahoz igazodó, a 7. és 8. táblában feltüntetett kitétségek közé, de támogatják a partnereket az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos átállási és alkalmazkodási folyamatban.

Adatok elemzése:

Az MBH Integrációs Csoportban ilyen kitétséget nem azonosítottunk 2025.12.31-re vonatkozólag.

MELLÉKLETEK

1.sz. melléklet: A közzétételre és a közzétételre nem kerülő információk részletezése

A mellékletben kerül bemutatásra CRR által megkövetelt nyilvánosságra hozatal MBH Integrációs Csoport gyakorlata a megkövetelt sablonok szerinti struktúrában. A táblázatban a sablonok publikálásának a gyakorisága, a kért adat relevanciája és a releváns sablonok közzétételenek elmaradása esetén annak indoklása, vizsgálati szempontjai kerülnek bemutatásra.

A feltüntetett sablonok köre a CRR 433c. cikke alapján az egyéb intézmények esetében megkövetelt gyakoriság és tartalom szerint kerül meghatározásra.

Az így meghatározott sablonok körében az MBH Csoport a következő esetekben tekint egy sablont relevánsnak:

- a sablonban szereplő módszertani megközelítést alkalmazza a Bank a tőkekövetelmény számítás során
- a sablon által kért információ a bank portfóliójában lévő eszköz vagy forrás típusra vonatkozik
- a sablon által kért információ kapcsolódik a Kockázati Stratégia önértékelése szerinti materiális kockázathoz
- az intézményi jellemző (pl.: OSII, pénzügyi konglomerátum, szanálás alá vonható/nem vonható) értelmezhető a sablon által kért adatra

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények nyilvánosságra hozatala				
EU ILAC1	Belső veszteségviselő képesség: belső MREL és adott esetben a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény	Féléves	Releváns	Szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet esetén kell tölteni A vonatkozási időszak publikációja attól függ, hogy a szanálási hatóság írt-e elő valamely csoporttag esetén MREL követelményt. Az MBH Integrációs Csoport szanálás alá vonható szervezettől eltérő, 2025. év végén a csoportba tartozó egyik intézmény esetén sem írt elő a szanálási hatóság MREL követelményt, ezért a tábla nem kerül publikálásra.
EU TLAC2b	Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet	Éves	Releváns	Szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet esetén kell tölteni A vonatkozási időszak publikációja attól függ, hogy a szanálási hatóság írt-e elő valamely csoporttag esetén MREL követelményt. Az MBH Integrációs Csoport szanálás alá vonható szervezettől eltérő, 2025. év végén a csoportba tartozó egyik intézmény esetén sem írt elő a szanálási hatóság MREL követelményt, ezért a tábla nem kerül publikálásra.

