



MBH Bank Nyrt.

MBH Bank Prudenciális Csoport konszolidált szintű beszámoló

Nyilvánosságra hozatal az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének követelményei alapján

(szöveges információk)

2024.12.31.

TARTALOM

TARTALOM	2
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
1. BEVEZETŐ	5
2. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	6
3. KOCKÁZATKEZELÉSI KERETRENDSZER	8
3.1 KOCKÁZATKEZELÉSI ALAPELVEK	8
3.2 KOCKÁZATI STRATÉGIA	9
3.3 KOCKÁZATI TÉRKÉP	10
3.4 VÁLLALATIRÁNYÍTÁS ÉS KOCKÁZATMENEDZSMENT	11
3.5 VEZETŐ TESTÜLETI KOCKÁZATI INFORMÁCIÓS RENDSZER	17
3.6 ELLENŐRZÉSI KERETRENDSZER	18
3.7 STRESSZTESZTEK	20
4. KOCKÁZATOK KEZELÉSE	21
4.1 HITELKOCKÁZAT	21
4.2 RÉSZESÉDÉSI KOCKÁZAT	25
4.3 PARTNERKOCKÁZAT ÉS CVA	26
4.4 ORSZÁGKOCKÁZAT	28
4.5 ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	28
4.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	28
4.7 PIACI KOCKÁZAT (KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATLÁB- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT)	30
4.8 BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT	31
4.9 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	33
4.10 KÖRNYEZETI, TÁRSADALMI ÉS IRÁNYÍTÁSI (ESG) KOCKÁZATOK	37
4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk	38
4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk	44
4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk	46
5. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	47
5.1 SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS	48
5.2 TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ	49
5.3 TŐKEPUFFEREK	49
6. PILLÉR 1 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA	49
7. PILLÉR 2 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA – GAZDASÁGI TŐKESZÜKSÉGLET	50
8. AZ ESZKÖZÖK TERHELÉSÉRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK	51
9. JELÖLÉSI POLITIKA	52
10. JAVADALMAZÁSI POLITIKA	53
MELLÉKLETEK	61
1.SZ. MELLÉKLET: A CRR ÉS A EU 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZABAD SZÖVEGES FORMÁTUMBAN MEGADHATÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK ELÉRHETŐSÉGE A DOKUMENTUMBAN	61
2. SZ. MELLÉKLET: HPT. SZERINTI NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE	70
3. SZ. MELLÉKLET: A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA TARTALMA	71

NYILATKOZATOK

Az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38; cégjegyzékszám: 01-10-040952) Igazgatósága a Nyilvánosságra hozatali dokumentum elfogadásával együtt az alábbi nyilatkozatokat teszi:

Nyilatkozat a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítésének a megfelelőségéről

Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (továbbiakban: CRR) 431. cikk (3) bekezdésének megfelelően az Igazgatóság nyilatkozik, hogy az MBH Bank Prudenciális Csoport (továbbiakban: MBH Csoport vagy 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 Csoport könyvvizsgálója könyvvizsgálat keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

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

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A CRR 435. cikke (1) bekezdése f) pontjához kapcsolódóan az Igazgatóság kijelenti, hogy az MBH Csoport Kockázati Stratégiáját 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 a Csoport működésében materiális nagyságú kockázatot hordoz. A Csoport hitelezési tevékenységéből fakadóan a kockázatok közül a hitelezési kockázat a legjelentősebb.

A 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 a kockázatok felvállalására vonatkozó keretrendszert és számszerűsíti a kockázatvállalási hajlandóságot, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság hagyja jóvá legalább éves gyakorisággal.

A Csoport 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 Igazgatóság nyilatkozik, hogy az MBH Csoport likviditási kockázatkezelési rendszerét megfelelőnek tartja, amely egyúttal illeszkedik az intézmény kockázati profiljához és üzleti stratégiájához.

A jogszabály által előírt likviditási mutatók 2024.12.31-re vonatkozó konszolidált értékét a következő táblázat tartalmazza:

Likviditási mutatók		
	2024.12.31	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	144,2%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	132,1%	min. 100%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	28,8%	min. 25%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	132,4%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	-1,7%	min. -30% és max. 15%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	9,0%	max. 30%

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

1. BEVEZETŐ

Az MBH Bank Nyrt. (továbbiakban: MBH Bank vagy Bank) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról c. rendelet (CRR), valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.) megfelelően nyilvánosságra hozza az MBH Bank Prudenciális Csoport (továbbiakban MBH Csoport vagy Csoport) kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőke megfelelésére, a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázataira, valamint a javadalmazási politikájára vonatkozó részletes információkat.

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

Jelen dokumentum a 2024. üzleti évre vonatkozóan, a 2024. december 31. napján irányadó és releváns információkat az auditált pénzügyi adatokkal összhangban tartalmazza. A Bank az információkat a CRR 6. cikk (3) bekezdése alapján összevont alapon a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) összevont felügyelet tárgyában hozott határozatai szerinti csoport összetételnek megfelelően hozza nyilvánosságra.

Az MBH Bank Prudenciális Csoportot a csoportirányítási funkciókat ellátó MBH Bank, valamint a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatok alkotják, köztük az MBH Befektetési Bank Zrt. Az MBH Befektetési Bank Zrt. a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó leányvállalatokkal önálló konszolidációs csoportot alkot (MBH Integrációs Csoport - szubkonszolidált szint), amely az MBH Csoport része. Az MBH Integrációs Csoport a rá szubkonszolidált szinten vonatkozó nyilvánosságra hozatali követelményeknek külön dokumentumban tesz eleget.

Az MBH Csoporthoz tartozó, jelen dokumentumban hivatkozott hitelintézeti formában működő csoporttagok (továbbiakban: Tagbankok, Tagintézmények) a következők:

- MBH Bank Nyrt.
- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Jelzálogbank Nyrt.
- MBH Duna Bank Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Zrt.

Az MBH az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet szerint (CRR) nagyméretű tőzsdei intézményként azonosítja magát és ennek megfelelően a nyilvánosságra hozatali gyakorlatát, valamint az információk körét a (CRR) 433a. pontja alapján határozza meg.

Ezen beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra a pénzügyi kimutatásokkal azonos felületen.

Jelen dokumentum a CRR 8. része és a kapcsolódó (EU) 2021/637 (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) végrehajtási rendelet által részletezett szabad szöveges formátumban kitölthető minőségi információk nyilvánosságra hozatalát tartalmazza. Ehhez kapcsolódik az 1.sz. melléklete, amely a végrehajtási rendelet által részletezett szöveges sablonok szerinti szerkezetben a megkövetelt információk dokumentumon belüli elérhetőségét mutatja be. A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG) kapcsán a nyilvánosságra hozott

szöveges információk közzététele követi a Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendeletének (az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletben meghatározott végrehajtás-technikai standardoknak a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok nyilvánosságra hozatala tekintetében történő módosításáról) a felépítését.

A CRR által megkövetelt számszaki információk és azok elemzése a nyilvánosságra hozatal szerves részét képezik, amely a táblázatok könnyebb áttekinthetősége érdekében önálló dokumentumban, a 'CRR szerinti Nyilvánosságra hozatal_számszaki_20241231.xlsx' találhatóak.

A dokumentum 2.sz. melléklete összefoglalja a Hpt. alapján kötelezően nyilvánosságra hozandó információknak a körét és azok elérhetőségét.

A dokumentum 3.sz. melléklete tartalmazza a Csoport nyilvánosságra hozatali politikájának az összefoglaló ismertetését a CRR 431. cikk (3) bekezdése 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.

2. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

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

2023. április 30. napján megvalósult a Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban: „Magyar Bankholding”) által irányított hármas bankfúzió záró lépése, amelynek eredményeképp Magyarország második legnagyobb univerzális nagybankja jött létre. A Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt., valamint a Takarékbank Zrt. integrációjával az egyesült hitelintézet 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság (rövidített név: MBH Bank Nyrt.) néven működik tovább. Az egyesülés nem jelentett változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding maradt annak szétválásáig.

A Társaság főrésztvényese, a Magyar Bankholding 2024. augusztus 14-én különválás útján új, jogutód társaságokra történő szétválásáról határozott, amelynek eredményeként a Magyar Bankholding megszűnt és új, jogutód társaságokká vált szét, a vagyona pedig a jogutód társaságokra szállt át (továbbiakban: „Átalakulás”). Az Átalakulás időpontja 2024. november 30. napja, a 10 új, jogutód társaság létrejöttének napja, 2024. december 1. volt.

A Takarékbank Zrt. MKB Bankba történő beolvadása útján megvalósult egyesülés eredményeként az MBH Bank, mint átvevő társaság jegyzett tőkéje 322.529.625.000 forintra emelkedett. A Bank alaptőkéje teljes egészében "A" sorozatú törzsrészvényből áll, melyek mindegyike azonos jogokat testesít meg.

Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830.667 darab, 1,000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél, az új részvényeknek a Bank részvénykönyvébe történő bejegyzése, illetve azoknak a BÉT Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. augusztus 1-jével lezárult. Mivel a beolvadás eredményeképp kibocsátásra került új részvények jogosultjai a Takarékbank, mint beolvadó társaság résztvényesei voltak, így a Magyar Bankholding MBH Bankban fennálló részesedése

és szavazati joga a beolvadás eredményeképp 99,12%-ról 98,87%-ra csökkent és a Bank többi részvényesének részesedése és szavazati joga arányosan 0,88%-ról 1,13%-ra nőtt.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája és a részvényesek tulajdoni hányada az alábbiak szerint alakult 2023. december 31-én:

MBH Bank Nyrt. részvényesi struktúrája		
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
	Magyar Bankholding Zrt.	98,87%
	Közkézhányad	1,13%
	Összesen	100,00%

A Magyar Bankholding 2024. november 30. napján hatályossá vált átalakulásának eredményeként az MBH Bank tulajdonosi struktúrája 2024. december 1-jén a következő volt:

MBH Bank Nyrt. részvényesi struktúrája		
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni hányad
	Corvinus BHG Zrt.	28,26%
	Zenith Asset Management Zrt.	25,79%
	CEE Horizon Capital Zrt.	11,82%
	CEE Paramount Equity Zrt.	10,70%
	Hungary Apex Investments Zrt.	6,21%
	Pinnacle Asset Group Zrt.	6,21%
	5% feletti tulajdonosok összesen	88,98%
	Egyéb belföldi társaságok*	9,89%
	Átalakulás előtti közkézhányad	1,13%
	Átalakulás utáni teljes közkézhányad összesen	11,02%
	Mindösszesen	100%**

* Az Átalakulást követően 5%-os tulajdoni hányadot egyenként el nem érő új, jogutód társaságok összesen

** 0,01% pontosságú kerekített érték

A Magyar Nemzeti Bank a 2024. november 28. napján H-EN-I-524/2024. számon kiadott határozatával engedélyezte a Társaság számára egyedi és konszolidált szinten, hogy 22.577.074.000,- Ft össznévértékű elsődleges alapvető tőkeinstrumentumot (saját részvényt) vásároljon vissza. A jogszabályoknak megfelelően az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatoló tőkéből. Az MBH Bank 2024. december 11. napján összesen 22.577.074 darab kibocsátott, „A” sorozatú, 1.000,- Ft névértékű törzsrészcsejt vásárolt meg tőzsdén kívüli ügyletek keretében. Az ügyletek eredményeképpen a Társaság tulajdonában álló saját részvények mennyisége 22.580.867 darabra, aránya 0%-ról 7%-ra változott.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája, a részvényesek tulajdoni hányada, illetve szavazati joga a fenti saját részvényvásárlási tranzakció eredményeképp az alábbiak szerint alakult 2024. december 31-én:

MBH Bank Nyrt.			
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni hányad	Szavazati jog
Zenith Asset Management Zrt.		24,84%	26,71%
Corvinus BHG Zrt.		20,01%	21,51%
CEE Horizon Capital Zrt.		11,38%	12,24%
CEE Paramount Equity Zrt.		10,70%	11,50%
Hungary Apex Investments Zrt.		6,21%	6,68%
Pinnacle Asset Group Zrt.		6,21%	6,68%
Visszavásárolt részvény		7,00%	0,00%
Közkézhányad mértéke*		13,65%	14,68%
Mindösszesen		100,00%	100,00%

*Beleértve az 5% alatti jogutódokat is

A Csoport tekintetében nincs legvégső ellenőrzést gyakorló fél.

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.

A Csoportnál működő bizottságok és a Csoport funkcionális felépítése a 3.4 fejezetben kerül részletesen bemutatásra.

3. KOCKÁZATKEZELÉSI KERETRENDSZER

3.1 Kockázatkezelési alapelvek

Az MBH Csoport Kockázati Stratégiájában lefektetett alapelvek a jogszabályi előírásokkal harmonizáltan kerültek kialakításra, ezek a következők:

- A Csoport konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággyal rendelkező, betétgyűjtő és hitelező bankcsoport.
- A Csoport elkötelezett a prudens, etikus, valamint a kockázattudatos működés mellett.
- A Csoport forrásoldali kockázati stratégiája alapvetően a széles körű, nem koncentrált, elsősorban magyarországi illetékességű magán- és vállalati ügyfelek betéti forrásain alapul, célja az önfinanszírozás megteremtése és fenntartása.
- A Csoport a mérlegszerű piaci kockázatok felvállalásában a jövedelmezőségi szempontokra is tekintettel, de alapvetően konzervatív kockázati étvágy mellett működik. A kapcsolódó kockázatait olyan szinten menedzseli, amely egy piaci stresszhelyzetben is kellő stabilitást biztosít az intézményeknek.
- A Csoport kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. Az Igazgatóság és vezető testületek elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a Csoport által vállalt kockázatok összessége rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a stabil működést. A Csoport úgy alakítja kockázatvállalási,

kockázatkezelési és kontroll folyamatait, hogy azok a biztonságos működést támogassák.

- A Csoport a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, illetve végrehajtását független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végeznek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggnek.
- A Csoport törekszik arra, hogy a kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony folyamatokat, eljárásokat alakítson ki.
- A Csoport a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal kezeli. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem teljes körűen kivitelezhető, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőkekövetelmény számszerűsítését és biztosítja annak rendelkezésre állását.
- A Csoport olyan - a Javadalmazási Politikában meghatározott - ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázatkezelési szabályok betartását.
- A Csoport tagjai az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait és meghatározzák a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
- A Csoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott, jogszabályba ütköző, erkölcsileg támadható, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, amely környezetrombolással jár együtt, vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes a Csoport céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. A Csoport nem vállal kockázatot olyan természetes vagy jogi személyekkel kapcsolatban, akiről tudomására jutott, hogy rosszhiszemű magatartásuk a hitelezőknek veszteséget okozott.
- A Csoport reputációját szem előtt tartva törekszik jó hírnevének fenntartására.
- A kockázatkezelés célja a kockázatok független kontrolljának megvalósítása, mely magában foglalja a kockázatvállalási tevékenység objektív ellenőrzését, kockázatvállalási limitek betartásának visszamérését és a túlzott koncentráció elkerülését.
- A Csoport egészére megállapított előírásokhoz, limitekhez képest azok szellemiségét és tartalmát tiszteletben tartva a Csoporthoz tartozó hitelintézetek a saját belső kockázatérzékenységtől függően szigorúbb irányban eltérhetnek.
- A Csoport a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfelelően tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének.
- A Csoport arra törekszik, hogy üzletvitele és kockázatvállalásai a legnagyobb mértékben átláthatók legyenek. A Csoport a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor a pontos, kiegyensúlyozott és időszerű információ megjelentetését.

3.2 Kockázati Stratégia

Az MBH Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra és annak integrált részét képezi. A Kockázati Stratégia célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam

arány Csoport szintű biztosítása. A Kockázati Stratégiát a Módszertani Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság hagyja jóvá. A 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, de a kockázatokban történő jelentős változás esetén rendkívüli felülvizsgálat kerül elrendelésre.

A Kockázati Stratégiában azonosításra kerültek azok a kockázati kategóriák, amelyek veszélyeztethetik a 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 csoport- és a tagintézményi szinten kockázati limitrendszer működését.

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

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

Az Igazgatóság megválasztott tagjaiból álló Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság a Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést, továbbá támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében.

3.3 Kockázati térkép

Az MBH Csoport az ICAAP felülvizsgálati folyamat keretében évente legalább egyszer elvégzi a kockázatainak önértékelését, így a csoportszintű kockázati mátrix felülvizsgálatát is. A kockázati önértékelés az előfeltétele és fontos része a Csoport kockázati stratégiáját érintő éves felülvizsgálati folyamatnak. A kockázati önértékelés célja az MBH Csoport kockázatainak azonosítása, áttekintése, szükség esetén módosítása a kockázatkezelési folyamat részeként, mely eredménye a Kockázati Stratégiában összefoglalóan megjelenik.

Az MBH Bank a kockázati önértékelés során meghatározza a Csoport számára releváns és jelentős mértékűnek (materiálisnak) tekinthető kockázatok körét. Ezen kockázatok esetén a kezelés folyamattal, limitekkel vagy tőkekövetelmény képzéssel történik.

A Csoport tekintetében a kockázati önértékelést a következő táblázat foglalja össze:

Éves kockázati önértékelés		
	Kockázati típusok	Jelentős méretű kockázat
Hitelkockázat	Hitelezési kockázat	Igen
	Részesedési kockázat	Igen
	Egyéb eszközök kockázata	Igen
	Partnerkockázat	Igen
	Hitelértékelési korrekciók 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
	Információs és kommunikációs technológiai kockázat	Igen
	Modellkockázat	Nem
Piaci kockázat	Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	Igen
	Banki könyv kamatláb kockázata	Igen
	Credit spread kockázat	Igen
Egyéb kockázatok	Üzleti és stratégiai kockázat	Igen
	Szabályozói környezetből eredő kockázat	Igen
	ESG kockázat	Igen
Likviditási kockázat	Likviditási kockázat	Igen

3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment

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

A társasági szervek, illetve bizottságok részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a bizottságok ügyrendjei, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák. Az MBH Bank 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 MBH Bank 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 a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság áll.

Felügyelőbizottság (FB)

Az MBH Bank Felügyelőbizottsága a legfelsőbb szinten ellenőrzi az MBH Csoport összehangolt, prudens működését. Ülések száma 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 6.

Az MBH Bank Felügyelőbizottságának összetétele 2024.12.31-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
Vaszily Miklós, elnök	közgazdász, jogász	3	0
Járai Zsigmond	közgazdász	1	0
Feodor Rita	mérlegképes könyvelő	0	0
Dobi Kitti	közgazdász	0	0
dr. Török Ilona	jogász	0	2

Igazgatóság

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Ülések száma 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 5.

Az MBH Bank Igazgatóságának összetétele 2024.12.31-i állapot szerint:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont			
Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma			
Igazgatósági tag neve	Végzettség	MBH Csoporton kívül	MBH Csoporton belül* **
dr. Barna Zsolt, elnök	jogász	2	3
Sárváry István	közgazdász	1	0
dr. Vinnai Balázs	jogász	2	0
Szabó Levente László	közgazdász	3	5
Egerszegi Ádám	közgazdász	0	1
Takács Marcell Tamás	közgazdász	3	0

*Nem tartalmazza az MBH Bankon belüli Igazgatósági tisztséget

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

A külső igazgatósági, független felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottságok:

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját. Ülések száma 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 3.

Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság

Az MBH Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben. Ülések száma 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 2.

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság feladata a javadalmazással kapcsolatos döntések előkészítése, figyelembe véve a részvényesek, befektetők és a társaságban érdekelt felek hosszú távú érdekeit. Ennek keretében a bizottság előkészíti az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és egyéb igazgatósági tagok teljesítményértékelését és utólagos kockázatértékelését, értékeli a teljesítménycélok teljesülését. A bizottság gondoskodik a javadalmazási politika végrehajtásáról. Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető – ideértve a belső kontrollfunkciót ellátó munkavállalókat is – javadalmazását. Ülések száma 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 1.

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelőbizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Társaság ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása. Ülések száma 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 1.

