

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

2022.12.31.

(szöveges információk)



MKB Bank Nyrt.

TARTALOM

NYILATKOZATOK	3
1.1 NYILATKOZAT A NYILVÁNOSÁGRA HOZATALI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉNEK A MEGFELELŐSÉGÉRŐL	3
1.2 NYILATKOZAT A KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZER MEGFELELŐSÉGÉRŐL	3
1.3 ÖSSZEFOGLALÓ KOCKÁZATI NYILATKOZAT.....	3
1.4 ÖSSZEFOGLALÓ LIKVIDITÁSI KOCKÁZATI NYILATKOZAT.....	4
2. BEVEZETŐ.....	5
3. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK.....	7
4. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK.....	9
4.1 KOCKÁZATKEZELÉSI ALAPELVEK	9
4.2 KOCKÁZATI STRATÉGIA	10
4.3 KOCKÁZATI TÉRKÉP.....	10
4.4 VÁLLALATIRÁNYÍTÁS ÉS KOCKÁZATMENEDZSMENT	11
4.5 VEZETŐ TESTÜLETI KOCKÁZATI INFORMÁCIÓS RENDSZER.....	17
4.6 ELLENŐRZÉSI KERETRENDSZER	18
4.7 STRESSZ TESZTEK	20
5. KOCKÁZATOK KEZELÉSE	21
5.1 HITELKOCKÁZAT	21
5.2 RÉSZESÉDESI KOCKÁZAT	25
5.3 PARTNERKOCKÁZAT ÉS CVA	25
5.4 ORSZÁGKOCKÁZAT.....	27
5.5 ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	27
5.6 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT.....	27
5.7 PIACI KOCKÁZAT (KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATLÁB- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT)	29
5.8 BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT.....	30
5.9 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT.....	32
5.10 KÖRNYEZETI, TÁRSADALMI ÉS IRÁNYÍTÁSI (ESG) KOCKÁZATOK.....	35
5.10.1 A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk.....	36
5.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk.....	43
5.10.3 Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk	47
5.10.4 ESG-kockázatokra vonatkozó mennyiségi információk.....	48
6. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	49
6.1 SZAVATOLÓ TŐKE ÉS SZABÁLYOZÓI TŐKEMEGFELELÉS.....	49
6.2 TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ	50
6.3 TŐKEPUFFEREK.....	51
7. PILLÉR 1 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA	52
8. PILLÉR 2 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA – GAZDASÁGI TŐKESZÜKSÉGLET	53
9. AZ ESZKÖZÖK TERHELÉSÉRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK.....	54
10. JELÖLÉSI POLITIKA	55
11. JAVADALMAZÁSI POLITIKA.....	57
MELLÉKLETEK	63
1.SZ. MELLÉKLET: A CRR ÉS A EU 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZABAD SZÖVEGES FORMÁTUMBAN MEGADHATÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK ELÉRHETŐSÉGE A DOKUMENTUMBAN.....	64
2. SZ. MELLÉKLET: HPT. SZERINTI NYILVÁNOSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE	77
3. SZ. MELLÉKLET: A NYILVÁNOSÁGRA HOZATALI POLITIKA TARTALMA	78

NYILATKOZATOK

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

1.1 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 MKB Bank Prudenciális Csoport (továbbiakban: MKB 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 MKB Csoport könyvvizsgálója ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

1.2 Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

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

1.3 Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A CRR 435. cikke (1) bekezdése f) pontjához kapcsolódóan az Igazgatóság kijelenti, hogy az MKB 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 jelentős hitelezési tevékenységéből fakadóan a kockázatok közül a hitelezési kockázatot a legjelentősebb.

A Csoport általános kockázati profilja összhangban áll a Kockázati Stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal, amelyet a kockázati étvágyként meghatározott limitek a kívánt kockázati szintnek megfelelően korlátoznak.

A Kockázati Stratégiát, amely magában foglalja kockázatok felvállalására vonatkozó keretrendszert és a kockázatvállalási hajlandóságot, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá legalább éves gyakorisággal.

A Csoport Igazgatósága és kockázatkezelési bizottságai hatáskörüknek megfelelően rendszeresen nyomon követik a kockázatvállalási limitek alakulását és betartását.

1.4 Összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat

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

A jogszabály által előírt likviditási mutatók 2022.12.31-re vonatkozó konszolidált értékét a következő táblázat tartalmazza:

Likviditási mutatók		
	2022.12.31	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	136,8%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	133,3%	min. 100%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	33,0%	min. 25%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	174,0%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	-4,9%	min. -30% és max. 15%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	4,9%	max. 30%

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

2. BEVEZETŐ

Az MKB Bank Nyrt. (továbbiakban: MKB, MKB Bank vagy Bank) az Európai Parlament és Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének (CRR), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.) megfelelően nyilvánosságra hozza a kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőkemegfelelésére, valamint a javadalmazási politikájára vonatkozó részletes információkat.

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

Jelen dokumentum a 2022. üzleti évre vonatkozóan, a 2022. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza. A Bank az információkat a CRR 6. cikk (3) bekezdése alapján összevont alapon, a 2022. március 31-i MKB-Budapest Bank (továbbiakban: BB) fúziót követő, az MNB H-EN-I-267/2022. számú határozata szerinti MKB Bank Prudenciális Csoport (továbbiakban MKB Csoport vagy Csoport) összetételének megfelelően auditált adatok felhasználásával hozza nyilvánosságra.

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

Az MKB Csoporthoz tartozó, jelen dokumentumban hivatkozott Tagbankok a következők:

- MKB Bank Nyrt.
- Takarékbank Zrt.
- MTB Zrt.
- TakarékJelzálogbank Nyrt.

2022.03.31. napig a Csoport további Tagbankja volt a Budapest Bank Zrt., amely beolvadt az MKB Bank Nyrt.-be. A Takarékbank Zrt. korábban az MTB Csoport tagja volt, majd kilépett az MTB Csoportból és az MKB Bank Nyrt. közvetlen leányvállalatává vált. Az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. egyesülése 2023.04.30. nappal tervezett. A Csoportban zajló fúziós folyamat a konszolidált adatok időbeli összehasonlítását nem zárja ki. A konszolidált adatok időbeli összevethetőségét biztosítja, hogy a 2022. március 31-re és a korábbi időszakokra vonatkozó információk esetében a Magyar Bankholding Zrt. (továbbiakban MBH) által irányított bankcsoport - mint az MKB-BB Bankfúziót megelőző időszakban a 2022. év végi MKB Csoporttal hasonló összetételű csoport - konszolidált adatai kerülnek feltüntetésre és elemzésre.

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

Ezen külső auditor által ellenőrzött beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra az éves számviteli beszámolóval 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 a 1.sz. melléklet, amely az (EU) 2021/637 végrehajtási rendelet által részletezett szöveges sablonok szerinti szerkezetben rámutat a megkövetelt információk dokumentumon belüli helyére az információk közötti könnyebb eligazodás érdekében. A környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok (ESG) kapcsán a 2022. évben először 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 képezi, de a táblázatok könnyebb áttekinthetősége miatt önálló dokumentumban, a CRR szerinti Nyilvánosságra hozatal_ számszaki_20221231.xlsx' találhatóak.

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

A 3.sz. melléklet tartalmazza a Csoport nyilvánosságra hozatali politikájának az összefoglaló ismertetését a CRR 431. cikk (3) bekezdés 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.

3. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

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

Az MKB Bank részvényei 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: „BÉT”) terméklistájára, ezzel az MKB részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank működési formája 2019. május 30-tól megváltozott és ettől a naptól nyilvánosan működő részvénytársaságként folytatja működését, cégneve MKB Bank Nyrt.-re változott. A működési formaváltást és kapcsolódó névváltozást a cégbíróság 2019. május 30-ával bejegyezte. Az MKB Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

A Bank 2020. október 30-án értékesítette a Magyar Bankholding Zrt.-ben meglévő 33,33%-os tulajdonosi részesedését megtestesítő valamennyi részvényét.

A Magyar Bankholding Zrt. 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, mint pénzügyi holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holding társaságba apportálták, ezzel Magyarország második legnagyobb bankcsoportja jött létre, amelyben a Magyar Állam a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. révén 30,35%, az MKB korábbi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB korábbi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeznek. A működéshez minden szükséges engedély megszerzésre került.

2021. december 15-én az MKB Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, az MKB Bank és az MTB Csoport fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervei döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank, valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től 2023. április 30. napjáig MKB Bank Nyrt. néven működött tovább. Ezzel újabb mérföldkőhöz érkezett a Magyar Bankholding által irányított hármas bankfúzió, amelynek célja, hogy a Budapest Bank, az MKB Bank, valamint a 2023 májusáig az erre vonatkozó döntések meghozatalát és hatósági engedélyek megszerzését, illetve a további szükséges feltételek megvalósulását követően, a Takarékbank Zrt. integrációjával várható mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankját hozzák létre.

Az MKB Bank Nyrt. 2022. április 29. nappal vette át a Csoportirányítói funkciók ellátását az MBH Zrt.-től, az MBH Zrt. pedig kilépett a Csoportból.

2022. december 9-én az MKB Bank és a Takarékbank Zrt. legfőbb szervei - a Magyar Bankholding fúziós menetrendje második lépése végrehajtásának keretében - elfogadták a két tagbank egyesülésére vonatkozó döntési javaslatokat. A közgyűlések döntése értelmében 2023. április 30. napjával – vagy amennyiben az egyesülés cégbírósági bejegyzésére addig nem kerül sor, akkor a bejegyzés napjával – egyesül a Csoport két tagbankja, az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt., és ezt követően MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvel és arculattal folytatja működését. A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) 2023. február 6-án engedélyezte a Takarékbank Zrt. 2023. április 30. napjával történő beolvadását az MKB Bank Nyrt.-be.

Az egyesülés nem jelent változást a Csoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő Tagbankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding Zrt.

2022. év jelentős eseménye, hogy 2022. harmadik negyedévében a MNB-től kapott engedély alapján az MKB Bank Nyrt. átvette a Sberbank Magyarország Zrt. és annak ügyfelei között fennálló hitelszerződéseket. Az állomány átruházásra 2022. augusztus 1-jei hatállyal került sor, melynek keretében 330 milliárd forintnyi, jó minőségű, stabil lakossági és vállalati hitel portfólió került az MKB Bankhoz, amellyel komoly bővülést ért el a stratégiai szempontból meghatározó lakossági és vállalati hitelezésben.

Az MKB Bank Nyrt. részvényesi struktúrája 2022. december 31-én:

MKB Bank Nyrt. részvényesi struktúra		
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
	Magyar Bankholding Zrt.	99,10%
	Közkézhányad	0,90%
	Összesen	100,00%

A Bankban 99,1%-os közvetlen részesedéssel rendelkezik a Magyar Bankholding Zrt.

A Bank 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén, az 55/2022. (december 9.) számú közgyűlési határozattal elfogadott tőkeemelés a Magyar Bankholding Zrt. által végrehajtásra és a cégbíróság által a cégjegyzékbe bejegyzésre került. A tőkeemeléssel újonnan kibocsátott 10.378.975 darab, 1.000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése illetve tőzsdei bevezetése 2023. február 17-ével megtörtént, ettől a naptól gyakorolhatja szavazati jogait a Magyar Bankholding Zrt. az újonnan kibocsátott részvények vonatkozásában.

A részvénykeletkeztetést követően az MKB Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakul:

MKB Bank Nyrt. részvényesi struktúra		
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad
	Magyar Bankholding Zrt.	99,12%
	Közkézhányad	0,88%
	Összesen	100,00%

A Magyar Bankholding Zrt. tulajdonosi szerkezete 2022. december 31. napján a következő:

Magyar Bankholding Zrt. Tulajdonosi szerkezete		
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni hányad
	Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.	30,35%
	Magyar Takarékok Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt.	25,13%
	Magyar Takarékok Holding Zrt.	12,56%
	METIS Magántőkealap	11,51%
	Blue Robins Investments S.C.A	10,82%
	RKOFIN Befektetési és Vagyongazdálkodási Kft.	4,48%
	EIRENE Magántőkealap	3,29%
	Pantherine Pénzügyi Zrt.	1,02%
	OPUS FINANCE Future Zrt.	0,84%
	Összesen	100,00%

Az MKB legfőbb szerve a Közgyűlés, ügyvezető szerve az Igazgatóság, az ügyvezetést a Felügyelő Bizottság ellenőrzi. A társasági szervek hatáskörét és működését az MKB Alapszabálya tartalmazza.

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

4. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

4.1 Kockázatkezelési alapelvek

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

- A Csoport konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággal 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 teljeskörűen 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 felmérik 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.

4.2 Kockázati Stratégia

Az MKB Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra és annak integrált részét képezi. A Kockázati Stratégia célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arány MKB Bank Prudenciális Csoport szintű biztosítása. A Kockázati Stratégiát a Módszertani Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá. A Csoport vezetőségének 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 limitrendszerrel működtet.

Ennek megfelelően a hitelkockázat limitrendszer magába foglal portfólió minőséggel, hitelezési veszteséggel, ügyfél koncentrációval, ágazati kockázattal, fedezettséggel, kockázatos szegmensekkel és az új volumenekkel kapcsolatos mérőszámokat. A hitelkockázaton kívül a limitrendszer kiterjed továbbá a működési, a piaci kockázati 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.

4.3 Kockázati térkép

Az MKB 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 a csoportirányító MKB Bank, a Csoporttagok és a materiálisnak minősülő leányvállalatok releváns és jelentős mértékű (materiális) kockázatainak azonosítása, áttekintése, szükség esetén módosítása a kockázatkezelési folyamat részeként, mely eredménye a Kockázati Stratégiában összefoglalóan megjelenik.

Az MKB Bank az egyes kockázati kategóriák értékelése alapján határozza meg, hogy kockázati kitettséget tekintve melyek számára a relevánsnak és jelentős mértékűnek (materiálisnak) tekinthető kockázatok. Ezeknek a kockázatoknak a kezelése folyamattal, limitekkel vagy tőkekövetelmény képzéssel történik.

A Csoport tekintetében a következő kockázatok kerültek azonosításra:

Éves kockázati önértékelés		
	Kockázati típusok	Jelentős mértékű kockázat
Hitelkockázat	Hitelezési kockázat	I
	Részesezési kockázat	I
	Egyéb eszközök kockázata	I
	Partnerkockázat	I
	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	I
	Felhígulási kockázat	N
	Elszámolási kockázat	N
	Nyitvaszállítási kockázat	N
	Értékpapírosítás kockázata	N
	Koncentrációs kockázat	I
	Országkockázat	N
	Reziduális kockázat	I
	Devizahitelezési kockázat	I
	White label kockázat	N
	Modellkockázat (hitel)	N
Működési kockázat	Működési kockázat	I
	Reputációs kockázat	I
	Üzletviteli kockázat	I
	Információs és kommunikációs technológiai kockázat	I
	Modellkockázat	N
Piaci kockázat	Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	I
	Nem kereskedési könyvi kamatkockázat	I
	Credit spread kockázat	I
Egyéb kockázatok	Üzleti és stratégiai kockázat	I
	Szabályozói környezetből eredő kockázat	N
	Likviditás finanszírozási kockázat	N
Likviditási kockázat	Likviditási kockázat	I

4.4 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 MKB 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 MKB 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 Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság áll.