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzététel elmaradásának indoklása
A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala				
EU OVA	Az intézmény kockázatkezelési megközelítése (kockázati nyilatkozatok, az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatirányítási struktúra, a kockázatkezelési rendszer megfelelősége, a kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek, kockázatjelentési és -mérési rendszerek, kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákra és folyamatok és monitorozása)	Éves	Releváns	
EU OVB	Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal	Éves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzététel elmaradásának indoklása
A szavatolótőke nyilvánosságra hozatala				
EU CC1	A szabályozói szavatolótőke összetétele	Éves	Releváns	
EU CC2	A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése	Éves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzététel elmaradásának indoklása
A hitelminőség nyilvánosságra hozatala				
EU CRA	A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk (üzleti modell, hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamataik, mérséklése, a kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítése, a hitelkockázat-kezelési, kockázat-ellenőrzési, megfelelési és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok)	Éves	Releváns	
EU CR1	Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalmak	Éves	Releváns	
EU CR2a	A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai és a kapcsolódó nettó kumulált megtérülés	Éves	Releváns	NPL 5% felett kell publikálni (EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 9. cikk szerint)
EU CQ1	Átstrukturált kitétségek hitelminősége	Éves	Releváns	
EU CQ2	Az átstrukturálás minősége	Éves	Releváns	NPL 5% felett kell publikálni (EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 9. cikk szerint)
EU CQ3	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban	Éves	Releváns	
EU CQ4	Nemteljesítő kitétségek minősége földrajzi bontásban	Éves	Releváns	10%-ot meghaladó külföldi kitétségarány esetén kerül publikálásra (Az EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 24. cikke szerinti IT megoldása szerint (a CQ4 táblához tartozó kitöltési útmutatója - FISMA-2024-01049-01-15-HU-TRA-00-szerinti szabály))
EU CQ5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban	Éves	Releváns	
EU CQ6	Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek	Éves	Releváns	NPL 5% felett kell publikálni (EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 9. cikk szerint)
EU CQ7	Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok	Éves	Releváns	
EU CQ8	Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés	Éves	Releváns	NPL 5% felett kell publikálni (EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 9. cikk szerint)
A hitelértékelési korrekció nyilvánosságra hozatala				
EU CVA4	RWA-változások bemutatása a sztenderd módszer szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat esetében	Éves	Nem releváns	Sztenderd módszer (SA) alkalmazása esetén publikálandó
A működési kockázat nyilvánosságra hozatala				
EU ORA	A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk	Éves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzététel elmaradásának indoklása
A javadalmazási politika nyilvánosságra hozatala				
EU REMA	Javadalmazási politika	Éves	Releváns	
EU REM1	Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM2	Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM3	Halasztott javadalmazás	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM4	Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM5	Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzététel elmaradásának indoklása
Az ESG kockázatok prudenciális nyilvánosságra hozatala				
ESG1 - minőségi	A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk - Üzleti stratégia és folyamatok, irányítás	Éves	Releváns	
ESG2 - minőségi	A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk - Üzleti stratégia és folyamatok, irányítás	Éves	Releváns	
ESG3 - minőségi	Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk - Irányítás	Éves	Releváns	
ESG1 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint	Éves	Releváns	
ESG2 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingtalannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága	Éves	Releváns	
ESG3 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok	Éves	Releváns	
ESG4 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb széndioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek	Éves	Releváns	
ESG5 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség	Éves	Releváns	
ESG6 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)	Éves	Releváns	
ESG7 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök	Éves	Releváns	
ESG8 - mennyiségi	Mennyiségi információk- GAR (%) a) - af) oszlopok	Éves	Releváns	
ESG9 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Mérséklő intézkedések: BTAR a) - af) oszlopok	Éves	Releváns	A BIZOTTSÁG (EU) 2024/3172 VÉGREHAJTÁSI RENDELET 22. cikk (2) c) pontja alapján a Bank nem tölti a táblákat.
ESG10 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések	Éves	Releváns	

2.sz. melléklet: A CRR és az EU 2024/3172, EU 2021/637 végrehajtási rendeletei szerinti szabad szöveges formátumban megadható minőségi információk elérhetősége a dokumentumban

EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése			
Jogalap	Sor jelölése	2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja	a)	A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala	I. Nyilatkozatok
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b)	Az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatirányítási struktúrával kapcsolatos információk	III.2.2. Kockázati Stratégia III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment III.2.6. Ellenőrzési keretrendszer
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja	c)	A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	I. Nyilatkozatok
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	d)	A kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek hatókörének és jellegének nyilvánosságra hozatala	III.2.5. Vezető testületi kockázati információs rendszer
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	e)	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőire vonatkozó információk nyilvánosságra	III.2.2. Kockázati Stratégia
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	f)	Az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	III.2.7. Stresszteszt
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja	g)	A kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés hatékonyságának monitorozására vonatkozó információk	III.3.3. Kockázati térkép (összefoglalóan) III.3. Kockázatok kezelése