Az MBH Bank Állandó Bizottságok ügyrendjében meghatározott kockázatkezelési vagy kockázatkezelési tevékenységhez szorosan kapcsolódó állandó bizottságok:

Management Committee (MC)

A Management Committee az MBH Csoport teljeskörű működésére kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testület. A Management Committee dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az MBH Teljes Csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. A Management Committee – a társasági szervek hatáskörének sérelme nélkül – bármely olyan kérdésben jogosult döntést hozni, vagy a döntésre jogosultat kijelölni, amelyet belső szabályzat nem utal kifejezetten társasági szerv, más bizottság vagy személy hatáskörébe. Ülések száma 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 17.

Módszertani Bizottság (MB)

Ellenőrzi a csoportszintű Kockázati Stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgkockázathoz, 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 kitettségek 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 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 7.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az Eszköz-Forrás Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy eszköz-forrás gazdálkodási-, egy likviditási kockázatkezelési-, egy piaci kockázatkezelési- és egy tőkegazdálkodással foglalkozó bizottságtól elvárnak. Ülések száma 2024-ben (írásos szavazások mellett): 22.

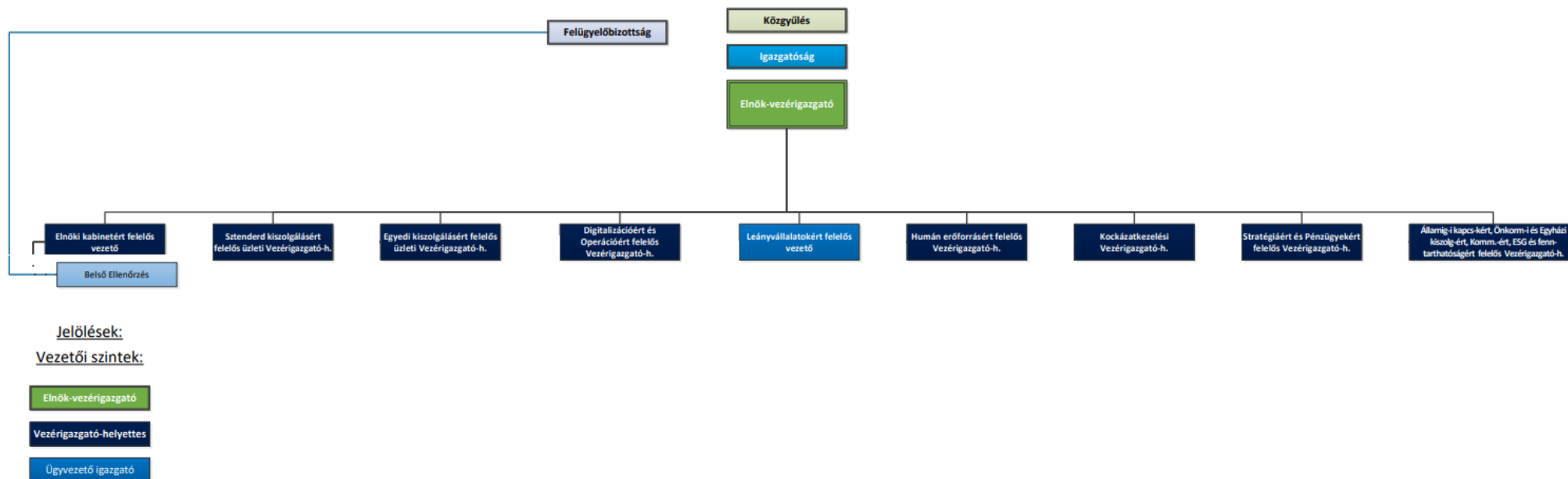
Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)

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 bizottsággént is működik, feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek. Ülések száma 2024-ben (írásos szavazások mellett): 38.

Belső Védelmi Vonalak Bizottság (BVVB)

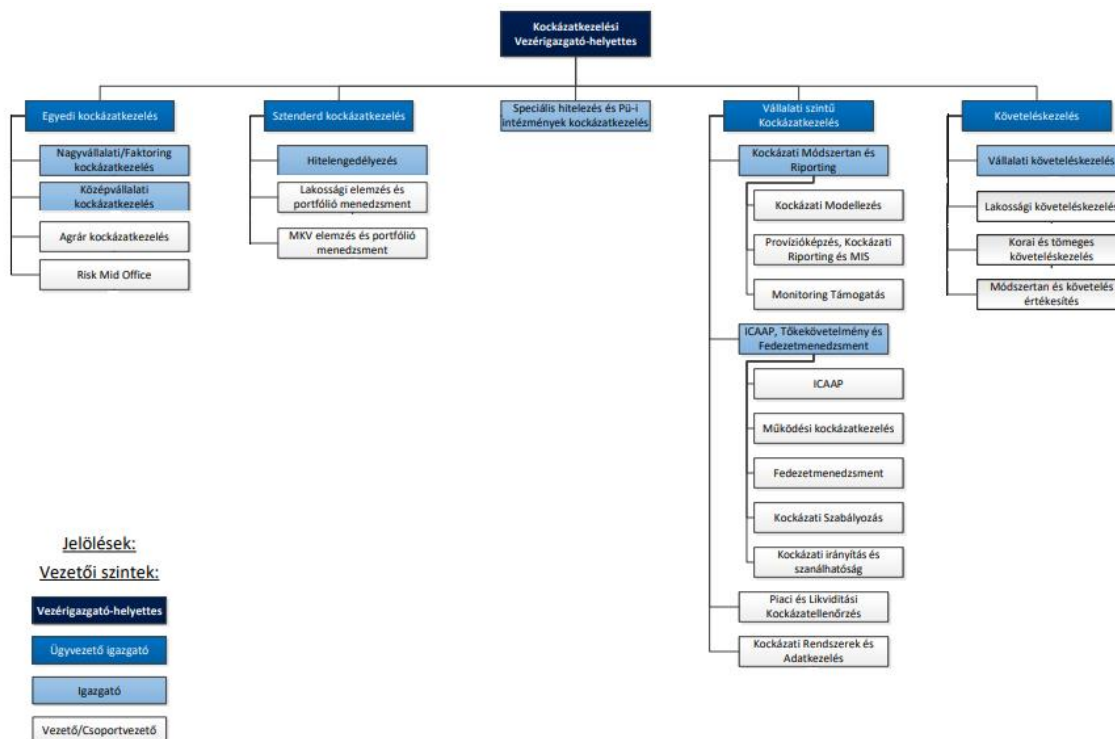
A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MBH 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. Ülések száma 2024-ben (írásos szavazások mellett): 1.

Az MBH Bank Nyrt. szervezeti felépítése a 2024.12.31-i állapot szerint a következő:



Az MBH Bank Nyrt. ellátja az MBH Csoport stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkcióit.

A Kockázatkezelés szervezeti felépítése a 2024.12.31-i állapot szerint a következő:



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

A Kockázatkezelési Divízió vezetője a Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes (CRO), akinek az irányítása alatt az alábbi fő területek működnek:

Üzleti kockázatkezelési területek:

- Egyedi kockázatkezelés
- Sztenderd kockázatkezelés
- Speciális hitelezés és pénzügyi intézmények kockázatkezelése
- Követeléskezelés

Kockázati kontroll funkciót ellátó terület:

- Vállalati szintű kockázatkezelés

A területek fő feladatainak rövid összefoglalása:

Egyedi kockázatkezelés

Az illetékességébe tartozó egyedi üzleti kockázatok prudens kezelése egységes kockázatkezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül. Az egyedi üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, eszközrendszerének

kialakítása, karbantartása, visszamérése, szabályozásának, a kockázati döntéshozatali bizottságok kockázatkezelési és kontroll tevékenységének támogatása.

Sztenderd kockázatkezelés

A Bank lakossági és mikro/kisvállalati hitelportfóliójának kockázati szempontú menedzselése, és az ahhoz kapcsolódó kockázatkezelési stratégiák kialakítása. Az illetékességébe tartozó ügyfélkörben a vonatkozó egységes kockázat-kezelési elvek, kockázatvállalási folyamatok alkalmazása, üzemeltetése, szabályozása, a csoportszintű harmonizáció és optimalizáció szakmai támogatása. Kockázatvállalási döntések, termék- és limitalapú döntések meghozatala az illetékességébe tartozó ügyfelekre és ügyletekre.

Speciális hitelezés és pénzügyi intézmények kockázatkezelése

A hitelkockázatot megtestesítő döntések előkészítési folyamata, a teljes körű kockázatelemzése, kockázati feltételek kialakítása, a döntési javaslat megfogalmazása, döntéshozatal egyedi hitel előterjesztésekben delegált hatáskörének és a döntési hatásköri szabályoknak megfelelően, részvétel az ügyfél-, ügylet- és biztosíték-monitoringban, az ügyfél kezelés típusának meghatározásában, indokolt esetben intézkedési terv kidolgozásában és annak végrehajtásában együttműködve az üzleti területtel.

Követeléskezelés

A nehéz pénzügyi helyzetben levő, de üzletileg reorganizálható problémás vállalati ügyfelek pénzügyi helyzetének stabilizálása hatékony és célzott intézkedésekkel a Csoport veszteségének minimalizálása érdekében. A vállalati ügyfélkörben keletkező problémás követelések esetében a veszteség minimalizálása, igényérvényesítés. A terület feladata továbbá a retail hitelezési tevékenység során keletkező problémás követelések költséghatékony és gyors kezelése a veszteségek minimalizálása, a megtérülések növelése érdekében.

Vállalati szintű kockázatkezelés

A Csoport prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a hitel-, működési, piaci likviditási kockázatok azonosításához, számszerűsítéséhez, méréséhez, limitálásához szükséges előfeltételek meghatározásával, módszertanok, szabályozások kialakításával, karbantartásával és a kockázatok riportolásával.

3.5 Vezető testületi kockázati információs rendszer

A Csoport kockázatairól és az azok kezelését célzó intézkedésekről jelentési keretrendszert működtet a menedzsment tájékoztatása érdekében. 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 a belső szabályzatokban meghatározott rendszerességgel előterjesztésre kerülnek az illetékes vezető testületek számára. A jelentések tájékoztatják a vezető testületeket, köztük az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot, a kockázatok

mértékéről, a kockázati mutatók aktuális és várható alakulásáról, valamint a kockázatokat érintő minden fontos folyamatról és az ezekkel kapcsolatos intézkedésekről.

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.

3.6 Ellenőrzési keretrendszer

Az MBH 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 funkcióiról 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 funkció többszintű szervezeti beágyazódása¹ és a kapcsolódó szakmai kompetencia által biztosított. A belső védelmi vonalakat az MBH Bank csoportszinten alakítja ki, állandó testületként működteti a Belső Védelmi Vonalak Bizottságát.

A Bizottság preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli a 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 nyomán követéséről a felelős területek beszámoltatásával.

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

Az MBH 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 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.

¹ Kockázatkezelés (Vállalati szintű Kockázatkezelés, Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés, Működési kockázatkezelés), Compliance és pénzügyi ellenőrzés, Belső ellenőrzés

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 Bizottsági Ügyrendje c. csoportszintű szabályzat tartalmazza, amely csoport szinten egységes elvek mentén határozza meg a bizottságok működési kereteit, a csoportirányító és a Tagintézmények bizottságai közötti kapcsolatot.

Kockázat kontroll funkció

A 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 csoport szintű kockázati kontrollt gyakorolnak a Tagintézmények felett, felelnek a Csoport kockázati stratégiájának kialakításáért, a csoport szinten meghatározott hitelpolitikáért és ennek első szintű kontrolljáért, 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 mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

A 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 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

A 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 Bank Igazgatóság és Felügyelőbizottság ülésein kerülnek bemutatásra.

Belső ellenőrzési funkció

A Csoport a másik két belső kontroll funkciótól elkülönített, önálló funkcióként működő belső ellenőrzési területtel rendelkezik. A Belső Ellenőrzés hatóköre kiterjed a csoport egészére, a csoport valamennyi tagjára, szervezeti egységére, üzleti területére és tevékenységére – beleértve a belső kontroll funkciókat ellátó és a speciális kontroll funkciókkal, feladatokkal is rendelkező területeket, valamint a kiszervezett tevékenységeket is.

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 Csoport a belső ellenőrzési jelentések alapján megtett intézkedéseket nyilvántartja és nyomon követi.

2024. év folyamán nem történt személyi változás az ellenőrzési keretrendszerhez sorolható területek felsővezetésében.

3.7 Stressztesztek

A 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 fordítottstressz teszteket 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 a Csoport számára kockázati kitettségeiről 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 tekinthetők.

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

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

4. KOCKÁZATOK KEZELÉSE

4.1 Hitelkockázat

A Tagbankok hitelezési tevékenysége révén a hitelezési kockázat a Csoport legjelentősebb kockázata. 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. A kockázati étvágyat, a stratégiai limiteket és ezek nyomon követésének kritériumrendszerét az MBH Kockázati Stratégiája tartalmazza.

Mind a vállalati, mind a lakossági szegmensekben minden ügyfélhez validált és jóváhagyott ügyfélminősítés tartozik. Az ügyfeleket befogadáskor minősítéssel látják el statisztikai alapú vagy szakértői bírálati modellek alapján és minden követelést minimum a jogszabályi előírásoknak megfelelő gyakorisággal újra minősítenek.

A Tagbankok független kockázatkezelési egységeket hoztak létre a hitelezési kockázat folyamatos kontroll alatt tartására, melyek az üzleti szervezeti egységektől elkülönülten működnek. Az MBH Csoport szintjén kockázatkezelési folyamatok kerültek kiépítésre a hitelkockázatok azonosítására, mérésére, elemzésére, értékelésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére.

A hitelkockázat kezelési stratégia az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

- limitek kialakítása, hitelezhetőségi limitek kialakítása és azok működtetése
- hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása
- adósminősítés (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

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

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 limiteket alkalmaznak a hitelezési kockázat limitálása érdekében.

Amennyiben egy ügylet csak egy harmadik fél 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

A Csoport a hitelkockázat mérséklésére hitelkockázati fedezeteket alkalmaz.

Az elvárt hitelfedezeti ráta függ a kockázatviselő minősítésétől és befolyásolja az ügyféllel szemben vállalható maximális kitétség nagyságát (limit), valamint a döntési kompetenciát.

A hitelkockázati fedezetek vizsgálata kiterjed a befogadhatóságra, értékelésre, valamint a monitorozás gyakoriságára, módszertanára. Az egyes fedezetek befogadására, értékelésére, monitorozására vonatkozó szabályozás fedezettípusonként került kialakításra. Ezen fedezetek egy része a CRR szerinti tőkekövetelmény csökkentő tényezőként is figyelembe vehető:

A Baseli szabályok alapján tőkecsökkentő tételként figyelembe vehető biztosítéktípusok	
CRR 453. cikk c.) pont	Baseli szabályok alapján tőkecsökkentő tételként való figyelembe vétel
Előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékok	
Kezesség	
Egyedi állami kezességvállalás	Igen
Jogszabályon alapuló állami kezességvállalás	Igen
Hitelintézeti kezességvállalás	Igen
Önkormányzati kezességvállalás	Igen
Külföldi vállalati kezességvállalás	Igen
Belföldi vállalati kezességvállalás	Igen
Meghatározott további intézmények, nemzetközi szervezetek kezességvállalása	Igen
A fentiekben fel nem sorolt készfizető kezességvállalás	Nem
Garanciavállalás	
Állami garanciavállalás	Igen
Pénzügyi garanciavállalás	Igen
Külföldi vállalat garanciavállalása	Igen
Belföldi vállalat garanciavállalása	Igen
Komfortlevél (LoC)	Nem
Előre rendelkezésre bocsátott biztosítékok	
Követelés	Nem
Pénzügyi biztosítékok	
Óvadéki betét	Igen
Bankszámla követelés (lebegő óvadék)	Nem
Nyugdíjpénztári követelés	Nem
Óvadéku elhelyezett értékpapírok	Igen
Belföldi kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	
Magyar állampapírok	Igen
BÉT-en jegyzett részvények	Igen
Külföldi kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	
Európai Unió és szervei és államai által kibocsátott értékpapírok	Igen
Nemzetközi minősítéssel* (AAA-A) rendelkező vállalatok által kibocsátott kötvények	Igen
Nemzetközi minősítéssel* (AAA-A) rendelkező vállalatok által kibocsátott tőzsdén jegyzett részvények	Igen
Egyéb, a fedezetként befogadható értékpapírok listáján szereplő értékpapír	Igen
Közzétartási jegy	Nem
Részesedés	Nem
Ingatlanok	
Lakóingatlanok	Igen
Nem lakóingatlanok	Igen
Ingóság	Nem

* A tőkekövetelmény csökkentő tételként történő figyelembevétel a vállalatok esetében a minősítéstől is függ.

A biztosíték befogadásának preferenciájára az érvényesíthetőségi szempontok alapján a Csoport biztosíték bevonási sorrendet állított fel, redukálva a magasabb kockázatú, valamint a tőkekövetelményt nem csökkentő biztosítékok koncentrációját.

Az egyes biztosítékok befogadhatóságának értékelése és rendszeres újraértékelése, valamint érvényesítésének átfogó szabályozása a jogszabályi, valamint a felügyeleti előírásokkal összhangban, a gazdasági helyzet és piaci adottságok figyelembevételével csoportszinten került kialakításra.

A biztosítékok értékelésének lényeges alapelve az óvatos, értékálló, diverzifikált módszertanokon alapuló és független értékbecslés, a biztosítéki értéknek a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét kell tükröznie. A befogadott fedezetek értéke új értékbecslések alapján rendszeresen, legalább évente, rendkívüli esemény esetén soron kívül felülvizsgálatra kerül.

A turbulensebben változó értékű biztosítékok negyedévente, a lineárisan vagy nem amortizálódó fedezetek legalább évente kerülnek monitorozásra. Az értékek megállapítása független értékbecslés vagy auditált analitika alapján történik.

A befogadott fedezetek megállapított értéke a Tagbankok kockázati étvágányának, piaci és gazdasági adottságoknak megfelelően diszkontálásra kerül. A diszkontálás mértéke függ a

befogadott biztosíték likviditásától, értékesíthetőségétől. A befogadható, de korlátozottan forgalomképes, kevésbé likvid vagy negatív jellemzővel rendelkező fedezetek esetében a Tagbankok további korrekciót alkalmazhatnak a fedezet hitelbiztosítéki értékét illetően.

A Tagbankok a részben vagy egészében biztosítható vagyonelemekből álló fedezeteik védelmében megkövetelik a teljes körű (minden, a vagyontárgy esetében szóba jöhető kockázatra kiterjedő) vagyons biztosítást, valamint a vagyontárgy biztosítási összeg érvényesítését biztosító zálogjog bejegyzését. A vagyons biztosítás rendezettségét (díjrendezettség, értékkövetés) a biztosított vagyonelem fedezeti körben tartás végéig biztosítani kell.

Ügyfélminősítés

Az ügyfélminősítés a limit meghatározása, illetve kötelezettségvállalási döntés meghozatala előtt elvégzésre kerül minden olyan ügyfélre, amellyel szemben a 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

A Csoport a kockázatok megfelelő kezelése érdekében a különböző ügylettípusokhoz, ügyféltípusokhoz, illetve a különböző kockázatvállalási és fedezeti szintekhez különböző kockázatvállalási döntési szinteket rendel, 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. A monitoring tevékenység 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 ügyfélszintű 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

A 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 és HAS 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 Szenárió súlyozásával, egyedi értékelés alapján kerül meghatározásra. A jelentősebb kitettségi 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 egyedi banki, szubkonszolidált és konszolidált alapon is a CRR által szabályozott sztenderd módszerrel számítja a hitelkockázati tőkekövetelményét. A csoport szintű tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében a csoportirányító MBH Bank végzi.

4.2 Részesedési kockázat

Az MBH Csoport tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részesedéseket) stratégiai és üzletpolitikai céljaik elérése, tevékenységük támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezőségük biztosítása érdekében létesíti, a releváns kockázatok figyelembevétele és kezelése mellett.

A Csoport meghatározta a részesedések kezelésének alapelveit, ideértve 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 érdekeltségeinek irányításában a Csoport tulajdonosi jogai gyakorlásán túl a vezető testületekbe történő delegált tisztségviselőkön keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

Az MBH Bank, mint csoportirányító felelős az összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságok prudens működéséért.