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi az MKB Csoport összehangolt, prudens működését. Ülések száma 2022-ben: 7.

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont		Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
Felügyelő bizottsági tag neve	Végzettség	MKB Csoporton kívül	MKB Csoporton belül
dr. Nagy Andor, elnök	jogász	0	0
dr. Láng Géza	jogász	1	0
Járai Zsigmond	közgazdász	1	0
Vaszily Miklós	közgazdász, jogász	3	1
Feodor Rita	mérlegképes könyvelő	0	0
dr. Magyar Péter	jogász	1	0
Dobi Kitti	közgazdász	0	0
dr. Török Ilona	jogász	0	1
Bechtold Balázs	gépészmérnök	0	0

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelő Bizottság munkáját. Ülések száma 2022-ben: 3.

Igazgatóság

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Ülések száma 2022-ben: 5.

Az MKB Igazgatóságának összetétele 2022.12.31-i állapot szerint:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont		Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
Igazgatósági tag neve	Végzettség	MKB Csoporton kívül	MKB Csoporton belül
dr. Bama Zsolt, elnök	jogász	1	3
Mager Andrea	közgazdász és nemzetközi kapcsolatok szakértő	0	1
Sárváry István	közgazdász	0	1
dr. Vinnai Balázs	jogász	0	0
Szabó Levente László	közgazdász	2	9
Egerszegi Ádám	közgazdász	0	1
Takács Marcell Tamás	közgazdász	0	1

A külső igazgatósági, független felügyelőbizottsági tagok részvételével működő, Hpt. szerinti bizottságok:**Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság**

Az MKB 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 2022-ben: 1.

Javadalmazási Bizottság

Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - javadalmazását, valamint előkészíti a javadalmazásra vonatkozó döntéseket a részvényesek, a befektetők és a társaságban érdekelt egyéb felek hosszú távú érdekeinek a figyelembevételével. Ülések száma 2022-ben: 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 2022-ben: 0 (döntéseit a testület írásbeli szavazás útján hozta meg).

Az MKB Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott egyéb állandó bizottságok:**Management Committee**

A Management Committee az MKB teljeskörű működésére kiterjedő operatív döntéshozó és döntéshozó testülete. A Management Committee dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az MKB 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 2022-ben: 12.

Transzformációs és Operatív Bizottság

A Transzformációs és Operatív Bizottság működésének célja a fúziós stratégiai irányok kijelölése, az ehhez kapcsolódó részletes stratégia jóváhagyása, a fúziós folyamattal kapcsolatos operatív döntések meghozatala többek között a működési modell, technológia, transzformáció, vállalati kultúra, fúziós kommunikáció tekintetében. Nyomon követi a fúziós folyamat és mérőkövető előrehaladását, szükség esetén dönt a beavatkozásról. A Bizottság 2022 júniusában kezdte meg működését a Fúziós Irányító Bizottság feladatainak átvételével. Ülések száma 2022-ben: 25.

Csoport Banküzemi Bizottság

A Csoport Banküzemi Bizottság a holding- és tagcsoporti szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. A

Bizottság 2022 áprilisában kezdte meg működését a Holding Banküzemi Bizottság feladatainak átvételével. Ülések száma 2022-ben: 24.

Eszköz-Forrás Bizottság

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 2022-ben: 30.

Termékértékesítési és Árazási Bizottság

A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőséget; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit. Dönt a termékfejlesztési és árazási kérdésekben. Ülések száma 2022-ben: 22.

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság

Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján. A Bizottság követeléskezelési bizottsággként is működik, feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek. A Bizottság 2022 áprilisában kezdte meg működését a Hitelbizottság, illetve a Követeléskezelési Bizottság feladatainak átvételével. Ülések száma 2022-ben: 25.

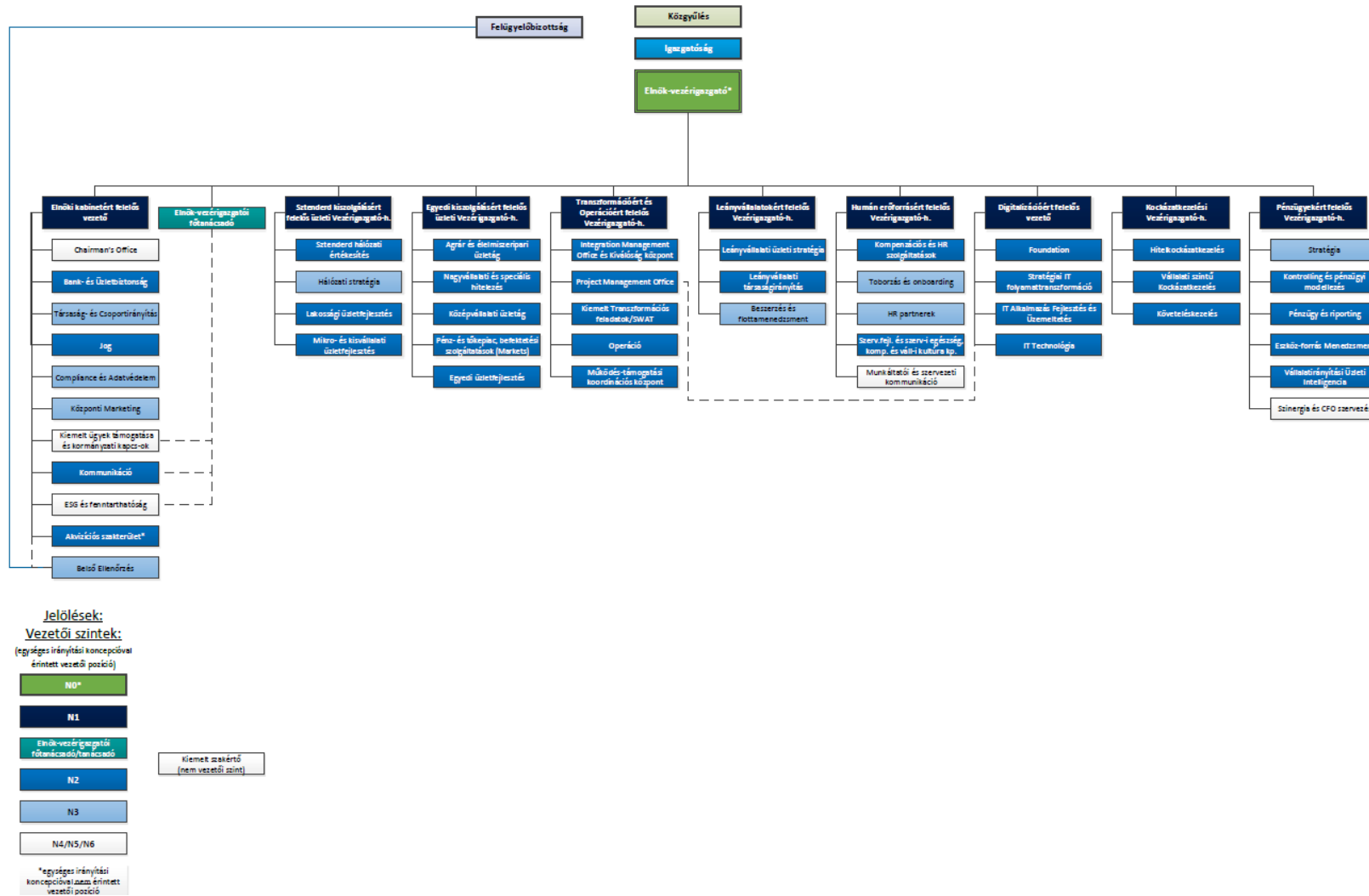
Módszertani Bizottság

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 szanálási 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 2022-ben: 8.