EU OVB táblázat – Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal			
Jogalap	Sor jelölése	2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének a) pontja	a)	A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek száma	III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének b) pontja	b)	A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikára és a tagok szakértelmére, képességeire és tapasztalatára vonatkozó információk	III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment III.4. Jelölési politika
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének c) pontja	c)	A vezető testület tagjai tekintetében érvényesítendő diverzítási politikára vonatkozó információk	III.4. Jelölési politika
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének d) pontja	d)	Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és az ülések gyakorisága	III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének e) pontja	e)	Annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez	III.2.5. Vezető testületi kockázati információs rendszer

EU CRA táblázat: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének a), b), d), és f) pontja	a)	Annak leírása, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az intézmény hitelkockázati profiljának komponenseit, a CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti összefoglaló kockázati nyilatkozaton belül.	I. Nyilatkozatok
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének a), b), d), és f) pontja	b)	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiáik és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó szabályok nyilvánosságra hozatala keretében a hitelkockázat-kezelési politika meghatározásához és a hitelkockázati limitek megállapításához használt kritériumok és módszer.	III.3.1. Hitelkockázat
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének a), b), d), és f) pontja	c)	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésére vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési részleg szerkezete és szervezeti felépítése.	III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének a), b), d), és f) pontja	d)	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg felhatalmazására, státuszára és a vele kapcsolatos egyéb szabályozásokra vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési, kockázat-ellenőrzési, megfelelési és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok.	III.2.6. Ellenőrzési keretrendszer

EU ORA táblázat: A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	a	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala	III.3.6. Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b	A működési kockázattal foglalkozó kockázatkezelési részleg struktúrájának és szervezetének nyilvánosságra hozatala	III.3.6. Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	c	A mérési rendszer hatókörének és jellegének leírása	III.3.6. Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	d	A működési kockázatra vonatkozó adatszolgáltatás hatókörének és jellegének leírása	III.3.6. Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 435. cikke (1) bekezdésének d) pontja	e	A kockázatsökkentésre és a kockázatfedezetre vonatkozó szabályok és stratégiák ismertetése	III.3.6. Működési kockázat

EU MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Jogalap	Sor jelölése	2021/637 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja	a	Az intézmény piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak leírása, amely magában foglalja a következőket: — a vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok — a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok	III.3.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b	A piaci kockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása, többek között az intézmény „a” sorban tárgyalt stratégiáinak és folyamatainak végrehajtása érdekében létrehozott piaci kockázat-irányítási struktúra leírása, ismertetve a piaci kockázat-kezelésben részt vevő különböző felek közötti kapcsolatokat és kommunikációs mechanizmusokat.	III.3.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	c	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege	III.3.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

EU LIQA táblázat – A likviditási kockázat kezelése			
Jogalap	Sor jelölése	2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	a	A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, többek között a források diverzifikálására vonatkozó szabályok és a tervezett finanszírozás futamideje.	III.3.8 Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	b	A likviditási kockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb rendelkezések).	III.3.8 Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	c	A likviditási kezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése	III.3.8 Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	d	A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege	III.3.8 Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	e	A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok.	III.3.8 Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	f	A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása.	III.3.8 Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	g	A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése	III.3.8 Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	h	A vezető testület által jóváhagyott olyan nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy a likviditási kockázatok kezelésére alkalmazott rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.	I. Nyilatkozatok - Likviditási kockázatkezelési nyilatkozat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	i	A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégia összefüggésében tömören bemutatja az intézmény általános likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (amelyek ezen végrehajtás-technikai standard EU LIQ1 táblájában nem szerepelnek), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézménylikviditási kockázat-kezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázati toleranciával. Az említett arányszámok közé tartozhatnak: - A biztosítékhalmazokra és a finanszírozási forrásokra (a termékekre és a partnerekre) vonatkozó koncentrációs határértékek - Olyan igényre szabott mérési eszközök vagy mérőszámok, amelyekkel értékelhető a bank mérlegének szerkezete vagy a bankra jellemző mérlegen kívüli kockázatok figyelembevételével előrevetíthető a pénzáramlások és a jövőbeli likviditási pozíciók - Likviditási kitettségek és finanszírozási igények az egyes jogalanyok, külföldi fióktelepek és leányvállalatok szintjén, figyelembe véve a likviditási átruházhatóságának jogi, szabályozási és működési korlátait - Mérleg szerinti és mérlegen kívüli tételek lejáratú sávok és az ezekből eredő likviditási rések szerinti bontásban	I. Nyilatkozatok - Likviditási kockázatkezelési nyilatkozat