A részesedésekhez kapcsolódó célok a középtávú stratégiai tervezés, illetve az éves pénzügyi tervezés keretén belül kerülnek meghatározásra, teljesítményük értékelését a Befektetési szabályzatokban definiált, az Igazgatóság részére készített jelentések tartalmazzák.

4.3 Partnerkockázat és CVA

A Tagbankok a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározására a CRR 274. cikke szerinti sztenderd módszert (SA-CCR) használják. A Tagbankok közül az MBH Bank Nyrt. és az MBH Befektetési Bank Zrt. él a nettósítás eszközével. A származtatott ügyletekre vonatkozó CVA kockázat számszerűsítésére a Tagbankok a CRR 384. cikke szerinti sztenderd módszert alkalmazzák. A csoportszintű tőkekövetelmény a konszolidált szintű analitikus adatokból áll elő.

A Csoport a pénzügyi intézményekkel kapcsolatos partnerkockázatokat elsősorban a banküzemből fakadó szükségszerű mértékig kíván felvállalni. Ugyanakkor a vállalatfinanszírozási üzletágban a preferált fedezeti körben fontos szerepük van a pénzügyi intézmények által biztosított kötelezettségvállalásoknak, amelyek hitelképességi javító eszközként szolgálnak. A partnerek kiválasztása során a Tagintézmények olyan kritériumokat állapítanak meg, amelyek a nemfizetés kockázatát minimalizálják.

A Tagbankok az ügyfelekkel kötött származtatott ügyletek partnerkockázatának csökkentésére fedezetet kérnek be, valamint limitrendszert működtetnek, továbbá szerződéses nettósítási megállapodásokat kötnek (letéti megállapodások, ISDA, CSA szerződések, Treasury keretmegállapodások), azonban termékszintű nettósítási megállapodást nem alkalmaznak. A szerződéses nettósítás alkalmazása 60%-kal csökkentette a partnerkockázati kitettség értékét.

A Tagbankok által jellemzően kötött derivatív ügyletek típusai: FX/EQ futures, FX Forward, Swap (FX, IRS, CIRS), Opció (FX). A Tagbankok által elfogadott fedezetek: forint vagy deviza számlapénz (betétként lekötve, vagy elkülönített számlára átvezetve és óvadékba véve), állampapír (kivéve: lakossági állampapírok), részvények.

A Tagbankok az intézményi partnerekre limitrendszert működtetnek, limittel nem rendelkező partnerrel szemben kockázatot nem vállalnak, lakossági ügyfelek esetében fedezetet kérnek be. A hitelintézetekkel szembeni kockázatok kezelésére kibocsátói, bankközi kihelyezési, helyettesítési (pre-settlement), valamint settlement limitek kerülnek alkalmazásra. A Tagbankok az összes hitelintézeti partnernél, valamint a pénzügyi partnerek nagy többségénél a Felügyelet által elismert nettósítási megállapodásként kezelendő ISDA keretmegállapodásokat, valamint Treasury keretmegállapodásokat alkalmaznak.

Emellett a csoport a partnerkockázat csökkentése érdekében a származtatott ügyleteinek jelentős részét (névértéken 48,5%-át) Minősített Központi Elszámolóházakon keresztül köti, a

Tagbankok a KELER KSZF-hez közvetlenül, míg a London Clearing House (LCH) esetében közvetítón keresztül csatlakoztak.

A Tagbankok a fent említett nettósítási szerződéseikre, valamint a központi elszámolóházzal kötött szerződéseikre vonatkozóan éves rendszerességgel jogi felülvizsgálatot végeznek.

A Csoport a hitelkockázat, illetve a CVA kockázat fedezetére hitelderivatív ügyleteket nem köt.

A Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy betartásának ellenőrzéséért, a partner kockázatok rendszeres riportolásáért a Csoport vezető testületei (Igazgatóság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére. A Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés további feladatai a Partnerkockázat-kezelési Szabályzat karbantartása, azok csoportszintű harmonizálása, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

A partnerlimitek Csoport szinten kerülnek felállításra és kezelésre. Ennek értelmében a prudenciális csoport felügyeletet ellátó Nemzetközi és Bankkapcsolatok, mint üzleti terület és Speciális hitelezés és pénzügyi intézmények kockázatkezelési igazgatósága, mint kockázati terület együttesen felelős a limitek felállításáért, a kockázati terület a minősítés meglétéért az Ügyfél- és Partnerminősítési Politikában írtak szerint. Alapesetben az adósminősítések felülvizsgálati ciklusa 1 év – kivéve, ha az adósminősítést ennél rövidebb lejárattal kerül jóváhagyásra vagy rendkívüli felülvizsgálat esetén.

A limitigények összesítése, valamint az aktuális és historikus limitterhelések összegyűjtése, meghatározása a Nemzetközi és Bankkapcsolatok terület feladata, aki ezen kérdésben egyeztet a Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások (Markets) területtel és az Eszköz-Forrás Menedzsment területtel. Az előterjesztés tartalmi és formai feltételeit az MBH Bank Nyrt., mint prudenciális csoportvezető szabályzatai tartalmazzák.

Limitek konkrét mértéke az MBH Bank Nyrt. Kockázati Döntési Kompetenciarendjében meghatározott döntési szinten és személy vagy testület által kerül jóváhagyásra. A limitek elsődleges nyilvántartó rendszere a Flexcube rendszer.

A Tagbankok az ügyfelekkel kötött határidős, opciós ügyletek partnerkockázatának csökkentésére bekért fedezetekkel kapcsolatban a Fedezetértékelési Politikában foglaltak szerint kötelesek eljárni.

A Tagbankok esetében a nyújtandó biztosítékoknál nincs hitelminőségromláshoz kötött biztosíték alkalmazva.

A Tagbankok esetében elhanyagolható a rossz irányú kockázat, tekintettel arra, hogy a Tagbankok alapvetően fedezeti célú ügyleteket kötnek.

A Tagbankok további partnerkockázattal járó fedezetek – kezességek, garanciák – esetén a hitelbiztosítéki érték meghatározásának alapjául szolgáló értéket a biztosítékot nyújtó elfogadható nemzetközi, vagy annak hiányában a Társasági minősítésének figyelembevételével határozzák meg.

A Tagbankok a kezességek/garanciák felülvizsgálatát – ideértve a kezesség/garancia vállalójának minősítését és a limitét is az érintett esetekben, továbbá a tőkekövetelmény csökkentésére igénybe vett biztosítékok esetében az előírt feltételek vizsgálatát legalább évente, indikátorok alapján soron kívül elvégzik.

4.4 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.

4.5 Értékpapírosítási kockázat

A Csoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitettséggel.

4.6 Működési kockázat

A működési kockázatok megfelelő azonosítása és teljes körű felmérése kulcsfontosságú a működési kockázatok kezelése szempontjából az MBH Csoport és a Csoporttagok számára. A 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.

A működési kockázatok kezelésén keresztül

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

A Csoport nem alkalmaz a működési kockázati tőkekövetelmény csökkentésére biztosításokat és a kockázati transzferre szolgáló egyéb mechanizmusokat.

A Csoport, illetve a Csoporttagok kvalitatív és kvantitatív működési kockázatkezelési keretrendszert működtetnek, amelynek az MBH Csoporton belül a Működési Kockázatkezelés a felelőse. A keretrendszer fő eszközei a következők:

- Egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes szubkonszolidált 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 Csoporttagok 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 tagbanki szervezet kockázattudatosságának növelése oktatások, workshopok lebonyolításán keresztül
- Termékleltár kialakítása a Tagbankoknál, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoporthoz nyilvántartására szolgál. A termékleltár a termékcsoporthoz általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak
- Modell-leltár kialakítása a Tagbankoknál, mely teljeskörű és világos képet mutat a használt modellekről, mely lehetőséget biztosít azon potenciális működési kockázatok azonosítására és csökkentésére, amelyek a jövőben veszteséget okozhatnak az MBH Csoport, illetve a Csoporttagok számára
- Reputációs kockázati események bekövetkezésére gyors és minden szakmailag érintett területet magában foglaló kríziskommunikációs folyamattal rendelkezik, amelyért a Kommunikációs terület felel
- Működési kockázati tőkekövetelmény megképzése Pillér 1 és Pillér 2 alatt

A működési kockázatok kezelése során a 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 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 keretrendszer működését, amelynek részei a kríziskezelési tervek, a katasztrófa elhárítási tervek (DRP) és üzletmenet folytonossági tervek (BCP). Az MBH Csoporton belül a Bankbiztonság felelős az üzletmenet folytonosság kezelési keretrendszer működtetéséért.²

A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározásához az irányadó mutató számítása csoportszinten történik, a Pillér 1 alatti tőkekövetelmény kalkuláció a CRR szerinti alapmutató (BIA) módszertannal áll elő.

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

² A keretrendszer kialakításának, működtetésének részleteit az Üzletmenet-folytonossági szabályzat tartalmazza.

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

4.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

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

A Csoport általánosan elfogadott kockázt mérési és kockázatkezelési technikákat alkalmaz. Kockázt mérési 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 Tagbankok saját maguk kezelik, limitálják, mérik és ellenőrzik piaci kockázataikat, azonban az ezekhez kapcsolódó szabályozásoknak, módszertanoknak és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumoknak összhangban kell lenniük a Kockázati Stratégiával és a Piaci Kockázatkezelési Politikával. 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 (kockázatterzékeny 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).

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 a CRR szabályaival összhangban.

A piaci kockázat kezelését ellátó szervezeti egységnek és annak ellenőrzését ellátó szervezeti egységnek egymástól szervezetileg 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 a Piaci Kockázatkezelési Politika karbantartása, azok csoportszintű harmonizálása, 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 származatott limitek betartásáért.

Csoportszemlélet a piaci kockázatkezelésben: az aktuális piaci körülményeket és jövedelmezőségi szempontokat figyelembe véve a csoporttagoknak 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 Tagbankok kereskedési könyvi piaci kockázati kitettsége alacsony, nem éri el a szavatoló tőke 1%-át. Kockázatvállalás elsősorban piacvezetésből, és ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből adódik, árukockázatot egyik Tagbank sem vállal.

4.8 Banki könyvi kamatkockázat

A banki könyvi kamatláb kockázat annak a lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy az intézmény gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

A banki könyvi kamatláb kockázat kezelésére, limitálására és ellenőrzésére vonatkozó kereteket a Kockázati Stratégia adja meg. A Tagbankok saját maguk kezelik, limitálják, mérik és ellenőrzik a banki könyvi kamatkockázatukat, azonban az ezekhez kapcsolódó szabályozásoknak, módszertanoknak és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumoknak összhangban kell lenniük az Kockázati Stratégiával és a Piaci Kockázatkezelési Politikával. A banki könyvi kamatkockázatra felállított limitek a kockázatviselő képességen alapuló éves tervezési folyamat során megállapított banki könyvi kamatkockázatra rendelkezésre álló tőke alapján kerülnek meghatározásra. A Csoport általánosan elfogadott kockázatmérési és kockázatkezelési technikákat alkalmaz. A banki könyvi kamatkockázati kitettséget a Tagbankok különböző forgatókönyvek mentén statikus szimulációs technikák alkalmazásával mind jövedelem (NII), mind gazdasági tőkeérték (EVE) valamint a nettó kamatjövedelem és a banki könyvben szereplő valósan értékelt értékpapírok és a származékos kamat pozíciók értékváltozása (INC) szemléletben vizsgálják, és a Pillér 2 tőkekövetelményt is ezen forgatókönyvek alapján határozzák meg. Az alkalmazott limitrendszer a Pillér 2 kockázatok mellett kiterjed, külön az EVE és a DeltaNetINC komponensből eredő kockázatokra is.

A Tagbankok a kamatláb kockázat értékelésekor a látra szóló betétállomány viselkedésére és a babaváró hitel kifutásához modellt alkalmaznak, illetve rendszeresen megvizsgálják a hitel előtörlesztések és betét feltörések kamatkockázati hatását, és amennyiben azok hatása jelentősnek bizonyul, úgy ezek a kamatkockázati modellbe is beépítésre kerülnek.

A Csoport számára elsődleges szempont, hogy mindenkor pontosan mérje kamatkockázati kitettséget, tudatában legyen annak, hogy kamatkockázati pozíciói mekkora potenciális veszteséget ill. nyereséget eredményezhetnek. Az intézmény – eredményességének fokozása érdekében, de a megfelelő biztonság megőrzése mellett – a banki könyvi portfóliója vonatkozásában a megszabott limiteken belül tarthat nyitott kamatkockázati pozíciót.

A Csoport statikus szimulációs technikák alkalmazásán keresztül méri fel a banki könyvi kamatláb kockázati kitettséget. A szimulációk alkalmazásával lehetőség nyílik a pozíciók részletesebb alábontására, és a kamatkörnyezet megváltozásának teljesebb körű figyelembevételére (mint pl. a hozamgörbe meredekségének, alakjának változása).

A szimulációs technikák lényege, hogy a kamatlábak jövőbeni alakulásának szimulálásával meghatározásra kerül a pénzáramlások jövőbeni alakulása és ennek a jövedelemre, valamint a gazdasági tőkeértékre gyakorolt hatása.

A Csoport a banki könyv kamatkockázatának kezelése keretében rendszeresen készít olyan elemzéseket, amelyek megmutatják, hogy egy szokatlan mértékű kamatlábváltozásnak milyen hatása lehet rövid távon az intézmény jövedelmezőségére, valamint hosszabb távon az intézmény tőkeértékére.

A Csoport egyaránt alkalmaz érzékenységi teszteket, valamint scenárió elemzéseket. A scenárió elemzések olyan sokkhelyzeteket feltételeznek, amelyeknek nincs pontos múltbeli megfelelője, de kialakulhatnak bizonyos kis valószínűséggel rendelkező körülmények bekövetkeztével. A stressz teszt az intézmény kockázatkezelését segítő eszköz, amely a piaci összeomlást egy lehetséges veszélynek tekinti. A stressz tesztek eredményeinek a tőkeszükséglet tervezésekor történő figyelembevétele biztosítja, hogy az intézmény bizonyos piaci stresszhelyzetekben is rendelkezzen elegendő tőkeállománnyal. A stressz tesztek során alkalmazott forgatókönyvek EBA, valamint felügyeleti ajánlások alapján kerültek kialakításra.

A Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy betartásának ellenőrzésért, a banki könyvi kamatkockázat rendszeres riportolásáért a Csoport vezető testületei (Igazgatóság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére. A Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés további feladatai a Piaci Kockázatkezelési Politika karbantartása, azok csoportszintű harmonizálása, a látra szóló betétállomány modellezése, a hitel és betét termékek opcionálisának vizsgálata, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

A Pénzügyekért és Stratégiáért felelős Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Eszköz-forrás Menedzsment terület (ALM) felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy és az ebből származtatott limitek betartásáért.

A Csoport az egyedi kockázati mértékek meghatározásához belső limiteket és külső limiteket vesz figyelembe. Ebből a legfontosabb külső limit az alapvető tőke 15%-ában meghatározott limit. Ez a limit folyamatosan, megfelelő biztonságos pufferral betartásra került a vizsgált időszakban. A közös modellezési feltételezésektől nincs eltérés. A Bankcsoport a saját tőkét nem veszi figyelembe a kockázat számításánál. A tőke gazdasági értékének számításánál kifizető modellt-, míg a nettó kamatbevétel számításánál statikus (változatlan mérleg állomány) modellt alkalmaz. A számításoknál figyelembe veszi a hazai és a nemzetközi ajánlásokban szereplő floor szintet. A kamatláb-sokk forgatókönyvek a Felügyelet által az ICAAP kézikönyvben megadott párhuzamos eltolásokat és csavarásokat tartalmazzák. A Csoport egyaránt alkalmaz fair value micro hedge típusú és macro hedge típusú fedezeti számvitelt, az ABÉ alatt értékelt kötvények és hitelek kamatkockázatát IRS ügyletekkel fedezi, mely fedezeti pozíciók hatékonyságát havi szinten visszaméri. A kamatláb-kockázatok számítása havonta történik.

A Csoport az általa vállalt passzív kamatkockázat minimalizálására törekszik mind az átárazódási, bázis, mind pedig a hozamgörbe kockázat tekintetében. A banki könyvi kamatkockázat vállalás kapcsán az üzleti állományok (követelések / kötelezettség vállalások) vonatkozásában meghatározó a változó kamatozás alkalmazása. Minden hosszú (éven túli) átárazódású mérlegtétel, ill. speciális, magasabb kamatkockázat vállalást eredményező üzleti igény ALM jóváhagyáshoz kötött, ill. kizárólagosan az ALM terület műveleti hatáskörébe tartozik (pl. fix kamatozású értékpapírok, derivatívák), ahol a banki kamatláb kockázat vállalás

és annak kezelése koncentráltan és konszolidáltan valósul meg valamennyi devizára kiterjedően. A Csoport az aktív kamatkockázat vállalásra elsődlegesen nem lehetőségként, hanem mint alkalmazkodást igénylő szükségszerű gazdálkodási folyamatként tekint. Az aktív kamatkockázat vállalás fókuszáltnak a kizárólag magyar szuverén, ill. államilag garantált, jegybankképes instrumentumokat tartalmazó likvid értékpapír portfóliókban, ill. az ezen instrumentumok kamatkockázatát fedező derivatívák révén valósul meg.

4.9 Likviditási kockázat

Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáró 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 lejárat transzformáció (lejárat 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 a 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 Csoporttagok 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 likviditás magasabb prioritást kap, mint a nyereségesség a célok hierarchiájában.

További cél a vonatkozó felügyeleti mutatók betartása csoportszinten és külön minden Csoporttag esetében. Ezzel a megközelítéssel összhangban a Csoport a szabályozói minimum elvárásokon felüli 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.

A tagbankok saját maguk kezelik, limitálják, mérik és ellenőrzik likviditási kockázataikat, azonban az ezekhez kapcsolódó szabályozásoknak, módszertanoknak és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumoknak összhangban kell lenniük a Kockázati Stratégiával és a Likviditási Kockázatkezelési Politikával. A Csoporttagok kötelező érvénnyel alávetik magukat az MBH által csoportszinten meghatározott szabályozási, monitoring, riporting és konzultációs folyamatoknak, a Csoporttagok specifikus likviditási szabályozásainak összhangban kell lenniük a Kockázati Stratégiával, a Likviditási Kockázatkezelési Politikával és a kapcsolódó operatív szabályozásokkal.

A Csoport finanszírozási forrásainak struktúrája jól diverzifikált. A források legnagyobb részét az ügyfélbetétek teszik ki (2024.12.31-én 64%-át), ezeknek meghatározó részét (78%-át) széles körű és stabil ügyfélbázistól származó, háztartási és nem pénzügyi vállalati betétek alkotják. A betéti állományon belül 56% a látra szóló és 44% a lekötött betétek aránya. A

forrásokon belül jelentős részarányt képviselnek még a felvett hitelek (16%) - melyek 70%-a Magyar Nemzeti Banktól származik -, illetve a kibocsátott kötvények és jelzáloglevelek (5%).

Likviditási mutatók

A Csoport jelentős mértékű likviditási pufferral rendelkezik, mely 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 2024.12.31-én 144,3% volt, míg a likviditási többlet 1 127 Mrd Ft-os szinten alakult.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, értéke 2024.12.31-én 132,1% volt.

A Csoport devizafinanszírozási megfelelési mutatója (DMM) a szabályozói limitet (min. 100%) stabilan túlteljesíti, értéke 2024.12.31-én 132,4% volt. A Csoport stabil devizaforrásait elsősorban az ügyfélbetétek és az intézményi refinanszírozási források jelentik.

A Csoport eszközei és forrásai közötti denominációs eltérés mértéke alacsony, a devizaegyensúly mutató (DEM) stabilan a szabályozói limiten (min. -30% és max. 15%) belül marad, értéke 2024.12.31-én -1,7% volt.

A Csoport a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzáloglevelek kibocsátásával teljesíti, a mutató értéke 2024.12.31-én 28,8% volt (a jogszabály által elvárt minimális szint 25%).