Belső Védelmi Vonalak Bizottság

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 MKB 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 2022-ben: 1.

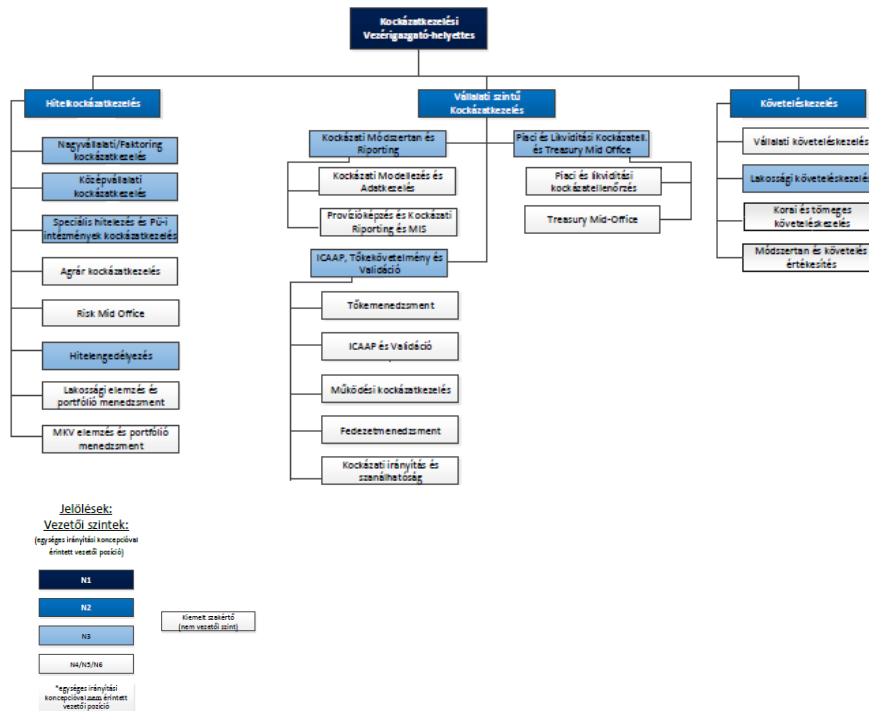
Az MKB Bank Nyrt. szervezeti felépítése a 2022.12.31-i állapot szerint a következő:



Az MKB Bank Nyrt. ellátja az MKB Csoport stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkcióit. A Banks csoportban zajló fúziós folyamat hangsúlyos eleme volt az egységes szervezeti irányítási struktúra bevezetése, melynek megfelelően 2021. november 16. naptól azonos vezérigazgató-helyettesek és ügyvezető igazgatók látják el a szakmai és munkajogi irányítást a Tagbankokban, valamint ezzel összhangban kialakításra került a Tagbankok egységes bizottsági struktúrája.

Az Egységes irányítás (ún. tripple hatting) bevezetésével az MBH, majd a csoportirányító szerep átvételét követően az MKB Bank Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesei (N1 szintű vezető), valamint a Kockázatkezelési terület ügyvezető igazgatói (N2 szintű vezetők) minden Tagbankban betöltik pozícióikat és ellájtják a kockázatkezelés szakmai és a munkajogi irányítását.

A Kockázatkezelés szervezeti felépítése a 2022.12.31-i állapot szerint a következő:



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

A Kockázatkezelési Divízió N1 szintű vezetője a Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes (CRO), akinek az irányítása alatt három ügyvezető igazgatóság működik:

- Hítelkockázatkezelés,
- Vállalati szintű kockázatkezelés,
- Követeléskezelés.

A területek fő feladatainak a rövid összefoglalása:

▪ Hitelkockázatkezelés

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

▪ Vállalati szintű kockázatkezelés

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

▪ 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.

ESG és fenntarthatóság:

A Magyar Bankholding az ESG Stratégiában megfogalmazott célok és feladatok sikeres megvalósítása érdekében 2022 elején létrehozta a Csoporton belül az ESG területet és az elnöki kabinetért felelős vezérigazgató-helyettes szinten felsővezetői felelőst jelölt ki a terület koordinációjára. Az ESG terület fő feladata a Csoporton belüli fenntarthatósággal kapcsolatos munka koordinálása és nyomon követése, stratégia formáló és kontroll feladatok ellátása a Kockázatkezelési területtel együttműködve.

4.5 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 Felügyelő Bizottságot, a kockázatok mértékéről, a kockázati mutatók aktuális és várható alakulásáról, valamint a kockázatokot érintő minden fontos folyamatról és az ezekkel kapcsolatos intézkedésekről.

4.6 Ellenőrzési keretrendszer

A Belső kontroll funkcióknak a vezetés szerves és nélkülözhetetlen eszközeként biztosítani kell a Bankcsoport feladatai és céljai megvalósulási folyamatában a törvényes rend érvényesülését, a kiadott belső szabályzatok, egyéb előírások pontos végrehajtását és a hiányosságok, adott esetben szabálytalanságok feltárását, az ezekért viselt felelősség megállapítását.

Az ellenőrzés rendszere magában foglalja

- a munkafolyamatba épített ellenőrzést,
- a vezetői ellenőrzést,
- a tulajdonosi ellenőrzést,
- a függetlenített ellenőrzést.

A munkafolyamatba épülő ellenőrzést elsődlegesen az adott munkaterületen kell megszervezni oly módon, hogy az a munkafolyamat azon szakaszában érvényesüljön, ahol az ellenőrzési tevékenység feltételei fennállnak, ahol a hiba kiszűrhető, kiváltva a folyamat megszakítását, visszacsatolva a keletkezési ponthoz, biztosítva ezzel annak korrigálását. Egy adott művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata. A munkaköri leírások kitérnek a belső szabályzatokban meghatározott munkafolyamatba épített ellenőrzési feladatok betartására vonatkozó kötelezettségekre.

A vezetői ellenőrzés feladata annak érvényesítése, hogy a vezető által irányított területen a szervezeti egység tevékenysége megfeleljen a követelményeknek, a kiadott belső szabályzatoknak, döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának hatékonyságát.

A tulajdonosi ellenőrzés az alapító által választott Felügyelő Bizottság és a tőle független könyvvizsgáló, valamint a Belső Ellenőrzés tevékenységén keresztül realizálódik. A Belső Ellenőrzés munkaterv alapján dolgozik és a Felügyelő Bizottságnak jelent.

Az MNB 27/2018. (XII. 10.) számú, valamint a főszabályként 2023.01.01. napjától alkalmazandó 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlásaira tekintettel a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. Az ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit (megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (pl. ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok) illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (pl. könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

- A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (pl. következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (pl. vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (pl. folyamatba épített ellenőrzések) illetve kontroll funkciót is ellátó területeket (pl. Kontrolling) és tevékenységeket (pl. vezetői információs rendszer), amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen első védelmi vonal (felelős belső irányítás) része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Bank érdekeit és értékeit védik.
- A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció ellátásáért felelős személyek (pl. Kockázati kontroll, Compliance és Adatvédelem, Adatvédelmi képviselő, Bank- és Üzletbiztonság), melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát (belső kontroll funkciók). A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

- A független belső ellenőrzés képezi a Bank harmadik védelmi vonalát. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, azok működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

A kontroll területek legalább évente beszámolnak a belső szabályzatokban foglalt bizottságoknak, az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak a végzett tevékenységükről, a munkájuk során tapasztalt kockázatokról az éves kontroll jelentésük benyújtása révén.