3.sz. melléklet: Hpt. szerinti nyilvánosságra hozandó információk közzététele

A Hpt. 122.§ (2)-(5) bekezdései és 123. § (1)-(2) bekezdése szerinti információkat a Csoport a következők szerint teszi közzé:

Jogsabályi hivatkozás	Nyilvánosságra hozott információ	Elérhetősége
Hpt. 122. § (2)	A hitelintézeti anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.	Jelen dokumentum: III.1. Általános információk Javadalmazási politika (külön dokumentum) Javadalmazási politika a honlapon: https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/kozvetetelek/nyilvanosagra-hozatal
Hpt. 122. § (4) a)	A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi: A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnévét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg	Jelen dokumentum: III.1. Általános információk Szoros kapcsolat: https://www.mbhbefektetesibank.hu/mtb-szoros-kapcsolat
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.	Az MBH Integrációs Csoport honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra: Befektetési Szolgáltatások közzétételei
Hpt. 123. § (1)	A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államoként és harmadik országokkénti bontásban): - a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását, - árbevételét, - teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát, - adózás előtti eredményét, - az eredményt terhelő adókat, valamint - a kapott állami támogatást.	Az MBH Integrációs Csoportra 2025.12.31-i időpontra nem készült konszolidált pénzügyi beszámoló, ezért ezek az információk egyedi bank szinten állnak rendelkezésre a pénzügyi beszámolóban. Közzétételek: https://www.mbhbefektetesibank.hu/kozvetetelek-eves-beszamolok
Hpt. 123. § (2)	2) A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.	Az MBH Befektetési Bank egyedi 2025.12.31-i pénzügyi kimutatásából meghatározható. Közzétételek: https://www.mbhbefektetesibank.hu/kozvetetelek-eves-beszamolok

4.sz. melléklet: A Nyilvánosságra hozatali politika tartalma

A CRR 431. cikk (3) bekezdésének elvárása alapján a Csoport rendelkezik a nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében hatályos szabályzattal. Az MBH Integrációs Csoport Nyilvánosságra hozatalát az MBH Bank Csoport Nyilvánosságra hozatali politikája szabályozza közvetlen hatállyal.

Az MBH Bank Csoport Nyilvánosságra hozatali politikáját az Igazgatóság fogadta el önálló szabályzatként. A szabályzat felülvizsgálatát legalább évente egyszer el kell végezni. A jelen dokumentum készítésekor hatályos verzió hatálybalépésének időpontja 2025.05.01.

A Nyilvánosságra hozatali politika a 'Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú' ajánlásának és a vonatkozó jogszabályok (CRR, Hpt.) tartalmi elvárásait alapján készült, azzal a céllal, hogy a piaci szereplők számára megalapozott és átfogó képet biztosítson a Csoport kockázati profiljáról és megfeleljen a jogszabályi elvárásoknak.

Ennek érdekében nevesíti a dokumentum elkészítéséért, a folyamatban adatokat szolgáltató és azok megfelelőségéért és teljeskörűségéért felelős szakterületeket, a kontroll funkciókat ellátó, továbbá a jóváhagyás és a publikálás folyamatában résztvevő szervezeti egységeket. A szabályzat rögzíti a Csoport és a Csoporttagok vonatkozásában az évvégi és az évközi beszámolók tartalmi meghatározásának szabályait a releváns jogszabályi háttér hivatkozásával. A szabályozás rögzíti a nyilvánosságra hozatal, a nem lényeges, védett, bizalmas információk alkalmazásának a Csoporton belüli elveit. Meghatározza a nyilvánosságra hozandó információk ellenőrzésére vonatkozó elvárásokat és elveket.