A hitelintézetektől és befektetési alapoktól származó betétek aránya meglehetősen alacsony, ennek következtében a bankközi finanszírozási mutató (BFM) értéke bőven a jogszabály által megengedett 30%-os maximális limiten belül, 9%-os szinten állt 2024.12.31-én.

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 likviditáskezelési (funkció) műveleti megvalósítását az Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti Vezérigazgató-helyettes 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 az üzleti tervvel összhangban a finanszírozási és likviditási terv kialakításáért, karbantartásáért, valamint 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 Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület – mint független kontroll – felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy betartásának ellenőrzéséért, a likviditási kockázatok rendszeres riportálásáért 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 termékmodellezési 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 Nyrt. likviditáskezelés szempontból a megnövekedett komplexitás kezelése érdekében egy új célmodell, a központi finanszírozó és csoportirányító szerepkör teljes megvalósítása felé halad, mely magában foglalja a leánybankokra 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 kedvezményezettsgű értékpapír- és hitelzárolásokat, az MNB-nél vezetett AFR számlák menedzselését, valamint a GIRO forgalom figyelemmel kísérését.

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

Az MBH Bank Nyrt. szükség esetén már most is ellátja a Bankcsoport leányvállalatainak finanszírozását a likviditási mutatóknak való egyedi megfelelés érdekében a strukturális optimum mentén.

Az MBH Bank Nyrt. ALM Portfólió- és Likviditásmenedzsment 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.

Külön megemlítendő az MBH Jelzálogbank Nyrt. Csoporton belül nyújtott lakossági jelzáloghitel-refinanszírozási tevékenysége, valamint a Bankcsoport szintű JMM mutató prudenciális megfelelésének heti szintű szakmai egyeztetéseket követő havi modellezése, kezelése és a hosszútávú JMM modell finomhangolása.

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 Bankcsoport 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 („vis major” helyzetek kezelésére nem, és csak feltételesen vonatkozik az informatikai vagy üzleti folyamatok végzéséhez szükséges erőforrások átmeneti kiesésének kezelésére, előbbire a Pénzügyminisztérium és a Magyar Nemzeti Bank aktuálisan kidolgozott cselekvési programja, utóbbira a Bankcsoport Üzletmenet-folytonossági Terve tér 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 eskalációs 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

A Csoport a likviditási kockázatai kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza: likviditási puffereket képez, megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet, valamint diverszifikálja finanszírozási forrásait. 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.

A Csoport napi szintű korai figyelmeztető rendszert működtet, amely piaci jelzőszámokat, illetve Csoport specifikus adatokat, mutatókat egyaránt tartalmaz. Ezen indikátorok meghatározott határértéket meghaladó változása kellő időben figyelmeztető jelzést adhat arról, hogy kedvezőtlenül megváltozhat a Csoport finanszírozási forrásokhoz való jövőbeli hozzáféréseinek képessége, és ezáltal idejében elindulhat a válságkezelés.

A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése

A Csoport havi rendszerességgel, illetve eseti jelleggel stresszteszteket végez annak felmérésére, hogy különféle stresszforratókonyvek feltételezése mellett a vizsgált időtávokon hogyan alakulna a Csoport, illetve az egyes Csoporttagok likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettség csökkentése. A Csoport által alkalmazott scénáriók a következők:

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

A likviditási stresszteszt keretrendszere, illetve az egyes scénáriók esetében alkalmazott feltételezések évente felülvizsgálatra kerülnek.

4.10 Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok

2022. júniusától a CRR 449a. cikke alapján az olyan nagy méretű intézményeknek, amelyek olyan értékpapírokat bocsátanak ki, amelyek forgalmazása valamely tagállamnak a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 21. pontja szerinti szabályozott piacon engedélyezett, nyilvánosságra kell hozniuk a 2013/36/EU irányelv (CRD) 98. cikkének (8) bekezdésében említett jelentésben meghatározott környezeti, társadalmi és irányítási kockázatokról – így többek között a fizikai kockázatokról és az átmenettel kapcsolatos kockázatokról – szóló információkat.

Az MBH Csoport ezen ESG kockázatok nyilvánosságra hozatalához a 2021/637 végrehajtási rendelet XXXIX. mellékletében³ meghatározott táblázatok által megkövetelt információkat figyelembevéve, ezen mellékletben foglalt útmutató szerint hozza nyilvánosságra.

Alkalmazott fogalmak

- **környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok:**
Környezeti, társadalmi vagy irányítási tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata; az ESG-kockázatok a pénzügyi kockázatok hagyományos kategóriái révén következnek be.
- **környezeti kockázat**
 - az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás
 - a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme
 - a körforgásos gazdaságra való átállás
 - a környezetszennyezés megelőzése és csökkentése
 - a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása

A környezeti kockázatok fizikai kockázatot és átállási kockázatot foglalnak magukban.

- **fizikai kockázat**
Az átfogó környezeti kockázat részeként a környezeti tényezők fizikai következményeinek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata.
- **átállási kockázat**
Az átfogó környezeti kockázat részeként a környezetileg fenntartható gazdaságra való átállásnak az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata.
- **társadalmi kockázat**
A társadalmi tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata.

³ 'A BIZOTTSÁG (EU) 2022/2453 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2022. november 30.) az (EU) 2021/637 végrehajtási rendeletben meghatározott végrehajtás-technikai standardoknak a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok nyilvánosságra hozatala tekintetében történő módosításáról' által bevezetett új melléklet.

- **irányítási kockázat**

Az irányítási tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata.

4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

Üzleti stratégia és folyamatok

A Csoport a környezeti kockázatoknak az üzleti modellbe, stratégiába és folyamatokba, valamint a pénzügyi tervezésbe való integrálását a következő lépéseken keresztül kívánja megvalósítani:

- a fenntarthatóság beágyazása az üzleti stratégiába
- a környezeti kockázatok értékelése és rangsorolása
- kockázatkezelési terv / ágazati stratégia kidolgozása
- környezeti kockázatok integrálása a pénzügyi tervezésbe
- visszamérés

A technológia, a szakpolitikai keretrendszer, az üzleti környezet, az érdekelt felek preferenciái és a fizikai környezet változásaihoz történő hatékony alkalmazkodás érdekében, a felállításra került ESG terület proaktív megközelítése és a fenntarthatóság iránti elkötelezettség ad segítséget.

A környezeti kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó célkitűzések, célértékek és korlátok meghatározása a következő szempontrendszer alapján történik:

- Környezeti kockázatkezelési politikák és eljárások, beleértve a Bank hitelezési és befektetési tevékenységeivel kapcsolatos környezeti kockázatok azonosítása, értékelése és kezelése.
- A környezeti kockázatkezelés irányítása, beleértve a vezetőség és a személyzet szerepét és felelősségét a környezeti kockázatok kezelésében.
- A környezeti kockázatkezelés teljesítménye, beleértve a Bank előrehaladását a környezeti kockázatkezelési politikák és eljárások végrehajtása terén.
- A környezeti kockázatoknak való kitettség, beleértve a Bank környezeti kockázatoknak való kitettségének mértékét és az e kockázatok mérséklésére hozott intézkedéseket.
- A környezeti kockázatok közzététele, beleértve a Bank környezeti kockázatkezelési politikáinak, eljárásainak és teljesítményének nyilvánosságra hozatalát.
- Döntéseinek meghozatala során a Bank törekszik az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljainak (SDG-k) alkalmazására, abban a formában, amit az ENSZ Környezetvédelmi Programjának a Felelős Banki Irányelvei előírnak.

A környezetvédelmi célkitűzésekhez igazodó tevékenységek és ágazatokba irányuló befektetések esetén a Csoport a következő lépéseket kívánja megtenni:

- meghatározza a jelenlegi és jövőbeli beruházásokat
- értékeli a környezetvédelmi célkitűzésekkel való összhangot
- részletes tájékoztatás nyújt a finanszírozott portfóliókról
- rendszeresen felülvizsgálja és frissíti a vonatkozó információkat, így azok pontosak és naprakészek maradnak

- az érdekelt felekkel kommunikál (beleértve a befektetőket, az ügyfeleket és a nyilvánosságot)

A környezeti tényezőkkel összefüggő kockázatok mérséklését célzó intézkedések esetében a Csoport az alábbiak szerint jár el:

- Környezeti kockázatkezelési politikákat és eljárásokat dolgoz ki, beleértve a bank hitelezési és befektetési tevékenységeivel kapcsolatos környezeti kockázatok azonosítását, értékelését és kezelését.
- A környezeti kockázatkezelés irányítási tevékenysége biztosítja a vezetőség és a munkavállalók szerepét és felelősségét a környezeti kockázatok kezelésében.
- A környezeti kockázatkezelés teljesítményét méri, beleértve a Csoport előrehaladását a környezeti kockázatkezelési politikák és eljárások végrehajtása terén.
- A környezeti kockázatoknak való kitettségét méri, beleértve az e kockázatok mérséklésére hozott intézkedéseket.
- A környezeti kockázatokot közzéteszi, beleértve a bank környezeti kockázatkezelési politikáinak, eljárásainak és teljesítményének nyilvánosságra hozatalát.

Irányítás

Az Igazgatóság felügyeli a Csoport környezeti kockázatkezelési politikáit és eljárásait, tájékozódik a Bank környezeti kockázatairól és az e kockázatok kezelésére hozott intézkedésekről. Ehhez és minden más ilyen jellegű tevékenységhez a Bank ESG szakterülete nyújt támogatást.

Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik a Bank környezeti kockázatkezelési stratégiáinak és politikáinak, valamint a jelentős környezeti kockázati kitettségeknek a jóváhagyása.

Az Igazgatóság hatásköre annak biztosítása is, hogy a Bank környezeti kockázatkezelési gyakorlatai összhangban legyenek a Bank általános kockázatkezelési keretrendszerével, és beépüljenek a Bank üzleti stratégiájába és működésébe.

A környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásai beintegrálódnak az intézmény kockázatkezelési keretrendszerébe. A Bank Igazgatósága biztosítja, hogy a környezeti kockázatok figyelembe vételre kerüljenek a Bank kockázati étvágában és kockázattűrési szintjeiben.

A kockázatok mérséklése érdekében környezeti kockázatok figyelembevevő kockázatkezelési stratégiák és politikák kerülnek kidolgozásra és végrehajtásra, beleértve a Bank környezeti szempontból érzékeny ágazatoknak vagy tevékenységeknek való kitettségének csökkentésére és a Bank környezeti kötelezettségeinek kezelésére irányuló intézkedéseket.

A Nyilvánosságra hozatali dokumentum 3.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment fejezete bemutatja a Csoport testületeinek a feladatait és felelősségét. A Csoport folyamatosan dolgozik azon, hogy a környezeti kockázatok nyomon követésével és kezelésével kapcsolatos szerepek és felelősségi körök elosztása, beleértve a környezeti kockázati tisztviselők vagy hasonló szerepkörök kijelölése, valamint a Bank Igazgatóságának és kockázatkezelési bizottságainak szerepe a környezeti kockázatkezelés felügyeletében, gyakorlati hatékonyságának mérésében folyamatosan meghatározásra kerüljön.

Ez magába foglalja a Csoport hitelezési és befektetési tevékenységeivel kapcsolatos fizikai, transzfer- és felelősségi kockázatok azonosításának és értékelésének, valamint az e

kockázatok mérséklésére irányuló megfelelő kockázatkezelési stratégiák kidolgozásának és végrehajtásának a felügyeletét.

A Csoport biztosítani kívánja, hogy a kockázatkezelési bizottságok rendelkezzenek a szükséges szakértelemmel és erőforrásokkal a Bank környezeti kockázatkezelési gyakorlatának felügyeletéhez és felülvizsgálatához, beleértve a fizikai, transzfer- és felelősségi kockázatok átviteli csatornáinak kezelését.

A csoport belső adatszolgáltatási keretrendszere kibővül:

- A környezeti kockázati mutatókkal és mérőszámokkal, beleértve a felhasznált adatforrások típusait és a jelentéstétel gyakoriságát.
- A Bank kockázatértékelési és stressztesztelési tevékenységeibe integrált környezeti kockázati megfontolásokkal, beleértve a felhasznált forgatókönyveket és a tesztelés gyakoriságát.
- A környezeti kockázati kitettségek azonosítására, mérésére és jelentésére, valamint a Bank kockázatkezelési gyakorlatának hatékonyságára irányuló belső jelentési és felügyeleti rendszerek használatával.

A környezeti kockázatokra vonatkozó belső jelentéstétel és információcsere gyakoriságát a Csoport minimum félévente kívánja biztosítani.

A Csoport Javadalmazási politikáját érintő, környezeti kockázatokkal kapcsolatos tervezett változások:

- A Bank javadalmazási politikája kiegészítésre került környezeti kockázatokkal kapcsolatos elemeket figyelembe vevő szempontokkal, beleértve a figyelembe vett környezeti kockázatok típusait és e kockázatoknak a Bank üzleti tevékenysége szempontjából való jelentőségét.
- Kiegészül a Bank Igazgatóságának, az ESG, valamint kockázatkezelési bizottságainak szerepe és felelőssége a Bank javadalmazási politikájának felügyeletében és annak biztosításában, hogy az figyelembe vegye a környezeti kockázati szempontokat.

Változik a Bank javadalmazási politikájáról szóló jelentéstétel gyakorisága és jellege, beleértve az elkészített jelentések típusait és azt, hogy a Bank Igazgatósága és ESG, valamint kockázatkezelési bizottságai milyen gyakran vizsgálják felül azokat.

Változott a Bank javadalmazási politikájáról szóló jelentéstétel, mivel minden éves javadalmazási politika felülvizsgálata során kiemelt hangsúlyt kapnak az ESG témák, melyek az évente felmerülő feladatokat generálnak, generálhatnak (pl. CSRD jelentéstétel, net-zéró célkitűzések, stb.).

Kockázatkezelés

Az MBH Csoport figyelembe veszi döntéseinek főbb káros hatásait a fenntarthatóságra, valamint törekszik arra, hogy a hazai pénzügyi piacon a fenntartható bankolási kultúra megteremtésének kulcsfontosságú szereplője legyen.

Fenntarthatósági kockázatnak minősül minden olyan környezeti, társadalmi, illetve irányítási tevékenység vagy körülmény, amely bekövetkezése esetén lényeges negatív hatást gyakorolhat a fenntarthatósági célkitűzések megvalósítására, és nem járul hozzá a világ társadalmi és környezeti problémáinak megoldásához vagy enyhítéséhez. A fenntarthatósági tényezők közé tartoznak az ESG szempontokon belül az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelem is. A Csoport kiemelt célja, hogy a

kockázatvállalási és döntéshozatali folyamatainak minden releváns lépésébe beépítésre kerüljenek az ESG szempontból releváns tényezők.

A Bank követi a hazai és nemzetközi szabályozásokat, illetve a nemzetközi jó gyakorlatokat, melyek támogatják, hogy a Csoport megvalósítsa célkitűzéseit az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézet üzleti tevékenységében a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban.

Az ESG stratégiában és a kockázati politikában foglaltak szerint a Bank figyelembe veszi a hitelintézet éghajlatváltozással kapcsolatos és a környezeti kockázatait és lehetőségeit is. Ezek ugyanis közvetlen hatással lehetnek a hitelintézet meglévő és jövőbeli stratégiáinak eredményességére, az üzleti modell ellenállóképességére. A klímaváltozás és a környezeti károk kihatnak a vállalatok jövedelmezőségére, így a pénzügyi intézmények elköteleződése a fenntarthatóság mellett nemcsak szükséges, de elemi érdek is. Mindezért elengedhetetlenné vált, hogy a Csoport a fenntarthatóságot beépítse saját mindennapi működésébe és hogy a források fenntartható ügyletekbe való becsatornázásával, az ESG keretrendszer segítségével, fenntartható tevékenységekre ösztönözze a gazdasági szereplőket.

Az ESG stratégia irányvonalat adhat mind rövid-, közép- és hosszútávon (tíz éven túlnyúlóan) a Csoport üzleti terveinek kialakítása során. A stratégiában alappilléreként figyelembe lettek véve a Kockázati Stratégiában is kifejtett környezeti kockázatok, a tagbankok eddigi kezdeményezései és dekarbonizációs törekvéseik, valamint a transzparencia és munkavállalói jólét iránti vezetői elvárások is. Ezek alapján meghatározásra kerültek a stratégiai célok, illetve az azokból lebontott feladatok ütemezéssel kiegészítve, melyek sikeressége fenntarthatósági teljesítménymutatók által válik mérhetővé. Ezen feladatok koordinálására jött létre az ESG szervezeti egység.

Az MBH Csoport földrajzi elhelyezkedéséből kifolyólag mind az Uniós, mind pedig a magyarországi jogszabályok hatással vannak. Ennek megfelelően az ESG stratégia és politika összeállítása során a Csoport nagy hangsúlyt helyezett az EU Taxonómia, mely európai viszonylatban igyekszik keretrendszert szolgáltatni a zöld finanszírozás számára, illetve az SFDR-re, amely javítja a környezeti, társadalmi és irányítási információk közzétételét a befektetők számára a befektetési döntések fő káros hatásaira és a pénzügyi termékek széles körének fenntarthatósági jellemzőire vonatkozóan. A finanszírozott állomány Taxonómia adatai a CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) jelentésben kerülnek publikálásra, növelve a vállalati átláthatóságot és felelősségvállalást a fenntarthatósági célok elérése érdekében.

Hazai szabályozások közül figyelembe vette továbbá az MNB Zöld Ajánlását és megkezdte a felkészülést a 2025. január 1-től hatályba lépő, 9/2024. (IX.24.) számú ajánlása a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum kérdéssor alkalmazásáról, melyek együttesen irányvonalakat hivatottak adni a hazai bankszektor fenntartható működése kapcsán.

MNB Zöld Ajánlás

Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény hatálya alá tartozó hitelintézetek. Az ajánlásban az MNB megfogalmazza elvárásait az éghajlatváltozással kapcsolatban és környezeti kockázatok azonosításával, mérésével, kezelésével, kontrolljával és közzétételével, valamint a hitelintézeti üzleti tevékenységében a fenntarthatósági szempontok érvényesítésével kapcsolatban.

A Csoport fenntarthatósági célkitűzései teljes mértékben az MNB Zöld Ajánlásával összhangban kerültek kialakításra. A Csoport a Zöld Ajánlásban megfogalmazott célok és elvárások teljesülését folyamatosan nyomon követi. Ezen elvárások közül a Csoport az elmúlt időszakban elsősorban a fenntarthatósági kockázatokhoz kapcsolódókra helyezte a hangsúlyt (pl. ügyfelek kockázati átvilágítása a portfólió elemzésén keresztül, ezen elemzések dokumentációja és ügyfélértékelésbe történő beillesztése, ESG kockázatok folyamatokba illesztése, fenntartható finanszírozási célok meghatározása, fenntarthatósági politika és belső szabályzatok elkészítése, stb.)

Mindezek mentén az MBH Bank csoportszinten számszerűsítette banki tevékenysége során finanszírozott üvegházhatású gáz kibocsátását a 2024. évre vonatkozóan, melyhez a PCAF 1 globális ÜHG számviteli és közzétételi standardjának módszertani iránymutatását követte. A módszertan által lefedett eszközosztályok köre folyamatos bővítés alatt áll, a standard jelenleg aktuális változata) (carbonaccountingfinancials.com/files/downloads/PCAF-Global-GHG-Standard.pdf) 2022-ben került először kiadásra, és jelenleg hét eszközosztályra terjed ki.