A kockázati kontroll, a compliance és adatvédelmi, a bankbiztonsági valamint a belső ellenőrzési funkciók egymástól is független funkciók azzal, hogy a Belső Ellenőrzés a többi - második védelmi vonalhoz tartozó - kontroll funkciókat ellátó szervezeti egységeket vizsgálja a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott ellenőrzési tervekben foglaltak szerint. A kontroll területek tevékenységeinek összehangolása a Bank Igazgatósága és/vagy Felügyelő Bizottsága és/vagy az illetékes Elnök-vezérigazgató vagy Vezérigazgató-helyettesek, valamint az érintett szervezeti egységeket irányító vezetők feladata.

A belső kontroll területek folyamatos működtetése érdekében az Igazgatóság biztosítja, hogy belső kontroll területek mindenkor rendelkezzenek a Csoport mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megfelelő számú, képzettségű és szakmailag alkalmas munkatárssal, megfelelő anyagi erőforrással, és a feladatok ellátásához szükséges hatáskörrel és információkhoz való független hozzáféréssel.

A belső kontroll területek riportálási kötelezettségei:

- A Belső Ellenőrzés közvetlenül a Felügyelő Bizottság, az Elnök-vezérigazgató, az Elnöki kabinetért felelős vezető, valamint az Igazgatóság felé és a belső szabályzatokban foglalt bizottság(ok)nak számol be.
- A Compliance és Adatvédelem az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felé tesz jelentést.
- A Bank független adatvédelmi tisztviselőt jelöl ki, aki az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság felé tartozik felelősséggel, feléjük riportál.
- A Bank- és Üzletbiztonság közvetlenül az Igazgatóság felé tesz jelentést.
- A Vállalati szintű Kockázatkezelés kockázati kontroll területei közvetlenül a belső szabályzatokban foglalt bizottságok, a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé tesznek jelentést, továbbá a belső szabályzatokban foglalt bizottságok ülésein részt vesznek.

A Csoport belső kontroll területek függetlenségét az alábbi feltételek biztosítják:

- függetlenek azoktól az üzleti és üzemviteli tevékenységektől, és az egyéb területek tevékenységétől, amelyet kontrollálnak,
- vezetője csak olyan személynek lehet alárendeltje, aki közvetlenül nem felelős az adott kontroll funkció által ellenőrzött/kontrollált területek irányításáért,
- a munkatársak részére a tevékenységük végzéséhez szükséges, releváns információhoz való hozzáférés részletesen szabályozott,
- munkavállalóinak javadalmazása független az ellenőrzött vagy a megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület közvetlen teljesítményétől.

2022. április 1-je, a csoport jelenlegi szervezeti formájában történő működése óta a Belső Ellenőrzés, Compliance és Kockázatkezelési területek vezetői személyében nem történt változás.

2023. január 1-jétől a kockázatkezelésért felelős vezető és a pénzügyekért felelős vezérigazgató-helyettesek személye változott.

4.7 Stressz tesztek

A stressz teszt elemzések célja, hogy eredménye átfogó képet adjon a stresszelt entitás kockázati kitettségéről és sebezhetőségéről stresszhelyzetekben.

A Csoport a kockázatok kezelésére központilag, több szakterület közreműködésével, egységes módszertan szerint stressz tesztek végez. Ezek módszertanilag magukba foglalnak szcenárió elemzéseket, érzékenységvizsgálatokat és fordított stressz tesztek is.

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

5. KOCKÁZATOK KEZELÉSE

5.1 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.

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

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 limitek alkalmaznak a hitelezési kockázat limitálása érdekében.

Ha egy ügylet megvalósítására csak azért kerül sor, mert egy harmadik fél az adott ügyletért kezességet/garanciát vállal, 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:

Biztosíték típusok	CRR szerint tőkekövetelmény csökkentő tételként figyelembe vehető?
Előre nem rendelkezésre bocsátott biztosítékok	
Kezesség*	
Egyedi állami kezességvállalás	igen
Jogszályon 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
Közraktári jegy	nem
Részesedés	nem
Ingtatlanok	
Lakóingatlanok	igen
Nem lakóingatlanok	igen
Ingóság	nem

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

A biztosíték befogadásának preferenciájára a Tagbankok az érvényesíthetőségi szempontok alapján a Csoport által preferált 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 étvágyának, 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 megköveteli a teljes körű (minden, a vagyontárgy esetében szóba jöhető kockázatra kiterjedő) vagyonbiztosítást, valamint a vagyontárgy biztosítási összeg érvényesítését biztosító zálogjog bejegyzését. A vagyonbiztosítás 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 kitétség 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, javaslatétel 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 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 kitettségeket értjük.

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

- Stage 1 – Jól teljesítő
- Stage 2 – Alulteljesítő
- Stage 3 – A nemteljesítés kockázati célú meghatározása

Stage 1 kategória esetén, ha a hitelezési kockázat jelentősen növekszik, akkor az ügyleteket át kell minősíteni, illetve Stage 2 és Stage 3 kategóriák esetén a teljes futamidőre várható hitelezési veszteség elszámolása válik szükségessé.

A Csoport a default fogalmát a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet szerinti nem teljesítés fogalommal azonosan használja a 20%-os átfertőzést és a nem teljesítő átstrukturálására alkalmazandó gyógyulási időket a defaultra is alkalmazva.

A default státuszba kerülésnek a következménye az ügyfél IFRS 9 Stage 3 kategóriába sorolását. 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 az értékvesztés szintek megállapítása. Vállalatok esetében magasabb Stage kategóriákban megengedett az egyedi szintű értékvesztés képzés.

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 tagbanki, szubkonszolidált és konszolidált alapon is a CRR által szabályozott sztenderd módszerrel számítja a hitelkockázati tőkekövetelményét. A tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében a csoportirányító MKB Bank végzi.

5.2 Részesedési kockázat

Az MKB Csoport tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részeseéseket) 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 részeseésekek kezelésének alapelveit, ideértve a részeseésekekhez 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 tisztségviselőkn keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

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

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

5.3 Partnerkockázat és CVA

A Tagbankok a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározására – 2021.06.30-tól a CRR2 bevezetését követően - a CRR 274. cikke szerinti sztenderd módszert (SA-CCR) használják. A Tagbankok közül az MKB és az MTB él a nettósítás eszközével. A származtatott ügyletekre vonatkozó CVA kockázat számszerűsítésére a Tagbankok mindkét pillérben a CRR 384. cikke szerinti sztenderd módszert alkalmazzák.

Az MKB Csoport szintű 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, amik a nemfizetés kockázatát minimalizálják.

A Tagbankok az ügyfelekkel kötött származtatott ügyletek partnerkockázatának csökkentésére fedezetet kérnek be, valamint limitrendszerrel működtetnek, továbbá az intézményi partnerekkel szemben nettósítási megállapodással rendelkeznek, termékszintű nettósítási megállapodást nem alkalmaznak. 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 átvéve és óvadékba véve), magyar állampapír (kivéve: lakossági állampapírok), devizás állampapír, részvények.

A Tagbankok az intézményi partnerekre limitrendszerrel 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 38%-át) Minősített Központi Elszámolóházakon keresztül köti, a Tagbankok a KELER KSZF-hez közvetlenül, míg a London Clearing House (LCH) esetében közvetítőn keresztül csatlakoztak.

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

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.

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

A partnerlimitek Csoport szinten kerülnek felállításra és kezelésre. Ennek értelmében a prudenciális csoport felügyeletet ellátó MKB 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 Bankkapcsolatok terület feladata, aki ezen kérdésben egyeztet a prudenciális csoport tagbankjainak Pénz- és tőkepiac, befektetési szolgáltatások (Markets) területeivel. Az előterjesztés tartalmi és formai feltételeit az MKB, mint prudenciális csoportvezető szabályzatai tartalmazzák.

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

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 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 elvégzi.

5.4 Országkockázat

Az országkockázatok felvállalását a Csoport országlimit-rendszer működtetésével szabályozza és korlátozza. Kockázat felvállalására országlimittel bíró ország felé, a rendelkezésre álló szabad országlimit erejéig van lehetőség.

Az országlimit meghatározásának alapja a külső minősítés és az üzleti prioritások mentén kialakított ország kategória.

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

5.5 Értékpapírosítási kockázat

A Csoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitétséggel.

5.6 Működési kockázat

A működési kockázatok megfelelő azonosítása és teljes körű felmérése kulcsfontosságú a működési kockázatok kezelése szempontjából az MKB 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 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 kockázatsökkentő 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,
- Termékeltár kialakítása a Tagbankoknál, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoportok nyilvántartására szolgál. A termékeltár a termékcsoportok általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak,
- Modell-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 MKB Csoport, illetve a Csoporttagok számára,
- Reputációs kockázati események bekövetkezésére gyors és minden szakmailag érintett területet magában foglaló kríziskommunikációs folyamattal rendelkezik.
- Működési kockázati tőkekövetelmény megképzése Pillér 1 és Pillér 2 alatt.

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

A működési kockázat tőkekövetelményének meghatározásához az irányadó mutató számítása csoportszinten történik, a Pillér 1 alatti tőkekövetelmény kalkuláció vegyes módszertannal áll elő: az MKB Bank, valamint annak leányvállalatai – a Takarékbank kivételével – sztenderd módszerrel, a Takarékbank illetve a szubkonszolidált MTB Csoport tagjai alapmutató módszert alkalmaznak.

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.

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

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

A Csoport általánosan elfogadott kockázatmentési és kockázatkezelési technikákat alkalmaz. Kockázatmentési 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 (kockázatérzékeny VaR alapú limitek, és modellezési feltételezésektől mentes Volumen limitek), és a már bekövetkezett veszteségek korlátozására (stop-loss alapú limitek) egyaránt.

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

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

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

A Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes 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 származott 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 sajtószámlás kereskedésből adódik, árukockázatot egyik Tagbank sem vállal.

5.8 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 látra állomány modellezése 2022.04.30-tól megváltozott. Az új modell alapvetően az MTB korábbi betétkarakterizációs modelljével egyezik meg.

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 tesztek, valamint scenárió elemzéseket. A scenárió elemzések olyan sokkhelyzeteket feltételeznek, amelyeknek nincs pontos múltbeli megfelelője, de kialakulhatnak bizonyos kis valószínűséggel rendelkező körülmények bekövetkeztékor. 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 opcionálitásának vizsgálata, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

A Pénzügyekért felelős Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó ALM Portfólió menedzsment terület felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy és az ebből származott limitek betartásáért.

A Csoport az egyedi kockázati mértékek meghatározásához belső limiteket és külső limiteket vesz figyelembe. Ebből a legfontosabb külső limit a Tier-1 tőkeelem 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 kifutó 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 tartalmazza. 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 fókuszáltan a kizárólag magyar szuverén, ill. államilag garantált, jegybankképes instrumentumokat tartalmazó likvid értékpapír portfóliókban, ill. az ezen instrumentumok kamatkockázatát fedező derivatívák révén valósul meg.

5.9 Likviditási kockázat

Likviditási kockázati profil, kockázati étvágó

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáráó kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, és teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érne. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejáráti transzformáció (lejáráti 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 likviditási kockázatait.

A likviditási stratégia célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Csoport indokolt költségek árán, mérsékelten 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 likviditási 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 étvágót 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 MKB által csoport szinten meghatározott szabályozási, monitoring, riporting és konzultációs folyamatoknak, a Csoporttagok specifikus likviditási szabályozásainak összhangban kell lenniük a Kockázati Stratégiával, Likviditási Kockázatkezelési Politikával és a kapcsolódó operatív szabályozásokkal.

A Csoport finanszírozási forrásainak struktúrája jól diverzifikált. A források legnagyobb részét az ügyfélbetétek teszik ki (2022.12.31-én 61%-át), ezeknek meghatározó részét (80%-át) széles körű és stabil ügyfélbázistól származó, háztartási és nem pénzügyi vállalati betétek alkotják. A forrásokon belül jelentős részarányt képviselnek még a felvett hitelek (19%-ot) - melyek 85%-a Magyar Nemzeti Banktól származik -, illetve a kibocsátott kötvények és jelzáloglevelek (3%). A betéti állományon belül 66% a látra szóló- és 34% a lekötött betétek aránya.

Likviditási mutatók

A Csoport jelentős mértékű likviditási pufferrel 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 2022.12.31-én 136,7% volt, míg a likviditási többlet 640 Mrd Ft-os szinten alakult.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, értéke 2022.12.31-én 133,3% volt.

A Csoport devizafinanszírozási megfelelési mutatója (DMM) a szabályozói limitet (min. 100%) stabilan túlteljesíti, értéke 2022.12.31-én 173,7% 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 2022.12.31-én -4,9% volt.

A Csoport a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzáloglevelek kibocsátásával teljesíti, a mutató értéke 2022.12.31-én 33% 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, 4,9%-os szinten állt 2022.12.31-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 funkciót az Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Likviditás és ALM service terület látja el. A Pénzügyekért felelős Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Eszköz-forrás Menedzsment terület felelős a Csoport szintű ALM összehangolás és irányítás megvalósításáért, a belső finanszírozás optimalizációjáért, valamint a finanszírozási és likviditási terv (üzleti tervvel összhangban) kialakításáért, karbantartásáért, valamint végrehajtásának Csoport szintű összehangolásáért, irányításáért.

A Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés területe 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, azok 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 MKB 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 leánybankokat is magába foglaló rövid távú operatív likviditás menedzsment irányítását, likviditási pozíciók kezelését, a kötelező tartaléknak való megfelelést, a HUF és deviza nostro egyenlegek kezelését, MNB kedvezményezettsgű értékpapírzárolásokat, az MNB-nél vezetett AFR számlák menedzselését valamint a GIRO forgalom figyelemmel kísérését.

Ugyanakkor a bankcsoport tagjai közötti interakciók már 2022-ben is napi, heti rendszerességűek, megtalálhatók közöttük az operatív tranzakcionális alapú és a szakmai egyeztető kapcsolatok is.

Az MKB Bank Nyrt. ad-hoc módon már most is ellátja a Bankcsoport leányvállalatainak finanszírozását a likviditási mutatóknak való egyedi megfelelés érdekében - jó példa erre az Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. entitás DMM egyedi megfelelésének eseti biztosítása.

Az MKB Bank Nyrt. Likviditásmenedzsment Területe napi szintű együttműködés keretében látja el a Magyar Takarékszövetkezeti 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 a TakarékJelzálogbank Nyrt. Csoporton belüli 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- ill. 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 MKB, 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 Hpt.-ben rögzített vészhelyzeti terv készítési, frissítési és éves stressz tesztelési kötelezettsége, valamint a részletes eszkalációs eljárás és válságkezelés általános menetének rögzítése biztosítja a felelős szervezeti egységek hozzárendelésével.