MNB ajánlás a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum kérdéssor alkalmazásáról

Az ajánlás egységesen előírja a pénzügyi intézmények, így a hitelintézetek számára is az - ajánlásban meghatározott típusú - új vállalati hitelkihelyezések során az ún. ESG (szempontok figyelembevételét az ajánlás mellékletét képező kérdéssor mentén. Az egységes kérdéssor az ESG információk felmérésekor a kockázatkezelés részeként relevánsnak tartott kérdésekből áll, amely meghatározására a hitelintézetek ESG információkra vonatkozó adatgyűjtési gyakorlatainak egységesítése érdekében került sor. Az ajánlás célja, hogy világos irányelveket adjon a pénzügyi intézmények számára az ESG kockázatok értékelése és adatgyűjtése során, így különösen a kérdéssorra vonatkozó felülyeleti elvárásokkal kapcsolatban, valamint elősegítse, hogy az ESG kockázati szempontok széles körben beépüljenek a kockázatvállalási- és kezelési folyamatokba, elősegítve ezzel a fenntartható finanszírozási gyakorlatok fejlődését a pénzügyi szektorban, a jogalkalmazás kiszámíthatóságát és a vonatkozó jogszabályok egységesalkalmazását. Az MNB ajánlás alkalmazását 2025. január 1-jétől várja el az érintett pénzügyi szervezetektől, azzal, hogy az ESG kérdéssor fokozatos bevezetése a belföldi székhelyű, illetve külföldi székhelyű, de belföldi telephellyel rendelkező hitelkérelmező vállalkozások esetén 2025. július 1-jén kezdődik az 500 millió forintot meghaladó új vállalati hitelkihelyezések esetében és 2028-ig fokozatosan kiterjed az egyre kisebb összegű hitelkihelyezésekre is. Az MBH csoport 2024. év végén megkezdte a felkészülést az ajánlásban foglalatok teljesítésére.

A környezeti kockázatok azonosítására és kezelésére használt végrehajtási eszközök

ESG szempontból nem preferált, ha az ügyfél fő tevékenységi köre vagy a finanszírozást kívánó ügylete a környezeti, társadalmi és irányítási fenntarthatóság alapelveivel ellentétes.

Fenntarthatósággal ellentétes egy tevékenység, ha az alábbiak bármelyikéhez kötődik:

- dohánytermesztés
- dohánytermékek gyártása
- desztillált szeszes ital gyártása
- fegyver-, lőszergyártás
- katonai harcjármű gyártása

Ezen tevékenységek finanszírozásának a korlátozása a Kockázati Stratégia kizárási listáiban jelennek meg a tiltott- vagy diszpreferált ágazatok között. Tiltott tevékenységek finanszírozása kizárólag az MBH Igazgatóságának a jóváhagyása mellett történhetnek meg kellő alátámasztással, a diszpreferált tevékenységek esetén pedig a finanszírozás kizárólag a döntéshozó szint eltolásával történhet meg.

A kizárási listák mellett a kockázatvállalási folyamatokba beépítésre került az ügyfelek és az ügyletek rendszeres éves ESG értékelése is, mely a vállalati előterjesztések integrált részeként jelenik meg és az alábbiak szerint épül fel:

A vállalatok értékelése során a fő tevékenységi körök, az EBRD heatmap és OPTEN adatbázis ESG adataiból kerül lekérésre. Az EBRD heatmap ESG kockázati besorolásból és OPTEN ESG indexéből kiinduló adatok mellett, az ügyfél és ügylet ESG kockázat értékelését Excel alapú adatbekérők segítik, melyek célja, hogy az ESG alapelvek mentén, különböző kérdésekre válaszolva az ügyfelek adatot szolgáltatassanak az üzleti tevékenységükről, operatív működésükről, valamint a finanszírozási cél fenntarthatósági hatásáról. A kérdőívre adott válaszok alapján az ügyfél OPTEN ESG index / EBRD heatmap alapján meghatározott kockázati besorolása módosítható.

A lakossági hitelezési folyamatban az az ügylet került ESG szempontból értékelésre a jelzáloghitel fedezetűl szolgáló ingatlan energetikai tanúsítványa alapján, amit zöld hiteltermékek esetén a döntést befolyásoló tényezőként kell figyelembe venni, míg egyéb ügyletek esetében csak a transzparens működést elősegítő, informatív jellegű adat.

Az MBH Bank 2024-ben nem számszerűsített az ICAAP és az ILAAP keretében ESG kockázatokat, melyek hatással lennének az intézmény fizetőképességére, szabályozói tőkekövetelményeire és likviditási kockázati profiljára, azonban megkezdte az ún. Risk Inventory kialakítását, amely keretében egy olyan ESG kockázati hőtérkép kerül kialakításra, amely kellő mélységben meghatározott szempontrendszer szerint, megfelelően definiált küszöbértékek alapján tükrözi vissza az ESG alkockázatok mértékét és indikálja a kockázati intézkedések szükségességének megvizsgálását.

Az MBH céljából tűzte ki, hogy adatokra épülő elemzések és kimutatások alapján értékeli a saját és finanszírozott portfóliójának az ESG teljesítményét. Ennek következtében az ESG elemekkel kiegészített kockázatvállalási folyamatához kötődően elvégzi a különböző szegmensekhez tartozó fenntarthatósági adatok begyűjtését, azok belső rendszereiben strukturált módon történő letárolását. Annak érdekében, hogy a szervezet eleget tegyen a portfólióértékelési elvárásoknak, a vállalati szegmensben a begyűjtött ESG adatok alapján ügyfél- és ügyletértékelést is végez, a lakossági szegmensben pedig alapvetően a hitelcélok alapján történik az ESG kockázati besorolás. Az adatbekérés és az ESG értékelés eredményének letárolása rendszeres közzétételi lehetőséget teremt, mind belső, mind pedig külső érdekelt felek számára. A Csoport legalább évente egyszer kielemez a rendelkezésére álló információkat és a kinyert eredményekről egyrészt tájékoztatják a vezetést, másrészt fenntarthatósági jelentésben is publikálják a legfontosabb információkat.

Fizikai kockázatnak tekinthetők az éghajlatváltozásból eredő, leginkább környezeti kockázatok, melyeken belül megkülönböztetjük az akut és krónikus fajtákat. Akut fizikai kockázatok konkrét eseményekből erednek, különösen időjáráshoz kapcsolódó olyan esetekből, mint a viharok, áradások, tüzek vagy hóhullámok, amelyek károsíthatják a termelő létesítményeket és megszakíthatják az értékláncokat. Hangsúlyozandó, hogy ezek a kockázatok természetükből fakadóan rövid távon fejtik ki hatásukat. Krónikus fizikai kockázatok pedig az éghajlat hosszabb távú változásaiból erednek, mint például a

hőmérséklet-változások, az emelkedő tengerszint, a csökkenő vízkészletek, a biológiai sokféleség csökkenése, valamint a talaj termőképességének változása.

Az átállási kockázatok a hitelintézeteket érintő olyan kockázatok, amelyek a karbonszegény és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átállásból erednek. Ezen kategórián belül megkülönböztetjük a politikai-szabályozási kockázatokat (pl.: energiahatékonysági követelmények, a fosszilis tüzelőanyagok árát emelő szén-dioxidárazási mechanizmusok vagy a fenntartható földhasználatot ösztönző politikák következtében), a technológiai kockázatokat (pl.: ha egy, az éghajlatra kevésbé káros hatással lévő technológia egy éghajlatra károsabb technológia helyébe lép), és a piaci kockázatokat (pl.: ha a fogyasztók és vállalati ügyfelek preferenciái, kereslete az éghajlatot kevésbé károsító termékek és szolgáltatások felé tolódnak el).

4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

Üzleti stratégia és folyamatok

A Csoport az üzleti modelljébe, stratégiájába és folyamataiba, valamint a pénzügyi tervezése során figyelembe kívánja venni a társadalmi tényezőkből eredő kockázatok integrálását. Ennek keretében:

- Azonosításra kerülnek a társadalmi kockázatok azon típusait, amelyek relevánsak lehetnek a Bank üzleti modellje, stratégiája, folyamatai és pénzügyi tervezése szempontjából, mint például a hírnévkockázat, az ügyfélelégedettség, az emberi jogok megsértése, a munkaügyi gyakorlat, a fogyasztóvédelem és a közösségi kapcsolatok.
- Az ügyfelek felé részletezésre kerül, hogy a Bank üzleti modellje, stratégiája, folyamatai és pénzügyi tervezése hogyan foglalja magában a társadalmi kockázati megfontolásokat, beleértve a releváns társadalmi kockázati mérőszámok és mutatók integrálását a Bank kockázatkezelési keretrendszerébe.
- A technológia, a szakpolitikai keretrendszer, az üzleti környezet és az érdekelt felek preferenciáinak lehetséges változásainak azonosítása befolyásolhatja a Bank társadalmi kockázatoknak való kitettségét.

A Bank az alábbi lépésekkel kívánja biztosítani, hogy a célkitűzések, célok és korlátok egyértelműen bemutatásra kerüljenek:

- A Bank definiál konkrét és mérhető célkitűzéseket, célokat és korlátokat e szociális kockázatok kezelésére, figyelembe véve az alkalmazandó nemzetközi és uniós szakpolitikai keretet, valamint a rendelkezésre álló referenciaértékeket. Ezek közé tartozhatnak a társadalmi kockázatok kezelésére és csökkentésére irányuló erőfeszítésekkel kapcsolatos kulcsfontosságú teljesítménymutatók, célok és korlátok.
- Bemutatásra kerülnek a célkitűzések, célok és határértékek meghatározásához használt eljárások. Ez magában foglalhatja a Bank Igazgatóságának, kockázatkezelési bizottságainak vagy más érintett érdekelt feleknek a bevonását, valamint a külső érdekelt felekkel folytatott konzultációs folyamatokat.
- Bemutatásra kerül, hogy a célkitűzések, célértékek és limitek hogyan épülnek be a Bank kockázatkezelési keretrendszerébe, és hogyan kerülnek rendszeresen felülvizsgálatra és frissítésre a változó társadalmi kockázatok és a fejlődő politikai keretrendszer tükrözése érdekében.

A fenti lépéseken túlmenően az is figyelembe vételre kerül, hogy az éghajlatváltozás és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés milyen társadalmi hatásokkal járhat,

beleértve a munkaerőpiaci változásokat is. Ezeknek a hatásoknak a megfelelő kezelése érdekében a Bank a következő tevékenységeket határozza meg:

- Az éghajlatváltozás és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés lehetséges társadalmi hatásainak azonosítása a Bank működésére, ügyfeleire, alkalmazottaira és más érdekeltre.
- Az e társadalmi hatások értékelésére és kezelésére használt folyamatok leírása, beleértve a vonatkozó KPI-kat, célokat és megállapított határértékeket.
- Annak részletes magyarázata, hogy a Bank éghajlatváltozással és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos célkitűzései, céljai és határértékei hogyan épülnek be a Bank kockázatkezelési keretrendszerébe, és hogyan kerülnek rendszeresen felülvizsgálatra és frissítésre a változó társadalmi kockázatok és a fejlődő politikai keretrendszer tükrözése érdekében.

A következő lépésekkel biztosítható, hogy a szociális kockázatok mérséklésére irányuló intézkedéseink egyértelműen bemutatásra kerüljenek:

- Meghatározásra kerülnek a Bankra vonatkozó társadalmi kockázatok, ideértve az emberi jogok megsértését, a munkavállalók jogait, a jövedelmi egyenlőtlenségeket, az emberi jogok hiányát, a fogyasztók biztonságát és védelmét, a magánélet védelmét, a szegénységet és a megkülönböztetésmentességet.
- Ismertetésre kerülnek azok az intézkedések, amelyeket a Bank a partnereihez kapcsolódó társadalmi kockázatok azonosítása és értékelése érdekében hozott, beleértve azt is, hogy hogyan határozza meg partnereink e kockázatok kezelésére való képességét.
- A Bank magyarázatot ad az általa társadalmi kockázatok mérséklése érdekében hozott intézkedésekről, beleértve a partnerek kiválasztásánál alkalmazott kritériumokat és azt, hogy hogyan folytatunk velük párbeszédet az ilyen kockázatok mérséklése érdekében.
- A Bank tájékoztatást ad az alkalmazottainak számára szervezett képzési és tudatosságnövelő programokról, amelyek biztosítják, hogy az alkalmazottak felkészültek legyenek a társadalmi kockázatok azonosítására és kezelésére.
- A Bank tájékoztatást ad a szociális kockázatok megsértésének kezelésére vonatkozó megközelítéséről, beleértve a megtett helyreállítási intézkedéseket, valamint a jövőbeni jogsértések megelőzésére hozott intézkedéseket.

Irányítás

A társadalmi kockázatok nyomon követéséhez és kezeléséhez azonosításra kerül a társadalmi tényezők azon köre, amelyek nyomon követéséért és kezeléséért a Bank a felelős, beleértve a Bank elkötelezettségét a közösség és a társadalom iránt, az alkalmazottakkal való kapcsolatát, a munkaügyi normák betartását, a fogyasztóvédelmet és a termékfelügyeletet, valamint az emberi jogokat.

A Bank a kockázatkezelési keretrendszerben a társadalmi kockázatok nyomon követése és kezelése esetén a következőket kívánja figyelembe venni:

- A kockázatkezelési keretrendszerben a társadalmi kockázatok felügyeletéért felelős bizottságok vagy csoportok, például a Management Committee vagy az Audit Bizottság meghatározását.

- Az egyes bizottságok vagy csoportok szerepét és feladatait, beleértve a társadalmi kockázatok azonosításával, értékelésével, nyomon követésével és jelentésével kapcsolatos konkrét feladatokat, valamint azt hogy
- Hogyan biztosítja a Bank, hogy ezek a bizottságok vagy csoportok rendelkezzenek a társadalmi kockázatok hatékony kezeléséhez szükséges szakértelemmel és erőforrásokkal.

A Bank a társadalmi kockázatok értékeléséhez szükséges belső és külső erőforrások felmérése kapcsán mérlegeli:

- a rendelkezésére álló belső erőforrásait a társadalmi kockázatok értékeléséhez, beleértve a Bank alkalmazottainak szakértelmét és tudását, valamint a társadalmi kockázatok kezeléséért felelős külön osztályok vagy egységek kapacitásait,
- hogyan használja fel a külső erőforrásokat, például adatszolgáltatókat, kutatócégeket vagy iparági szövetségeket a társadalmi kockázatok értékeléséhez,
- hogyan biztosítsa, hogy hozzáférjen a társadalmi kockázatokkal kapcsolatos legfrissebb és leglényegesebb információkhoz, és hogyan kerülnek frissítésre a rendszeres értékelések és stratégiák, hogy azok megfelelően tükrözzék az e területen bekövetkezett új fejleményeket.

A társadalmi kockázatok belső jelentéstételi keretrendszerében:

- Bemutatásra kerülnek az összegyűjtött és elemzett információk típusai, meghatározásra kerül a belső jelentéstétel gyakorisága és terjedelme, beleértve a részletesség szintjét.
- A Bank létrehozott egy, a társadalmi kockázatokról való jelentéstételre használt belső kommunikációs csatornát és fórumot, beleértve az Igazgatóságot, a vezetőség vagy más érintett érdekelt felek részére tartott rendszeres jelentéseket. Meghatározta továbbá a társadalmi kockázatokról szóló belső jelentéstétel gyakoriságát és időzítését, beleértve azt is, hogy ez időszakosan, vagy konkrét eseményekre, incidensekre reagálva történik-e.
- Definiálásra kerülnek a érdekelt felek típusai, akik megkapják ezeket a jelentéseket, beleértve az Igazgatóságot, a vezetőséget, a belső ellenőrköt, a kockázatkezelési bizottságokat és más érintett feleket.
- Szabályozásra kerülnek a szociális kockázatok pontosságának, teljességének és időszerű jelentésének biztosítására szolgáló belső kontrollok és folyamatok.

A Bank biztosítani kívánja, hogy a javadalmazási politika összhangban legyen a szociális kockázatok kezelésére vonatkozó megközelítéssel, és összhangban legyen tágabb stratégiával és kockázatkezelési keretrendszerrel.

4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

Irányítás

A Bank világos és átlátható indoklást ad arra vonatkozóan, hogy hogyan integrálja a partnerek irányítási teljesítményét saját irányítási rendszerébe, beleértve az átvilágítási folyamat leírását, az irányítási teljesítmény értékelésére használt kritériumokat és mérőszámokat, valamint azt, hogy ezeket az információkat hogyan használja fel a partnerrel való folyamatos kapcsolat során.

A Bank ESG szakterülete felel a nem pénzügyi beszámolóért és a fenntarthatósági jelentésért, amit a Bank könyvvizsgálója vizsgál felül, majd a Bank Igazgatósága hagy jóvá.

A kockázatkezelési és döntéshozatali folyamatokban figyelembevételre kerül a partner nem pénzügyi beszámolója is. Ennek értékelése tartalmazza a jelentett információk minőségének és megbízhatóságának értékelését. A Bank szabályozza az értékelés során használt kritériumok és módszerek leírását, valamint azt, hogy hogyan építi be ezeket az információkat a partnerek értékelésébe.

Ahhoz, hogy az Bank információt tudjon arról nyújtani, hogy miként integrálja a partnerek irányítási teljesítményét saját irányítási rendszerébe, elsősorban tisztázni kell, milyen megfontolásokat vesz a Bank figyelembe. Ez magában foglalhatja a következők bemutatását (amit elsősorban az erre a célra kidolgozott szabályzatok tartalmaznak a jövőben):

- Etikai megfontolások: hogyan értékeli a Bank a partnerek etikus magatartását, beleértve a vesztegetés és korrupció elleni intézkedések betartását, az elszámoltathatóságot és a jogállamiság betartását.
- Stratégia és kockázatkezelés: hogyan értékeli a Bank a partnerek stratégiáinak és kockázatkezelési politikáinak és eljárásainak végrehajtását, nyomon követését és ellenőrzését, valamint azok operatív végrehajtását.
- Átláthatóság: hogyan értékeli a Bank a partnerek átláthatóságát, beleértve a diszkriminációval, adókötelezettségekkel és -fizetésekkel, lobbitevékenységgel, valamint a követett szabályokkal és gyakorlatokkal kapcsolatos nyilvánosságra hozatalukat.
- Az összeférhetetlenségek kezelése: hogyan értékeli a Bank a partnerek legmagasabb szintű vezető testületének eljárásait annak biztosítása érdekében, hogy az összeférhetetlenségeket elkerüljék, kezeljék és enyhítsék.
- A súlyos aggályok belső kommunikációja: hogyan értékeli a Bank a partnerek belső eljárását a súlyos aggályok legmagasabb szintű irányító testületükkel való közlésére.

5. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

A CRR 436. cikk f)-h) bekezdésének vonatkozásában az MBH Csoport az alábbi információkat hozza nyilvánosságra 2024.12.31. napra vonatkozóan:

- Az MBH Csoportban nincs az előírtnál kevesebb szavatoló tőkével rendelkező, a konszolidációba be nem vont leányvállalat.
- Az MBH Bank esetén a Felügyeleti Hatóság (MNB) nem tekintett el a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától. Az MNB az MBH Befektetési Bank által irányított MBH Integrációs Csoportra vonatkozóan szubkonszolidált megfelelési kötelezettséget ír elő, a szubkonszolidált MBH Integrációs Csoportba tartozó Tagbankok esetében a Felügyeleti Hatóság eltekint az egyedi prudenciális követelmények alkalmazásától.
- A szavatoló tőke csoporton belüli átadásnak nincsen lényeges gyakorlati, illetve jogi akadálya.

A Csoport a Pillér 1 és Pillér 2 szerinti tőkekövetelmény számítását havi gyakorisággal végzi.

A Pillér 1 tőkekövetelmény számítás a Hpt.-ben, illetve a CRR-ben rögzített rendelkezések alapján történik.

A Pillér 2 tőkekövetelmény számítás során az MNB által a CRR hatálya alá tartozó bankok számára összeállított ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv az irányadó, amely a tőkemegfelelés (ICAAP), a likviditás megfelelés (ILAAP) belső értékelési folyamata, valamint az üzleti modell elemzés (BMA) felügyeleti (SREP) elvárásait, iránymutatásait tartalmazza.

A TSCR tőkekövetelmény szint a CRR 92. cikkében meghatározott szabályozói minimum tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték 8%-a) és a Felügyelet által megállapított pótlólagos többlet-tőkekövetelmények (ún. SREP add-on) összegeként meghatározott. A teljes tőkekövetelmény (Overall Capital Requirement, OCR) ezen felül a törvényi tőkepuffereket is tartalmazza, számítása a következő: $OCR = TSCR + \text{kombinált pufferkövetelmény}$.