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

A Csoport a likviditási kockázatai kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza: likviditási puffereket képez, megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet, valamint diverzifikálja 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 stressz teszteket végeznek annak felmérésére, hogy különféle stressz forgatókönyvek 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 scenáriók a következők:

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

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

5.10 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 piacán 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 MKB Csoport ezen ESG kockázatok nyilvánosságra hozatalához a 2021/637 végrehajtási rendelet XXXIX. mellékletében¹ meghatározott táblázatok által megkövetelt információkat figyelembevételével, 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;

- **környezeti kockázat:**

környezeti tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi

¹ '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.

hatásból származó veszteségek kockázata, beleértve a következő környezetvédelmi célkitűzések megvalósításához szükséges átálláshoz kapcsolódó tényezőket is:

- az éghajlatváltozás mérséklése;
- 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:**

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

▪ **irányítási kockázat:**

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

5.10.1 *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 hatékonyan 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 kitettséget 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 étvágyában és kockázattűrési szintjeiben.

A kockázatok mérséklése érdekében környezeti kockázatokat 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 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 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 forráskönyveket 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 fél évente kívánja biztosítani.

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

- A Bank javadalmazási politikája kiegészítésre kerül 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.

Kockázatkezelés:

Az MKB 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. Ennek következtében az MKB Bank 2022-ben elfogadta a csoportszintű magas szintű célkitűzéseket meghatározó ESG stratégiáját, és a folyamatok szintű ESG szabályzatát, amelyeket figyelembe vesz a döntéshozatali folyamatai során.

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. Mindezt elengedhetlené 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 MKB 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 Taxonómiára, 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.

Hazai szabályozások közül figyelembe vette továbbá az MNB Zöld Ajánlását, mely irányvonalakat hivatott adni a hazai bankszektor fenntartható működés irányába történő elmozdulására, valamint a BÉT ESG Útmutatóját, amely a magyarországi bankok ESG riportjainak összeállítására nyújt támpontokat.

MNB Zöld Ajánlás:

Az EU-s szabályozói eszközök a klímaváltozásra adott válaszként folyamatos kidolgozás alatt vannak, és a felkészülést segítően fokozatosan egyre szigorodó elvárásokat fogalmaznak meg. Ezekre az elvárásokra nemzeti szinten a jegybankok is felhívják a figyelmet, hogy az egyes piaci szereplőknek egyértelműbb legyen az egyre terebélyesebb szabályozói környezet. A következő időszakra vonatkozóan a MNB kidolgozta Zöld Ajánlását, amely lehetővé teszi a hazai bankszektor számára, hogy a változások elébe menjen és felkészüljön a jövő zöld kihívásaira. 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.)

BÉT ESG Irányelvek:

2021. márciusában megjelent a Budapesti Értéktőzsde ESG Jelentési útmutatója, mely három fókuszterületet nevez meg önmaga számára:

- a tőzsdei társaságok körében a fenntarthatósági jelentések és az ESG adatszolgáltatás javítása;
- a befektetők figyelmének felhívása a tőzsdére bevezetett fenntartható és zöld befektetési eszközökre;
- piacfejlesztés új, ESG kompatibilis és zöld befektetési termékek számára.

Ebben az Útmutatóban a szervezet javaslatot tesz a BÉT-en listázott kibocsátók számára, hogy a nemzetközi piaci best practice jelentési sztenderdek alapján kezdjék el fokozatosan kiépíteni ESG jelentési mechanizmusukat, stratégiájukat. Ajánlásokat tesz egy ilyen stratégia formai és tartalmi pontjait illetően, elhelyezi a magyarországi kibocsátókat a nemzetközi jogszabályi környezetben, illetve tájékoztatást ad ESG szabványokról is.

Az MKB követendő iránymutatásként tekint a BÉT által megfogalmazott fenntarthatósági elvárásokra, mind tartalmi és formai szempontokat is figyelembe véve, amelynek egyik kiemelt pontja a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó iránymutatások.

A BÉT három szintet határoz meg az ESG jelentéseket illetően: Belépő szint, Közép szint, illetve Haladó szint. A Bank 2021-es évre vonatkozóan elkészítette GRI standardnak megfelelő, nem auditált fenntarthatósági jelentését, mely a BÉT által meghatározott Közép szintnek felel meg. Emellett az MKB elköteleződést vállal, hogy a továbbiakban minden évben publikálja ESG eredményeit egy fenntarthatósági jelentés formájában, a tagbankokra vonatkozóan.

A környezeti kockázatok azonosítására és kezelésére használt végrehajtási eszközök:

A vállalati szegmens ESG értékelésének a célja, hogy a Bank ki tudja mutatni a vállalati portfóliójának mekkora hányada, illeszkedik a hazai és nemzetközi fenntarthatósági elvárásokhoz, amelyeket elsődlegesen környezeti, társadalmi és irányítási szempontok mentén célszerű elvégezni.

A környezetvédelmi fenntarthatóság középpontjában az alábbi célok állnak (E komponens):

- Éghajlatváltozás kezelése: megújuló energia, energiahatékonyság, zöld épületek, tiszta közlekedés, stb.
- Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás: klímafigyelő és korai figyelmeztető rendszerek, stb.
- Vízi és tengeri erőforrások védelme és fenntarthatósága: víztisztító rendszerek, szennyvízkezelés, fenntartható halgazdálkodás, stb.
- Körkörös gazdaság megvalósítása: fenntartható, újrahasznosítható termékek, lebomló csomagolások, erőforrás hatékony szállítás, stb.
- Szennyezés megelőzés és kontroll: üvegházhatású gáz kibocsátás kontroll, talaj helyreállítás, hulladék csökkentés, stb.
- Biodiverzitás és ökoszisztémák védelme és visszaállítása: meglévő életközösségek védelme, kedvező életkörülmények helyreállítása, stb.

ESG szempontból nem preferált, ha az ügyfél fő tevékenységi köre vagy a finanszírozást kívánó ügylete a környezeti, társadalmi és irányítási fenntarthatóság alapelveivel ellentétes. A fenntarthatósággal ellentétes egy tevékenység, ha az alábbiak bármelyikéhez kötődik:

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

A vállalati portfólió ESG szempontú felmérése és folyamatos monitorozása érdekében szükséges mind az ügyfelek, mind az ügyletek rendszeres éves ESG szempontú értékelése. Ez a vállalati kockázatvállalási folyamat során elkészített előterjesztés integrált részeként jelenik meg. Az előterjesztésben értékelésre kerül az ügyfél ESG kockázata, valamint az ügylet ESG kockázata, melyek együttesen meghatározzák az adott kockázatvállalási folyamathoz kapcsolódó ügyfél-ügylet ESG kockázatot.

A vállalatok értékelése során a fő tevékenységi körük, az EBRD heatmap és OPTEN adatbázis ESG adataiból kerül lekérésre.

Az EBRD és OPTEN adatokból kiinduló, az ügyfél és ügylet ESG kockázat értékelését Excel alapú adatbekérők segítik.

Ennek 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 környezetvédelmi fenntarthatóság középpontjában a lakossági szegmens tekintetében az alábbi célok állnak (E komponens):

- A Párizsi éghajlatvédelmi egyezmény és az Európai Unió New Green Deal és a Climate Bonds Initiative taxonómia célkitűzéseivel összhangban a lakossági ügyfelek tevékenységeivel kapcsolatos károsanyag kibocsátás csökkentése zöld hiteltermékek létrehozásával, kiemelt figyelmet fordítva az ingatlanállomány zöldítésére;

- Környezetileg nem fenntartható lakossági tevékenységek hitelezésének csökkentése, és a zöld hitelek arányának növelés az új hitelfolyósításokon belül.