Az OCR tőkekövetelmény szint felett a Felügyelet az általa elvégzett stressztesztek eredménye alapján ún. felügyeleti tőkeajánlást (Capital Guidance, P2G) határoz meg az intézmény számára.

5.1 Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

A szavatoló tőke a CRR előírásainak megfelelően és az IFRS tőkeelemek figyelembevételével kerül kiszámításra.

A szavatoló tőke - az MNB által megadott engedélyek alapján - a CRR szerinti Tier1 és Tier2 tőkeelemekből áll.

A Csoport az (EU) 2020/873 számú rendelet tekintetében a kockázattal súlyozott eszközérték számítása során alkalmazza a CRR 500a. cikk (1) bekezdés szerinti átmeneti kedvezményt (a központi kormányzattal és központi bankkal szembeni, egy másik tagállam nemzeti pénznemében denominált és finanszírozott kitettségek esetében alkalmazott kedvező RWA súly). 2024. során a Csoport igénybe vette a CRR 473a. cikkben meghatározott átmeneti kedvezményt (ún. IFRS9 kedvezmény).

Jegyzett tőke: Az MBH Bank jegyzett tőkéje összesen 322 529 625 db, darabonként 1 000 HUF névértékű A sorozatú törzsrészcégből állt 2024.12.31. napon. Az MBH Csoport konszolidált jegyzett tőkéjébe emellett beszámításra kerül az Integrációs Szervezet jegyzett tőkéje, így a Csoport jegyzett tőkéje 323 918 628 242 HUF volt 2024.12.31. napon. Az MBH Bank tulajdonában lévő saját részvények száma 22 577 074 db volt 2024.12.31. napon.

Prudenciális valós értékelés miatti korrekció (AVA): A Csoport a sztenderd módszer szerint számítja a korrekciót.

Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő befektetések (ún. PIBB befektetések: pénzügyi intézmények, befektetési vállalkozások, biztosítók) levonása: A CRR 46. cikk (nem jelentős PIBB befektetések), illetve a CRR 48. cikk (jelentős PIBB befektetések) szerinti, PIBB befektetések küszöbértékét meghaladó mértékek levonásra kerülnek a szavatoló tőkéből. A küszöbök figyeléséhez a PIBB részesedések felösszesítésre kerülnek. A PIBB befektetések tekintetében 2024.12.31. szerint limittúllépés és így szavatoló tőke levonás nem volt. A szavatoló tőkéből le nem vont jelentős PIBB befektetéseket a Csoport RWA ágon, 250%-os kockázati súllyal veszi figyelembe a CRR 48. cikk (4) bekezdése szerint.

A Csoport nem rendelkezik le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedésekkel, ezért az EU INS1 (Részesedések biztosítóknak) tábla nem képezi a nyilvánosságra hozatal részét.

A Csoportra vonatkozóan az EU INS2 tábla nem releváns, ezért nem kerül nyilvánosságra hozatalra.

5.2 Tőkeáttételi mutató

A CRR 429. cikkében foglaltaknak megfelelően a tőkeáttételi mutató az alapvető tőke és az értékelési korrekciókkal csökkentett bruttó kitettség hányadosa.

A túlzott tőkeáttétel elkerülése érdekében a Csoport legalább havi gyakorisággal monitorozza a tőkeáttétel mértékének alakulását, valamint a CRR 429. cikke szerinti tőkeáttételi mutató értékét, konszolidált MBH Csoport, egyedi MBH Bank, egyedi Fundamenta-Lakáskassza Zrt., valamint szubkonszolidált MBH Integrációs Csoport szinten.

A tőkeáttételi mutató alakulását a következő főbb tényezők befolyásolják:

- Tőkerendezés
- Év végi veszteség
- Üzleti állomány változása

A rendszeres belső monitoring folyamat során a tőkeáttételi mutatóhoz belső limitek – ún. narancs és piros riasztási szintek – rendelvek, melyek elérése még a törvényi követelményszint (3%) megsértése előtt jelzik a tőkeáttétel növekedését és kellő időt biztosítanak a túlzott tőkeáttétel kialakulását megakadályozó beavatkozások végrehajtására. A Csoport - a vonatkozó felügyeleti elvárásoknak való megfelelés céljából - rendelkezik az alapvető tőke növelésére, valamint a portfólió csökkentésére irányuló, előzetesen kidolgozott és legalább éves rendszerességgel karbantartott intézkedési tervekkel, melyek végrehajtása révén a túlzott tőkeáttétel kialakulása megelőzhető.

A fentebb ismertetett túlzott tőkeáttétel kialakulását megakadályozni hivatott eszközök alkalmazása mellett, a Csoport rendelkezik az elvárt felügyeleti mértéknek megfelelő forrásállománnyal, amelynek felhasználása révén szükséges esetben a tőkeáttételi mutató további külső forrás felhasználása nélkül legalább a törvényi követelményszintnek megfelelő mértékben helyreállítható lenne.

5.3 Tőkepufferek

A Csoport számára 2,5%-os Tőkefenntartási puffer, valamint 2024. évre 1% Egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer került előírásra. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer mértéke: 0,5036%.

A Csoport belföldi kitettségeinek aránya 2024.12.31-én 96,45% a teljes kitettségértéken belül, ezért az EU CCyB1 (EU CCyB1 tábla – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása) tábla nem kerül közzétételre.

6. PILLÉR 1 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA

A csoport a Pillér 1 alatti tőkeszükséglet számítását a CRR szerinti szabályok szerint a hitelezési, a piaci és a működési kockázatokra kalkulál.

A Pillér 1 szerinti tőkekövetelmény számítás egyedi tagbanki, szubkonszolidált és konszolidált alapon IFRS alapú szabvány szerint kerül elvégzésre, legalább havi gyakorisággal. A csoport szintű tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében a csoportirányító MBH Bank végzi.

A Pillér 1 alatt alkalmazott tőkekövetelmény számítási módszertanok kockázattípusonként a 4. Kockázatok kezelése fejezetben kerültek bemutatásra.

Külső hitelminősítő intézmények igénybevétele

A Csoport a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan élt a CRR 138. cikke adta lehetőséggel.

A külső hitelminősítők minősítési kategóriáinak megfeleltetése a Felügyelet által a hitelminősítéshez hozzárendelt besorolás alapján történik.

Amennyiben rendelkezésre áll az adott ügyfélre/kibocsátóra vonatkozó minősítés, akkor az alapján, egyébként pedig a bejegyzés helye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához tartozó minősítés alapján történik a kockázati súly meghatározása a következő kategóriákban:

- központi kormány és központi bankkal szembeni kitettség
- regionális kormány és helyi önkormányzattal szembeni kitettség
- közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség
- Multilaterális Fejlesztési Bankkal szembeni kitettség (kivéve CRR 117. cikk alapján 0%-os súlyú ügyfele)
- intézményekkel szembeni kitettségek
- biztosítókkal szembeni kitettségek

A CRR 118. cikk szerinti nemzetközi szervezetekhez 0% súlyt kell alkalmazni.

A kockázati súlyok meghatározása során az NKP kötvényprogram keretében az MNB honlapján közzétett Scope hitelminősítő minősítései, míg egyéb hitelkockázati kitettség esetén a rendelkezésre álló Moody's, S&P és Fitch minősítések közül a 2. legrosszabb kerül felhasználásra.

7. PILLÉR 2 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA – GAZDASÁGI TŐKESZÜKSÉGLET

A 3.3 Kockázati térkép fejezetben felsorolt kockázatokat az MBH Csoport folyamatokkal, limitekkel és/vagy tőkekövetelmény képzéssel kezeli.

A Pillér 2 tőkekövetelmény számítás során az MNB által a CRR hatálya alá tartozó Bankok számára összeállított ICAAP-ILAAP-BMA kézikönyv az irányadó.

A Pillér 2 szerinti tőkekövetelmény számítás kockázaterzékeny módszertanok alkalmazásával IFRS alapú szabvány szerint kerül elvégzésre havi gyakorisággal. A tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében a csoportirányító MBH Bank végzi.

A Csoport a Felügyelet által meghatározott minimális tőkemegfelelés teljesítési szintek mellett belső limit-, illetve monitoring rendszert alakított ki a banki tőkemegfelelés jelenlegi és jövőbeli biztosítása érdekében. A portfólió tőkeigényének monitorozása Pillér1 és Pillér2 esetén a következőképp történik:

- Havi Pillér 1 számítás szerinti tőkeigény riportálása, illetve üzleti szegmens szintű Pillér 1 RWA limitek visszamérése.

- Havi Pillér 2 számítás szerinti tőkeigény riportálása, tény adatokon számított TSCR mutató visszamérése, illetve üzleti szegmens szintű Pillér 2 RWA tervkihasználtságának a nyomonkövetése.

A Csoport által meghatározásra kerültek felsővezetés által elfogadott belső limitszintek, amelyek havi gyakorisággal kerülnek visszamérésre:

- Helyreállítási tervben definiált riasztási szintek a tőkemegfeleléshez kapcsolódó mutatók esetében.
- Kockázati stratégiában definiált limitszintek a tőkemegfelelési mutatókra, illetve hitel-, piaci- és működési kockázatok esetén meghatározott RWA szintekre.

8. AZ ESZKÖZÖK TERHELÉSÉRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

A Csoport megkülönbözteti azokat az eszközöket, amelyeket a mérlegkészítés időpontjában a finanszírozás vagy biztosítéknyújtási igény támogatásához használnak fel, és azokat az eszközöket, amelyek potenciális finanszírozási igény esetén felhasználhatók. Minden olyan ügyletnek, amely növeli az intézmény megterhelési szintjét, két aspektusa van, melyek egymástól függetlenül kerülnek feltüntetésre. Az ügyletek egyrészt, mint a megterhelés forrása másrészt, mint megterhelt eszköz vagy biztosíték kerül bemutatásra.

A megterhelt eszközök bemutatásának előállítása analitika alapján történik. Az analitika tartalmazza az eszköz és forrás oldali tételeket (ügylet szinten) az esetleges megterhelések szerinti megbontásokban, valamint a kapott biztosítékok figyelembevételével.

Az eszközök bemutatása az eszköz oldali tételek nettó könyv szerinti értékének szükséges dimenziók mentén történő felösszegzése révén áll elő, míg a kapott biztosítékok nettó könyv szerinti értékig történő felösszegzése révén áll elő a megterhelésre vonatkozó fókusszal.

Az ügyletek és a kapott biztosítékok a megterhelési arány figyelembevételével kerülnek lejelentésre, így egy adott ügylet több kategóriába is besorolásra kerülhet a megterhelés jellege és aránya alapján. A nettó könyv szerinti érték az aktuális kitettség/bruttó könyv szerinti érték és az ügyletnek kapcsolódó értékvesztés/céltartalék különbségeként áll elő, a kapott biztosítékok allokációja a FINREP elvárások alapján történik. Az aggregáció az intézmény összes pénznemére kiterjed, az értékek forintban kerülnek feltüntetésre.

Az intézmény üzleti modelljének az eszközterhelés szintjére gyakorolt hatásával és az eszközterhelésnek az intézmény finanszírozási modelljében játszott szerepével kapcsolatos szöveges információk:

Az eszközterhelésre az alábbi indokok miatt kerül sor az elmúlt egyéves időszakban:

- az MNB termékeihez kapcsolódóan (jellemzően az NHP egyes sorozataihoz) szükséges fedezetek
- MNB-nél zárolt nagyvállalati hitelek
- MBH Jelzálogbank jelzáloglevelei mögötti jelzáloghitelek
- pénz- és kártyaforgalom zavartalanságának biztosítása
- kapcsolt vállalkozások fedezetigénye miatt (pl. ingatlanbérlet)
- ECB-nél heti vagy havi devizaforrás biztosítása miatt

9. 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 alapelvei 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 az MBH Bank Nyrt. vonatkozásában

- 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.

A Vezető testületek összetétele és szakmai önéletrajzuk nyilvános, elérhető az alábbi honlapon:

<https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/tarsasagiranyitas>

Női nem arányának megoszlása:

- Igazgatóság: 0%
- Felügyelőbizottság: 60%
- Audit Bizottság: 33%
- Vezérigazgató és helyettesek: 33%

2025-ben minden IG tagnak lejár a mandátuma és az új tagok kijelölésekor a Bank figyelembe veszi az arányokat.

10. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Az MBH Bank aktuális Javadalmazási Politikáját honlapján teszi közzé.

A hatáskör-megosztás elvének megfelelően a Javadalmazási Politika elveit a Felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Csoport Belső Ellenőrzési területe ellenőriz. A Felügyelőbizottság felelős a Javadalmazási Politika és mellékleteinek elfogadásáért, fenntartásáért, módosításáért, valamint végrehajtásának felügyeletéért, annak teljes körű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében. Az Igazgatóság felel a Javadalmazási Politika végrehajtásáért, továbbá az Elnök-Vezérigazgató a Javadalmazási Politika megfelelő, és hatékony végrehajtása érdekében a Javadalmazási Politikában meghatározott többletjogosítványokkal rendelkezik. A Csoport a Javadalmazási Politika meghatározásának céljára és a javadalmazási rendszer Politikának való megfelelése ellenőrzésére Javadalmazási Bizottságot működtet. A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság feladatát képezi a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a hitelintézet kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, valamint a bevételek valószínűségét és ütemezését.

A Javadalmazási Bizottság elnökből és két tagból áll. A Javadalmazási Bizottság tagjai azok a Csoport tagjaival munkaviszonyban nem álló Igazgatósági tagok, akiket az Igazgatóság a

Javadalmazási Bizottság tagjai sorába megválasztott. Ha az Igazgatóságban nincs legalább három olyan tag, aki nem áll munkaviszonyban a Csoporttal, akkor a Javadalmazási Bizottságban a Felügyelőbizottság független tagjai is választhatók.

2024-ben a Javadalmazási Bizottság 1 alkalommal ülésezett és további 6 alkalommal írásbeli szavazat útján hozott határozatot.

A Javadalmazási Politika minden évben felülvizsgálatra kerül. A felülvizsgálatot a Javadalmazási Munkacsoport végzi, melynek munkáját a Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettesi terület vezeti, részt vesz benne a Belső Ellenőrzés és a Compliance terület is. A felülvizsgálatot megelőzően a Belső Ellenőrzés terület elvégzi a Javadalmazási Politika érvényesülése témakörben, a jogszabályok szerint évente kötelezően elvégzendő belső ellenőrzési vizsgálatot. A Compliance terület, elemzi, hogy a Javadalmazási Politika milyen hatást gyakorol a Bank jogszabályoknak, szabályzatoknak, belső politikáknak, valamint kockázati kultúrájának való megfelelésére. A vizsgálatok eredményéről jelentést készítenek.

Rendkívüli felülvizsgálatot kell tartani a kötelező felülvizsgálatok között abban az esetben, ha a nemzeti vagy uniós jogszabályi elvárások változása ezt indokoltá teszi. Az indokoltság megítéléséről a Felügyelőbizottság dönt.

A Javadalmazási Politika meghatározásához az alábbi külső tanácsadó segédkezett: Mayer M. Balázs Ügyvédi Iroda.

A Javadalmazási Politika Éves Rendes Felülvizsgálata 2024. decemberében megtörtént, melynek eredményeként az alábbi módosítások kerültek átvezetésre:

- Személyi hatály részben pontosításra került a teljesítményjavadalmazásra jogosultak köre.
- Alapelvek kiegészítésre kerültek az új ESG irányelveknek megfelelően.
- Pontosításra került a részvényárfolyamhoz kötött instrumentum piaci értékének változásából eredő előny vonatkozási időszaka.
- Átvezetésre kerültek a Csoportot érintő társasági jogi és szervezeti változások.
- A szabályozási háttér aktualizálásra került.
- A leányvállalati kockázatértékelés eredményének megfelelően aktualizálásra került.
- Az azonosítási eljárás eredménye szerint aktualizálásra került.

A Javadalmazási Politika rendelkezéseit a Csoportra, illetve annak valamennyi leányvállalatára alkalmazni kell. A Javadalmazási Politika az intézményi hatály alá tartozó Leányvállalatok vonatkozásában változatlan tartalommal, azonnali hatállyal alkalmazandó azzal, hogy a hitelintézeti leányvállalatok kötelesek a Javadalmazási Politikát saját felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületükkel elfogadtatni, illetve arról gondoskodni, hogy az azonos tárgyban vagy azonos tartalommal korábban kiadott szabályzatuk/szabályzataik hatályon kívül helyezése megtörténjen.

A Csoport munkaköri besorolási rendszere határozza meg az egyéni javadalmazás kereteit, amelyet az alábbi szempontok figyelembevételével kell kialakítani:

- A pénzügyi szektor bérpiaci adatai, amelyek alapján a szektor javadalmazási jellemzői összevethetők a Csoportban kialakított rendszerrel. A Csoport rendszeres felülvizsgálatot végez a versenyképesség fenntartása érdekében. Az arányosság elvének figyelembevételével a felülvizsgálat a magyarországi kereskedelmi bankok bérpiaci adataira terjed ki.

- A munkaköri besorolási rendszer alapján a munkakör összetettsége, a szervezeten belüli súlya (hatáskör, felelősség). Az egyéni javadalmazás megállapításánál csak az adott munkakörnél megállapított végzettségi, tapasztalati elvárások, bérpiaci információ, a feladat, felelősségi és hatáskör, valamint a munkakör szervezetben elfoglalt súlya vehető figyelembe.
- Az egyéni javadalmazás meghatározásánál a fentiekén túl figyelembe kell venni a javadalmazási politikában meghatározott korlátokat. Azoktól eltérő megállapodást munkaszerződésben sem lehet kötni.
- Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetést (változóbér) csak a teljesítmény értékelése és a célkitűzésben rögzített eredmény-elvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni.
- Az egyedi munkaszerződésekben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettnek az egyéni alul teljesítés esetén is változatlan (nem csökkentett terjedelmű) igény jogosultsága áll fenn.
- Garantált teljesítményjavadalmazásról csak munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni és legfeljebb egy éves időtartamban.

A Javadalmazási Politika legfontosabb jellemzőinek és célkitűzéseinek áttekintése, információ a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozatali folyamatról és az érintett érdekelt felek szerepéről

A Javadalmazási Politika célja – a Csoport kockázati profiljának, vállalati jellemzőinek, illetve a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – a Csoport, továbbá a Leányvállalati vezetők – csoportszintű eredmények elérésében nyújtott – teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása oly módon, hogy az összhangban álljon a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, és ne ösztönözzön a Csoport és Leányvállalatai kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, valamint összhangban álljon a Csoport és Leányvállalatai üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, és segítse elő annak megvalósítását. A Javadalmazási Politika elveit az MBH Bank, mint Csoportirányító Felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül, a Bank Igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Bank Belső Ellenőrzése is ellenőriz. A Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavadalmazás mértékét – a Teljesítményértékelési folyamatszabályzatban, illetve a Csoportszintű ösztönzési szabályzatban meghatározott rendelkezések alapján – a Csoport és Leányvállalati kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett a szervezeti egységek, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A jogosult személyek teljesítményjavadalmazása meghatározásának előfeltétele a vállalatértékelési index teljesülése. A teljesítményértékelés elvégzését követően a vállalatértékelési index teljesüléséről az MBH Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója dönt. A Közgyűlés megerősíti a vállalatértékelési index teljesülését és dönt az Elnök-vezérigazgató teljesítményjavadalmazásra való jogosultságáról. A Javadalmazási Politika a magyar és európai uniós jogszabályoknak megfelelően készült, figyelemmel arra, hogy a teljesítményjavadalmazás megállapítása, illetve kifizetése nem sértheti a Csoport, illetve Leányvállalatai stabil tőkehelyzetének fenntartását, illetve nem sértheti a részvényesek, befektetők érdekeit, továbbá nem eredményezheti a prudens működésre vonatkozó jogszabályokban, és az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletében meghatározott követelmények nem teljesítését.

A teljesítmény méréséhez és az előzetes és utólagos, kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra vonatkozó információk

A Csoport szintjén a Teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a vállalatértékelési index adott tárgyévra meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. A vállalatértékelési index számítása a Csoport, illetve azon csoporttagként működő Leányvállalatok adatai alapján történik, amelyek az értékelt tárgyév egészében a konszolidált körbe tartoztak. A vállalatértékelési index meghatározását a Javadalmazási Politika melléklete tartalmazza. A vállalatértékelési index adott tárgyévra vonatkozó célértékének meghatározása a csoportirányító MBH Bank Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves üzleti terven alapul. Amennyiben a csoport szintű vállalatértékelési index adott tárgyévra vonatkozó tényleges értéke nem éri el a kitűzött célérteket, illetve amennyiben a Csoport tőkehelyzete vagy várható pénzügyi teljesítménye ezt ettől függetlenül indokoltá teszi, az MBH Bank Elnök - Vezérigazgatója (munkacsoporti előterjesztést követően) jogosult döntést hozni a vállalatértékelési index (indokolt mértékű) módosításáról, vagy amennyiben szükségesnek látja, arányos teljesítményjavadalmazás alkalmazásáról, ami a keretösszeg arányos csökkentését vonhatja maga után, beleértve a teljesítményjavadalmazásra fordítható összeg kifizetésének feltételekhez kötött elhalasztását is (csoport, illetve leányvállalati szintű előzetes kockázati értékelés).

Szervezeti egység, illetve egyéni szinten az előzetes kockázati értékelés a – teljesítményértékelési szabályzat szerinti – célmegállapodásokban meghatározott (szervezeti egységre, illetve az adott jogosult személyre meghatározott mennyiségi, illetve minőségi) kritériumrendszer szerint, a tárgyév során negyedévente történik, amelynek eredménye a teljesítményértékelés során kerül figyelembevételre.

A Csoport utólagos kockázati értékelést végez annak érdekében, hogy a megítélt teljesítményjavadalmazás mértéke és a Csoport által vállalt kockázatok közötti összhangot biztosítsa és az előzetes kockázati értékelés, illetve a teljesítményértékelés által esetlegesen figyelembe nem vett kockázatok hatását is érvényesítse.

A vállalatértékelési index megvalósulása bármilyen teljesítményjavadalmazás kifizetésének alapfeltétele. Az összvállalati, a területi, valamint egyéni teljesítménycélok garantálják a túlzott kockázatvállalás elkerülését.

A Kockázatvállalási- kockázatkezelési Bizottság az MBH Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében.

Az intézményre, az üzletágakra és az egyénekre vonatkozó fő teljesítménykritériumok és mérőszámok áttekintése:

- Tőkearányos megtérülés (ROE)
- C/A – Az egységnyi eszközre jutó erőforrások aránya
- Tőkemegfelelési mutató (CAR)
- NPL direkt fedezettség
- Likviditásfedezeti ráta (LCR)

Vállalati értékrend célok:

- Együttműködés
- Elkötelezettség
- Nyitottság
- Tisztelet
- Felelősségvállalás
- Működési kiválóság

A kontrollfunkciót ellátni jogosult személyek célkiírása és teljesítményjavadalmazása nem köthető az általuk ellenőrzött üzleti területek üzleti eredményéhez. A kontrollfunkciót ellátni jogosult személyek javadalmazásának alapja az adott pozíciókra meghatározott bérpiaci referencia-szint (benchmark), nem pedig az adott szolgáltatásban részesülő üzleti egységek javadalmazási szintje. A kontrollfunkciót ellátni jogosult személyek javadalmazását versenyképes szinten úgy kell megállapítani, hogy lehetővé tegye a megfelelően képzett és szakmai tapasztalattal rendelkező munkavállalók alkalmazását. Kontrollfunkciót ellátni jogosult személyek teljesítményjavadalmazása esetén, annak mértékét a kontrollfunkciót ellátni jogosult személy által ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől elkülönítve kell meghatározni, ideértve az olyan üzleti döntésekből származó teljesítményt is, amely döntésekbe a kontrollfunkciót bevonták. Javadalmazásuk túlnyomó részének fix javadalmazásnak kell lennie annak érdekében, hogy tükrözze a felelősségi köreik jellegét, továbbá a teljesítményjavadalmazásuk meghatározására szolgáló módszerek nem veszélyeztethetik e személyek objektivitását és függetlenségét.

A garantált teljesítményjavadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 4/2022 (IV.08.) MNB ajánlás szerint kerültek meghatározásra.

A teljes éves jövedelmen belül a teljesítményjavadalmazás nem haladhatja meg az alapjavadalmazást.

Alapjavadalmazás a munkaszerződésben és módosításokban rögzített havi személyi alaphér és a kapcsolódó bér jellegű juttatások, így különösen túlóra és bérpótlék.

Teljesítményjavadalmazás az adott egység eredményei, a teljes Csoport eredménye, az egyén teljesítménye és azok kombinációja alapján meghatározott javadalmazás, melynek nagysága és kifizetése az egyén és a szervezet teljesítményétől, valamint a Csoport pénzügyi teljesítőképességétől függ. A tárgyévi ösztönzési rendszerről a vezetőség dönt.

Teljesítményjavadalmazás

- A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkciót betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló teljesítményjavadalmazási rendszer.
- A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek számára a tulajdonos által megállapított, a célok teljesítésétől függő teljesítményjavadalmazási rendszer. Az éves célkiírását úgy kell meghatározni, hogy abban a Csoport összesített sikere mellett a személy sikerhez való egyéni hozzájárulás is mérhető legyen. Figyelembe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek alkalmazását is (ügyfélelégedettség, dolgozói elkötelezettség).

A megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumok a CRD 94. cikk (1) bekezdés I) i pontjára figyelemmel, az instrumentumok egyensúlyban lévő kombinációjával került meghatározásra.

A Csoport gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére pontrendszer alapján működő gazdasági mutató a vállalatértékelési index. A vállalati értékelési index adott tárgyévre vonatkozó célértékének (kifizethetőségi limit) meghatározása az Igazgatóság által jóváhagyott mindenkori éves üzleti terven alapul. A vállalati értékelési index adott tárgyévre vonatkozó célértékéről az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója dönt az adott tárgyév március 1. napjáig. Az Elnök-Vezérigazgató a tárgyév alatt folyamatosan figyelemmel kíséri a Csoport szintű vállalati értékelési index alakulását és a tárgyévre vonatkozó célértékét annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy piaci körülményben beálló olyan változás alapján módosíthatja, amely a Csoport konszolidált eredményére, illetve a kitűzött célérték, vagy az annak alapjául szolgáló üzleti terv teljesítésére lényeges befolyást gyakorol.

Amennyiben a konszolidációs körbe tartozó leányvállalatok adózás előtti eredménye a tervtől jelentősen eltér, az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója dönthet az adott leányvállalat esetében a célérték módosításáról.

Az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója köteles a célértéket módosítani, amennyiben a nemteljesítő hitelek részaránya az üzleti tervben szereplő szintet 5 százalékpontnál nagyobb mértékben meghaladja.

Az azonosított munkavállalók a Javadalmazási Politika melléklete szerint az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója, vezérigazgató-helyettesei, ügyvezető igazgatói, a kontrollfunkciót ellátó igazgatók és bizottságok tagjai.

Az azonosított személyek esetén a Teljesítményjavadalmazás 50%-a készpénz juttatásból, másik 50%-a – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetőleg a jelen Javadalmazási Politikában meghatározott eltérő rendelkezések figyelembevételével, – a Hpt. 118.§ (11) bekezdésével összhangban álló – instrumentum alapú juttatásból áll.

A teljesítményjavadalmazás instrumentum alapú juttatás elemét az MBH Bank által kibocsátott részvény vagy a részvény árfolyamához kötött instrumentum biztosítja. Az MBH Bank Igazgatóságának döntése irányadó, hogy az adott tárgyév tekintetében az azonosított személyek teljesítményjavadalmazásának instrumentum alapú juttatás részét az MBH Bank által kibocsátott részvény, vagy a részvény árfolyamához kötött instrumentum biztosítja. Az azonosított személyek esetében a megítélt teljesítményjavadalmazás 60 %-a halasztva kerül megfizetésre.

Azon azonosított személyek esetén, ahol a tárgyév tekintetében megszerezhető maximális teljesítményjavadalmazás összege nem haladja meg a 250.000,- € küszöbértéket, a megítélt teljesítményjavadalmazásuk 40 %-a kerül halasztásra. Az MBH Bank Elnök - Vezérigazgatójának, vezérigazgató-helyetteseinek, illetve az Igazgatóság további tagjainak megítélt teljesítményjavadalmazása kivételével, a Megítélt Teljesítményjavadalmazás halasztott része vonatkozásában a kifizetési ciklus szerinti halasztás időtartama 4 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke

- 60%-os halasztás esetén, a kifizetési ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (15%; 15%; 15%; 15%) kerül megállapításra

- 40%-os halasztás esetén, a kifizetési ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (10%; 10%; 10%; 10%) kerül megállapításra

továbbá mind a nem halasztott (rövid távú), mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban készpénz juttatás, illetőleg instrumentum alapú juttatás.

Az azonosított munkavállalók számára nincsenek előírható részesedési követelmények.

Az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója, vezérigazgató helyettesei, illetve az Igazgatóság további tagjai tekintetében a megítélt teljesítményjavadalmazás halasztott része vonatkozásában a kifizetési ciklus szerinti halasztás időtartama 5 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke

- 60%-os halasztás esetén, a kifizetési ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (12%; 12%; 12%; 12%; 12%) kerül megállapításra
- 40%-os halasztás esetén, a kifizetési ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (8%; 8%; 8%; 8%; 8%) kerül megállapításra

továbbá mind a nem halasztott (rövid távú), mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban készpénz juttatás, illetőleg instrumentum alapú juttatás.

A halasztott kifizetés és az eszközökben való javadalmazás követelményei alól mentesítés alkalmazható azokra a kifizetésekre, amelyek olyan munkavállalók részére történnek, akiknek éves teljesítményjavadalmazása nem haladja meg a 17.500.000 Ft-ot (tizenhétmillió-ötszázezer forintot), és a teljesítményjavadalmazás a munkavállaló teljes éves javadalmazásának legfeljebb egyharmadát teszi ki. A visszakövetelés szabályai a mentesített kifizetések esetében is megfelelően irányadók.

A Teljesítményértékelés lezárultától kezdődően a halasztás teljes fennálló időtartama alatt mérlegelni kell, időközben bekövetkező olyan hatásokat, amelyek az Azonosított Személy Tárgyévi tevékenységére vezethetők vissza, és azok függvényében a nem halasztott és halasztott módon kifizetésre kerülő Megítélt Teljesítményjavadalmazása összegét szükség esetén — Utólagos Kockázati Értékelés keretében — csökkenteni kell.

Az utólagos kockázati értékelés keretében a prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója Bankcsoporti szinten határoz a kifizetési ciklus szerint esedékes halasztott részlet kifizethetőségéről, továbbá értékeli a Csoport, a Leányvállalatok, illetve a szervezeti egységek szintjén esetlegesen – a tárgyévvel kapcsolatosan – felmerülő kockázatokat, továbbá az azonosított személy tekintetében a munkacsoport értékeli az azonosított személy tárgyévi tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatokat, az alábbi kritériumok alapján:

- a jogviszonyból fakadó köteleességek teljesítése
- a tevékenységre vonatkozó jogszabályok, belső szabályzatok, vezetői szabályzatok, érvényes szakmai előírások betartása
- valamint az azonosított személy vezetői magatartásával szemben támasztott munkáltatói elvárások betartása

Amennyiben az azonosított személy tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatok értékelése alapján nem merül fel olyan körülmény, amelynek következtében az azonosított személy megítélt teljesítményjavadalmazása – a kifizetési ciklus szerint esedékes – halasztott részének csökkentése (legvégső esetben teljes megvonása) szükséges, az azonosított személy tekintetében a munkacsoport nem tesz javaslatot az utólagos kockázati értékelésre.

Abban az esetben, ha a Jogosult Személy

- a) a Csoporttaggal kapcsolatos vagy annak működését érintő bűncselekményt követett el
- b) az általa elvégzett feladatkörrel és felelősségi körrel kapcsolatban álló – bűncselekménynek nem minősülő – kötelezettségszegése, súlyos mulasztása, visszaélése, hiányossága esetében (különösen akkor, amennyiben a Jogosult Személy cselekménye az MBH Bank Nyrt. vagy annak Leányvállalata hitelességét és/vagy profitabilitását jelentős mértékben rontotta)
- c) részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely Jelentős Pénzügyi Veszteséget okozott, vagy
- d) nem felel meg az alkalmasságra és megfelelésre vonatkozó elvárásoknak
- e) a Csoportszintű Compliance Politika szerinti compliance vétséget követ el

a Megítélt Teljesítményjavadalmazása még nem teljesített részére való jogosultsága megszűnik, továbbá az MBH Bank Nyrt. Elnök - Vezérigazgatója jogosult dönteni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan, az érintett Jogosult Személy részére elszámolt/kifizetett Teljesítményjavadalmazás visszakövetelése tekintetében. Az MBH Bank Nyrt. Elnök-Vezérigazgatója Teljesítményjavadalmazásának visszaköveteléséről az MBH Bank Nyrt. Közgyűlése jogosult dönteni.

A javadalmazásra vonatkozó mennyiségi információkat az EU REM táblák tartalmazzák a 'CRR szerinti Nyilvánosságra hozatal_számszaki_20241231.xlsx' fájlban.

MELLÉKLETEK

1.SZ. MELLÉKLET: A CRR ÉS A EU 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZABAD SZÖVEGES FORMÁTUMBAN MEGADHATÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK ELÉRHETŐSÉGE A DOKUMENTUMBAN

EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja	a)	A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala	Nyilatkozatok
CRR 435. cikk (1) bekezdés b) pontja	b)	Az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatirányítási struktúrával kapcsolatos információk	3.2 Kockázati Stratégia 3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment 3.6 Ellenőrzési keretrendszer
CRR 435. cikk (1) bekezdés e) pontja	c)	A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	Nyilatkozatok
CRR 435. cikk (1) bekezdés c) pontja	d)	A kockázatjelentési és/-mérési rendszerek hatókörének és jellegének nyilvánosságra hozatala	3.5 Vezető testületi kockázati információs rendszer
CRR 435. cikk (1) bekezdés c) pontja	e)	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőire vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala	3.2 Kockázati Stratégia
CRR 435. cikk (1) bekezdés a) pontja	f)	Az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	3.7 Stressz tesztek
CRR 435. cikk (1) bekezdés a) és d) pontja	g)	A kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés hatékonyságának monitorozására vonatkozó információk	3.3 Kockázati térkép (összefoglalóan) 4. Kockázatok kezelése

EU OVb táblázat – Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 435. cikk (2) bekezdés a) pontja	a)	A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek száma	3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
CRR 435. cikk (2) bekezdés b) pontja	b)	A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikára és a tagok szakértelmére, képességeire és tapasztalatára vonatkozó információk	3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment 9. Jelölési politika
CRR 435. cikk (2) bekezdés c) pontja	c)	A vezető testület tagjai tekintetében érvényesítendő diverzitási politikára vonatkozó információk	9. Jelölési politika
CRR 435. cikk (2) bekezdés d) pontja	d)	Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és az ülések gyakorisága	3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
CRR 435. cikk (2) bekezdés e) pontja	e)	Annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez	3.5 Vezető testületi kockázati információs rendszer

EU OVC tábla – ICAAP információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 438. cikk a) pontja	a)	Belső tőke megfelelés-értékelési módszer	3.3 Kockázati térkép 7. Pillér2 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása – gazdasági tőke szükséglet
CRR 438. cikk c) pontja	b)	Az érintett illetékes hatóság kérésére az intézmény belső tőke megfelelés-értékelési eljárásának az eredménye	Nincs vonatkozó felügyeleti előírás

EU LIB táblázat – A hatályra vonatkozó egyéb minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 436. cikk f) pontja	a)	A szavatolótőke azonnali átadásának vagy kötelezettségek csoporton belüli visszafizetésének akadályai	5.1 Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés
CRR 436. cikk g) pontja	b)	Az előírtnál kevesebb szavatolótőkével rendelkező, a konszolidációba be nem vont leányvállalatok	5. Tőke megfelelésre vonatkozó információk
CRR 436. cikk h) pontja	c)	A CRR 7. cikkében említett eltérés vagy a CRR 9. cikkében meghatározott egyedi konszolidációs módszer alkalmazása	Az MNB H-EN-I-267/2022 számú határozat szerint: "5. Megállapítja, hogy az Integrációs Szervezet és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. Törvény (Szhiv.). 3. § szerinti tagjai mentesülnek a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól..."
CRR 436. cikk g) pontja	d)	Az az aggregált összeg, amennyivel a tényleges szavatolótőke kevesebb a konszolidációba be nem vont valamennyi leányvállalat számára előírtnál	5.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőke megfelelés

EU LRA táblázat: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala		
Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
a)	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	5.2 Tőkeáttételi mutató
b)	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	5.2 Tőkeáttételi mutató

EU CRA táblázat: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk		
Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
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.	Nyilatkozatok
b	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiák 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.	4.1 Hitelkockázat
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.	3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
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.	3.6. Ellenőrzési keretrendszer

EU CRB táblázat: Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk		
Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
a	A késedelmes és értékvesztett kitétségek köre és számviteli célból felhasznált fogalom meghatározása, valamint adott esetben a „késedelmes” és „nemteljesítő” (defaulted) fogalmának számviteli és szabályozási célú – a nemteljesítés (default) fogalom meghatározásának a CRR 178. cikkének megfelelő alkalmazásáról szóló EBH-iránymutatásban részletezett – meghatározásai közötti különbségek.	4.1 Hitelkockázat (Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok)
b	Az olyan késedelmes (több mint 90 napja lejárt) kitétségek mértéke, amelyeket nem tekintenek értékvesztettnek, és ennek oka.	A Csoportban nincs ilyen kategória meghatározva
c	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások meghatározására használt módszerek leírása.	4.1 Hitelkockázat (Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok)
d	Az átstrukturált kitétség fogalmának az intézmény általi saját meghatározása, amelyet a CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának végrehajtásához használ, és amelyet a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítésről szóló EBH-iránymutatás részletez, ha ez eltér az átstrukturált kitétségek 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott fogalmától.	A Csoportban alkalmazott átstrukturált kitétség CRR 178. cikk (3) bekezdés d) pontja szerinti meghatározása nem tér el a CRR 47.b cikk szerinti fogalomtól.

EU CRC táblázat – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 453. cikk a) pontja	a)	A mérlegen kívüli és mérleg szerinti nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások fő sajátosságainak bemutatása, és annak leírása, hogy az intézmények milyen mértékben veszik igénybe a mérlegnettósítást	4.3 Partnerkockázat és CVA
CRR 453. cikk b) pontja	b)	Az elismert biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások legfontosabb jellemzői	4.1 Hitelkockázat
CRR 453. cikk c) pontja	c)	A hitelkockázat mérséklése céljából az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása	4.1 Hitelkockázat
CRR 453. cikk d) pontja	d)	A hitelkockázati fedezetként – a tőkekövetelmények csökkentésének céljából – igénybe vett garanciák és hitelderivatívák esetében a garantőrök és a hitelderivatíva-partnerek főbb típusai és hitelképességük, kivéve a szintetikus értékpapírosítási struktúrák részét képező garanciákat és hitelderivatívákat	4.3 Partnerkockázat és CVA
CRR 453. cikk e) pontja	e)	Az alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikákhoz kapcsolódóan a piaci kockázat, illetve a hitelkockázat koncentrációjával kapcsolatos információ	4.1 Hitelkockázat 4.3 Partnerkockázat és CVA

EU CRD táblázat – A szterd módszer alkalmazására vonatkozó minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 444. cikk a) pontja	a	Az intézmény által kijelölt külső hitelminősítő intézetek (KHMI) és exporthitel-ügynökségek neve, valamint a nyilvánosságra hozatali időszak során történt esetleges változások okai	6. Pillér1. szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása
CRR 444. cikk b) pontja	b	Azok a kitétségi osztályok, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel-ügynökségeket igénybe veszik	6. Pillér1. szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása
CRR 444. cikk c) pontja	c	Annak a folyamatnak a leírása, amellyel a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítéseket a kereskedési könyvben nem szereplő, összehasonlítható eszköztételekre alkalmazzák	6. Pillér1. szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása
CRR 444. cikk d) pontja	d	Az „a” sor szerinti, egyes kijelölt külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel-ügynökségek külső minősítésének a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak megfelelő kockázati súlyokkal történő megfeleltetése (kivéve, ha az intézmény megfelel az EBH által kiadott standard megfeleltetésnek)	6. Pillér1. szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása

EU CCRA tábla – A partnerkockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatal			
Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum		Dokumentumbeli elérhetőség
a	A CRR 439. cikkének a) pontja Azoknak a módszereknek a leírása, amelyek alkalmazásával a partnerkockázati kitétségekhez belső tőke- és hitelezési határértékeket rendelnek, beleértve az említett határértékeknek a központi szerződő felekkel szembeni kitétségekhez való hozzárendelésére használt módszereket		4.3 Partnerkockázat és CVA
b	A CRR 439. cikkének b) pontja A garanciákhoz és egyéb hitelkockázat-mérséklő eszközökhöz kapcsolódó szabályzatok, például a biztosítékok bevonására és hiteltartalékok létrehozására vonatkozó szabályok leírása		4.3 Partnerkockázat és CVA
c	A CRR 439. cikkének c) pontja A CRR 291. cikkében meghatározott, rossz irányú kockázatokra vonatkozó szabályok leírása		4.3 Partnerkockázat és CVA
d	A CRR 431. cikkének (3) és (4) bekezdése A partnerkockázattal kapcsolatos egyéb kockázatkezelési célkitűzések és releváns szabályok		4.3 Partnerkockázat és CVA
e	A CRR 439. cikkének d) pontja Az intézmény által abban az esetben nyújtandó biztosíték összege, ha a hitelminősítése romlana		4.3 Partnerkockázat és CVA

EU ORA táblázat: A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikk (1) bekezdés a), b), c) és d) pontja	a	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala	4.6 Működési kockázat
A CRR 446. cikke	b	A minimális szavatolóteke-követelmények megállapítására szolgáló módszerek nyilvánosságra hozatala	4.6 Működési kockázat
A CRR 446. cikke	c	A fejlett mérési módszer (AMA) alkalmazásának leírása (adott esetben)	Nem releváns, a csoporton belül 2023-ban nem volt a fejlett mérési módszertan (AMA) alkalmazva
A CRR 454. cikke	d	A fejlett mérési módszer keretében a kockázat mérséklésére alkalmazott biztosítás nyilvánosságra hozatala (adott esetben)	Nem releváns, a csoporton belül 2023-ban nem volt a fejlett mérési módszertan (AMA) alkalmazva

EU MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Sor jelölése	Minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség	
a	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja 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	4.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)	
b	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja A piacikockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása, többek között az intézmény „a” sorban tárgyalt stratégiáinak és folyamatainak végrehajtása érdekében létrehozott piacikockázat-irányítási struktúra leírása, ismertetve a piacikockázat-kezelésben részt vevő különböző felek közötti kapcsolatokat és kommunikációs mechanizmusokat.	4.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)	
c	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege	4.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)	

EU IRRBBA - Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatláb-kockázatokra vonatkozó minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
448. cikk, (1) bekezdés, e) pont	a)	Annak leírása, hogy az intézmény – kockázatkezelés és -mérés céljából – miként határozza meg a nem kereskedési könyvi kamatláb-kockázatot	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
448. cikk, (1) bekezdés, f) pont	b)	Az intézmény nem kereskedési könyvi kamatláb-kockázatokra vonatkozó átfogó kockázatkezelési és -mérési stratégiáinak leírása	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
448. cikk, (1) bekezdés, e) pont, i. és v. alpont; 448. cikk, (2) bekezdés	c)	Az intézmény IRRBB-mértékei kiszámításának gyakorisága, valamint azoknak az egyedi mértékeknek a leírása, amelyeket az intézmény az IRRBB-vel szembeni érzékenységének értékeléséhez használ	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
448. cikk, (1) bekezdés, e) pont, iii. alpont; 448. cikk, (2) bekezdés	d)	Az intézmény által a gazdasági érték és a nettó kamatbevétel változásainak becsléséhez használt kamatláb-sokkforgatókönyvek és -stresszforgatókönyvek leírása (adott esetben)	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
448. cikk, (1) bekezdés, e) pont, ii. alpont; 448. cikk, (2) bekezdés	e)	Az EU IRRBB1 táblához használttól eltérő fő modellezési és parametrikus feltételezések leírása (adott esetben)	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
448. cikk, (1) bekezdés, e) pont, iv. alpont; 448. cikk, (2) bekezdés	f)	Az intézmény által a nem kereskedési könyvi kamatláb-kockázatokra alkalmazott fedezeti ügyletek, valamint a kapcsolódó számviteli kezelés összefoglaló leírása (adott esetben)	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
448. cikk, (1) bekezdés, c) pont; 448. cikk, (2) bekezdés	g)	Az EU IRRBB1 táblában a nem kereskedési tevékenységekből származó kamatláb-kockázat méréséhez használt fő modellezési és parametrikus feltételezések leírása (adott esetben)	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
448. cikk (1) bekezdés d) pont	h)	Az IRRBB-mértékek jelentőségére és az azokban az előző nyilvánosságra hozatalok óta bekövetkezett jelentős változásokra vonatkozó magyarázat	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
	i)	Az IRRBB-mértékekre vonatkozóan az EU IRRBB1 táblában közzétett bármely egyéb releváns információ (opcionális)	4.8 Banki könyvi kamatkockázat
448. cikk, (1) bekezdés, g) pont	(1) (2)	A lejárat nélküli betétekhez hozzárendelt átlagos és leghosszabb, átárazódásig hátralévő időszak nyilvánosságra hozatala	4.8 Banki könyvi kamatkockázat

EU LIQA táblázat – A likviditási kockázat kezelése			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 451a. (4) Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a 2013/36/EU irányelv 86. cikkének megfelelően a likviditási kockázatok azonosítása, mérése, kezelése és monitorozása céljából létrehozott szabályzataikat, rendszereiket, eljárásaikat és stratégiáikat.	a	A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, többek között a források diverzifikálására vonatkozó szabályok és a tervezett finanszírozás futamideje.	4.9 Likviditási kockázat
	b	A likviditási kockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb rendelkezések).	4.9 Likviditási kockázat
	c	A likviditáskézelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése	4.9 Likviditási kockázat
	d	A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege.	4.9 Likviditási kockázat
	e	A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok.	4.9 Likviditási kockázat
	f	A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása.	4.9 Likviditási kockázat
	g	A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése.	4.9 Likviditási kockázat
	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.	Nyilatkozatok - Likviditási kockázatkezelési nyilatkozat 4.9 Likviditási kockázat
	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 intézmény likviditási 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 előrevetíthetők 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 lejáratí sávok és az ezekből eredő likviditási rések szerinti bontásban	Nyilatkozatok - Likviditási kockázatkezelési nyilatkozat

EU AE4 táblázat – Kísérő szöveges tájékoztatás eszközterhelés		
Sor jelölése	Minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
a)	Az eszközterhelésre vonatkozó általános szöveges információ	8. Az eszközök terhelésére vonatkozó információk
b)	Az üzleti modellnek az eszközterhelésre gyakorolt hatására és az eszközterhelésnek az intézmény üzleti modelljében játszott szerepére vonatkozó szöveges tájékoztatás, amely összefüggésbe helyezi az EU AE1 és az EU AE2 táblában előírt nyilvánosságra hozatal a felhasználók számára.	8. Az eszközök terhelésére vonatkozó információk

EU REMA táblázat – Javadalmazási politika		
Sor jelölése	Minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
a)	A javadalmazást felügyelő testületekre vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — A javadalmazási politikát felügyelő fő testület (vezető testület vagy adott esetben javadalmazási bizottság) neve, összetétele és megbízatása, valamint az e fő testület által az üzleti év során tartott ülések száma. — Igénybe vett külső tanácsadók, az őket megbízó testület, a javadalmazási keret érintett területei. — Az intézmény javadalmazási politikája hatályának ismertetése (például régiók, üzletágak szerint), beleértve azt is, hogy milyen mértékben alkalmazandó harmadik országokban található leányvállalatokra és fióktelepekre. — Azon munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák ismertetése, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.	10. Javadalmazási politika
b)	Az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási rendszer kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — A javadalmazási politika legfontosabb jellemzőinek és célkitűzéseinek áttekintése, továbbá információ a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozatali folyamatról és az érintett érdekelt felek szerepéről. — A teljesítmény méréséhez és az előzetes és utólagos, kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra vonatkozó információk. — A vezető testület vagy – amennyiben létrehozták – a javadalmazási bizottság felülvizsgálta-e az intézmény javadalmazási politikáját az elmúlt év során, és ha igen, a végrehajtott módosítások áttekintése, a módosítások indokai, és a javadalmazásra gyakorolt hatásuk. — Információ arról, hogy az intézmény hogyan biztosítja, hogy a belsőkontroll-feladatokat ellátó munkavállalók javadalmazása az általuk felügyelt üzleti tevékenységtől függetlenül történjen. — A garantált változó javadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok.	10. Javadalmazási politika
c)	Annak ismertetése, hogy a jelenlegi és jövőbeli kockázatok milyen módon veszik figyelembe a javadalmazási folyamatokban. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a fő kockázatok és azok mérésének áttekintését, valamint hogy ezek a mértékek milyen hatással vannak a javadalmazásra.	10. Javadalmazási politika
d)	A javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a CRD 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok.	10. Javadalmazási politika
e)	Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja összekapcsolni a teljesítménymérési időszak alatti teljesítményt a javadalmazás szintjével. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — Az intézményre, az üzletágakra és az egyénekre vonatkozó fő teljesítménykritériumok és mérőszámok áttekintése. — Áttekintés arról, hogy az egyéni változó javadalmazás összegei hogyan függenek össze az intézményi és az egyéni teljesítménnyel. — A megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokra vonatkozó információk. — Információ azokról az intézkedésekről, amelyeket az intézmény a változó javadalmazás korrekciója céljából végrehajt abban az esetben, ha gyengék a teljesítmény-mérőszámok, beleértve az intézmény »gyenge« teljesítmény-mérőszámok meghatározására vonatkozó kritériumait.	10. Javadalmazási politika
f)	Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja a javadalmazást a hosszú távú teljesítményhez igazítani. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — Az intézmény halasztott javadalmazásra, az instrumentumokban történő kifizetésre, a visszatartási időszakokra és a változó javadalmazás megszolgáltatására vonatkozó politikájának áttekintése, beleértve azt is, ha eltér a különböző munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák esetében. — Az intézmény utólagos kiigazításra vonatkozó kritériumai (malus halasztás alatt és visszakövetelés megszolgáltatás után, ha a nemzeti jog engedélyezi). — Adott esetben az azonosított munkavállalók számára előírható részesedési követelmények.	10. Javadalmazási politika
g)	A CRR 450. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összhangban a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — Információ a javadalmazás változó összetevőinek meghatározásához használt egyedi teljesítménymutatókról, valamint a megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, egyenértékű tulajdoni részesedések, részvényhez kapcsolt eszközök, egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokról.	10. Javadalmazási politika
h)	Ha az érintett tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	Nincs vonatkozó felügyeleti előírás
i)	A CRR 450. cikke (1) bekezdésének k) pontjával összhangban arra vonatkozó információ, hogy az intézmény él-e a CRD 94. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel. — E pont alkalmazásában az ilyen eltéréssel élő intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy ez a CRD 94. cikke (3) bekezdésének a) és/vagy b) pontja alapján történik-e. Azt is jelezniük kell, hogy mely javadalmazási elvre vonatkozóan alkalmazzák az eltérést/eltéréseket, meg kell adniuk az eltérésből/eltérésekből részesülő munkavállalók számát és azok teljes javadalmazását, rögzített és változó javadalmazás szerinti bontásban.	10. Javadalmazási politika
j)	A 450. cikk (2) bekezdésével összhangban a nagy méretű intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a kollektív vezető testületük javadalmazására vonatkozó számszerűsített információkat, megkülönböztetve az ügyvezető és nem ügyvezető tagokat.	10. Javadalmazási politika

2021/637 végrehajtási rendeletet XXXIX. Mellékletében meghatározott 1. tábla		
Sor jelölése	Minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
Üzleti stratégia és folyamatok		
a)	A környezeti tényezők és kockázatok integrálását célzó intézményi üzleti stratégia, figyelembe véve a környezeti tényezőknek és kockázatoknak az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére gyakorolt hatását	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
b)	A környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések, célértékek és korlátok, valamint az e célkitűzések, célértékek és korlátok alapján végzett teljesítményértékelés, beleértve az üzleti stratégia és folyamatok tervezésére vonatkozó előretekintő információkat	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
c)	A környezetvédelmi célkitűzések elérését elősegítő, az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekbe irányuló jelenlegi befektetési tevékenységek és (jövőbeli) befektetési célok	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
d)	Az új vagy meglévő partnerekkel a környezeti kockázatok mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatos közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó politikák és eljárások	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
Irányítás		
e)	A vezető testületnek a kockázati keretrendszer meghatározásával, valamint a célkitűzések, a stratégia és a vállalati politikák végrehajtásának felügyeletével és irányításával kapcsolatos feladatai a környezeti kockázatok kezelésével összefüggésben, a releváns transzmissziós csatornákra kiterjedően	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
f)	A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak integrálása a vezető testület által, ennek a szervezeti felépítésre gyakorolt hatása az üzletágakon belül és a belső ellenőrzési funkciókban	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
g)	A környezeti tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések integrálása a belső irányítási rendszerbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök meghatározását, valamint a kockázatkezelési funkció és a vezető testület közötti releváns transzmissziós csatornákra kiterjedő visszacsatolást	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
h)	A környezeti kockázattal kapcsolatos jelentéstételi útvonalak és a jelentéstétel gyakorisága	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
i)	A javadalmazási politika összehangolása az intézmény környezeti kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
Kockázatkezelés		
j)	A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak integrálása a kockázati keretrendszerbe	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
k)	A környezeti kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszer alapját képező fogalom meghatározások, módszertanok és nemzetközi standardok	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
l)	A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló eljárások, a releváns transzmissziós csatornákra is kiterjedően	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
m)	A környezeti kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitétségek	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
n)	A környezeti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
o)	A kockázati eszközök alkalmazásával kapott eredmények és kimenetek, valamint a környezeti kockázat becsült hatása a tőkére és likviditási kockázati profilra	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
p)	Az adatok rendelkezésre állása, minősége és pontossága, valamint az e szempontok javítását célzó erőfeszítések	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
q)	A környezeti kockázatok (mint a prudenciális kockázatok mozgatórugói) tekintetében alkalmazott korlátok, valamint a korlátok túllépése esetén alkalmazott eskaláció és kizárás	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
r)	A környezeti kockázatok és a hitelkockázat, likviditási és finanszírozási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat és reputációs kockázat közötti kapcsolat (transzmissziós csatornák) a kockázatkezelési keretrendszerben	4.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

2021/637 végrehajtási rendeletet XXXIX. Mellékletében meghatározott 2. tábla		
Sor jelölése	Minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
Üzleti stratégia és folyamatok		
a)	A társadalmi tényezőknek és kockázatoknak az intézményi üzleti stratégiába való integrálását célzó kiigazítások, figyelembe véve a társadalmi kockázatoknak az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére gyakorolt hatását	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
b)	A társadalmi kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések, célértékek és korlátok, valamint az e célkitűzések, célértékek és korlátok alapján végzett teljesítményértékelés, beleértve az üzleti stratégia és folyamatok tervezésével kapcsolatos előretekintő információkat	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
c)	Az új vagy meglévő partnerekkel a társadalmilag káros tevékenységek mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatos közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó politikák és eljárások	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
Irányítás		
d)	A vezető testületnek a kockázati keretrendszer meghatározásával, valamint a célkitűzések, a stratégia és a vállalati politikák végrehajtásának felügyeletével és irányításával kapcsolatos feladatai a társadalmi kockázatok kezelésével összefüggésben, a partnerek következőkkel kapcsolatos megközelítésére kiterjedően:	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
i.	Közösségi és társadalmi tevékenységek	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
ii.	Munkavállalói kapcsolatok és munkaügyi normák	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
iii.	Fogyasztóvédelem és termékfelelősség	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
iv.	Emberi jogok	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
e)	A társadalmi tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések integrálása a belső irányítási rendszerbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök meghatározását, valamint a kockázatkezelési funkció és a vezető testület közötti visszacsatolást	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
f)	A társadalmi kockázattal kapcsolatos jelentéstételi útvonalak és a jelentéstétel gyakorisága	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
g)	A javadalmazási politika összehangolása az intézmény társadalmi kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
Kockázatkezelés		
h)	A társadalmi kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszer alapját képező fogalom meghatározások, módszertanok és nemzetközi standardok	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
i)	A társadalmi kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitétségek (és adott esetben biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló eljárások, a releváns transzmissziós csatornákra is kiterjedően	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
j)	A társadalmi kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és eszközök	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
k)	A társadalmi kockázatok azonosítására és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
l)	A társadalmi kockázatok tekintetében alkalmazott korlátok, valamint a korlátok túllépése esetén alkalmazott eszkaláció és kizárás	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
m)	A társadalmi kockázatok és a hitelkockázat, likviditási és finanszírozási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat és reputációs kockázat közötti kapcsolat (transzmissziós csatornák) a kockázatkezelési keretrendszerben	4.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

2021/637 végrehajtási rendeletet XXXIX. Mellékletében meghatározott 3. tábla		
Sor jelölése	Minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
Irányítás		
a)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény irányítási rendszereibe, beleértve a partner legmagasabb szintű irányító testületének bizottságait, valamint gazdasági, környezeti és szociális kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságait	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
b)	A partner legmagasabb szintű irányító testülete szerepének figyelembevétele a nem pénzügyi beszámolásban	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
c)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény irányítási rendszerébe, beleértve a következőket:	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
i.	Etikai megfontolások	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
ii.	Stratégia és kockázatkezelés	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
iii.	Inkluzivitás	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
iv.	Átláthatóság	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
v.	Összeférhetlenség kezelése	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
vi.	Súlyos aggályokkal kapcsolatos belső kommunikáció	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
Kockázatkezelés		
d)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény kockázatkezelési rendszerébe, beleértve a következőket:	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
i.	Etikai megfontolások	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
ii.	Stratégia és kockázatkezelés	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
iii.	Inkluzivitás	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
iv.	Átláthatóság	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
v.	Összeférhetlenség kezelése	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
vi.	Súlyos aggályokkal kapcsolatos belső kommunikáció	4.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

2. SZ. MELLÉKELT: 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:

Jogszábai 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: 3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment 10. Javadalmazási politika Javadalmazási politika a honlapon: Nyilvánosságra hozatal (CRR és Hitelintézeti törvény szerint) (mbhbank.hu)
Hpt. 122. § (4) a)	A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi: A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg	Jelen dokumentum: 2. Általános információk https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/tarsasagiranyitas
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.	Az MBH Tagbankjaira vonatkozó Felügyeleti határozatok a Tagbankok honlapján kerülnek nyilvánosságra hozatalra: https://www.mbhbank.hu/felugyeleti-hatarozatok
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-államonként 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 Csoport tevékenységének bemutatása (beleértve földrajzi tagozódását), bevételei, átlagos statisztikai létszáma, adózás előtti eredménye, az eredményt terhelő adó és állami támogatás információk a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásában található jelen nyilvánosságra hozatali jelentéssel azonos webhelyen: https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek
Hpt. 123. § (2)	2) A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.	Az MBH Bank egyedi 2024.12.31-i pénzügyi kimutatásából meghatározható jelen nyilvánosságra hozatali jelentéssel azonos webhelyen: https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek

3. 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 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 2024.05.01.

A Nyilvánosságra hozatali politika a '*Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú*' ajánlásának és a vonatkozó egyéb jogszabályok (CRR, Hpt.) tartalmi elvárásai 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.