A portfólió ESG szempontú felmérése és folyamatos monitorozása érdekében szükséges az ügyletek rendszeres éves ESG szempontú értékelése. Ez a lakossági hitelezési folyamat integrált részeként jelenik meg. A döntéshozatalkor értékelésre kerül a jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlan energetikai tanúsítványa alapján az ügylet ESG kockázata, amit zöld hiteltermékek esetén a döntést befolyásoló tényezőként kell figyelembe venni, míg egyéb ügyletek esetében csak a transzparens működést elősegítő, informatív jellegű adat.

Az MKB Bank az OPTEN ESG Index alkalmazásán keresztül 11 környezeti indikátort vesz alapul a vállalati ügyletei ESG értékelésének E komponens vizsgálata során.

Ilyen indikátor többek között:

- a károsanyagkibocsátás (például CO₂, szálló por, veszélyes hulladék);
- környezeti adók mértéke;
- árbevétel arányos energiafogyasztás mennyisége;
- ágazat környezeti hatása.

Az MKB Bank jelenleg nem szeámszerűsített az ICAAP és az ILAAP keretében ESG kockázatokat, melyek hatással lennének az intézmény fizetőképességére, szabályozói tőkekövetelményeire és likviditási kockázati profiljára.

Az MKB céljává 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 kielemezi a rendelkezésére álló információkat és a kinyert eredményekről egyrészt tájékoztatják a vezetést, másrészt fenntarthatósági jelentésben is publikálják a legfontosabb információkat.

A kockázatvállalási folyamat fenntarthatósági szempontokkal való kiegészítésének az első időszakában a portfólió ESG szempontú felmérése és folyamatos monitorozása az elsődleges cél, így a döntéshozás alapvetően nem az ügyfél-ügylet ESG értékelése alapján történik. Az ESG értékelés azonban az előterjesztés része, illetve melléklete, így a döntéshozásba is becsatornázásra kerül tájékoztatásul.

A Bank kiemelt hangsúlyt helyez arra, hogy az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokat – a materiálisnak tekintett kockázatokkal együtt – érzékenység-, forgatókönyv-elemzés vagy stressztesztelés elvégzésén keresztül is értékelje, amelyek összhangban vannak a tudományos éghajlatváltozási pályákkal, például az IPCC és az IEA forgatókönyveivel. Ennek céljából készült el az MKB Bank Klíma-forgatókönyve is, mely a különböző kimenetelű forgatókönyvek és az azokhoz tartozó hőmérséklet- és éghajlatváltozás, valamint ezen tényezők környezetre gyakorolt hatását is tartalmazza, a megannyi jövőbeli kockázat mellett, amelyek a gazdasági aktivitásra is befolyásoló erővel bírnak. Mindezek miatt az MKB Bank Klíma-forgatókönyvben kiemelt figyelmet szentel annak:

- hogyan hatnak a hitelintézetekre a fizikai és átállási kockázatok;
- hogyan alakulhatnak ki az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok a különféle forgatókönyvek szerint, figyelembe véve e kockázattípus sajátosságait;

- miként következhetnek be éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távon a figyelembe vett forgatókönyvektől függően.

A Bank az átállási, illetve fizikai kockázatok kategorizálását szektorok, földrajzi területek, termékek/szolgáltatások, portfóliók kontextusában végzi, amely kockázatokat a hiteltermékeknél, illetve az SFDR-ből fakadóan a befektetési termékeknél ugyanúgy figyelembe veszi.

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 hőhullámok, 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 MKB Bank Klíma-forgatókönyve alapján a fizikai kockázatok első sorban a zéró cselekvésekhez és a halasztott cselekvésekhez tartozó forgatókönyvek esetén kerültek azonosításra. A kockázatok közül megnevezendő a mezőgazdasági termelésre gyakorolt negatív hatás, és az élelmiszerbiztonsággal kapcsolatos kockázatok, amelyek szoros összefüggésben állnak az előbbi mezőgazdasági termelés sérülékenységeivel. Mindemellett kiemelten fontos még a munkaerőpiaci kockázatok figyelembevétele, amely az emberi egészséggel, a mezőgazdasági foglalkoztatottak számának és termelékenységének visszaesésével áll kapcsolatban.

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*).

Az MKB Bank Klíma-forgatókönyve alapján az átállási kockázatok az ambiciózus és halasztott cselekvésekhez tartozó forgatókönyvek esetén kerültek azonosításra. Mivel az átállásra hatással van a különböző előírások, szabályok, adók és ösztönzők rendszere, ezért egyes nyersanyagok vagy gyártási folyamatok (például olajipar, közművek, autóipar, logisztika, acél és cementgyártás) különadónak lehetnek kitéve. Továbbá átállási kockázatot jelent az egyes termékek és nyersanyagok árának alakulása, úgy, mint például az olaj, akkumulátorok és azok alapanyagai és ezek hatással lesznek a gyártási technológiákra is.

5.10.2 A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

Üzleti stratégia és folyamatok:

A Csoport az üzleti modelljébe, stratégiájába és folyamataiba, valamint az 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 hírnév kockázat, 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 azt 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 érdekeltekre.
- 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 Kockázatkezelési Bizottság, a Fenntarthatósági Bizottság 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 létrehoz egy, a társadalmi kockázatokról való jelentéstételre használt belső kommunikációs csatornát és fórumot, beleértve az Igazgatóság, a vezetőség vagy más érintett érdekelt felek részére tartott rendszeres találkozókat vagy jelentéseket. Meghatározza 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.
- Meghatározásra kerülnek az információk közzétételének és terjesztésének módszerei, beleértve, hogy ez hivatalos jelentések, prezentációk, találkozók vagy más csatornákon keresztül történik-e.
- Szabályozásra kerülnek a szociális kockázatok pontosságának, teljességének és időszzerű 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.

Kockázatkezelés:

A vállalati szegmens ESG értékelésének a célja, hogy a bank ki tudja mutatni a vállalati portfóliójának mekkora hányada illeszkedik a hazai és nemzetközi fenntarthatósági elvárásokhoz, amelyeket elsődlegesen környezeti, társadalmi és irányítási szempontok mentén célszerű elvégezni.

A társadalmi fenntarthatóság középpontjában az alábbiak állnak (S komponens):

- Személyes adatok védelme: munkavállalói és ügyfél oldalról.
- Emberi jogok védelme.
- Munkavállalói jogok tiszteletben tartása: megfelelő munkakörülmények, fair munkabérek, fekete- és gyermekmunka tiltása, közösségi egészségmegőrzés, biztonság és betegségmegelőzés támogatása, stb.
- Munkavállalói diverzitás fokozása: sokszínűség vallás, nem, kor, kultúra, háttér, stb. szempontjából.
- Rekreatív, turisztikai, oktatási, kutatási, kulturális és/vagy vallási célú tevékenységek elősegítése.

A lakossági szegmens ESG értékelésének társadalmi fenntarthatóság középpontjában az alábbiak állnak (S komponens):

- Az MNB Zöld Ajánlás szerint a lakossági ügyfelek tájékoztatása az energiateljesítményi szokásaik káros hatásairól, és az energiateljesítmény „zöld” ingatlanok környezeti előnyeiről.
- Lehetőség teremtése zöld ingatlanok vásárlására, vagy a tulajdonban lévő ingatlanok zöldítését célzó beruházásokra.
- Zöld befektetési lehetőségek ajánlása a lakossági ügyfelek számára.

A Bank az OPTEN ESG Index alkalmazásán keresztül 10 társadalmi indikátort vesz alapul a vállalati ügyfelei ESG értékelésének E komponens vizsgálatánál.

Ilyen indikátor többek között:

- személyi jellegű ráfordítások mennyisége;
- felzárkózó területen való működés;
- nemi egyenjogúság;
- cégvezetők korosztályi megoszlása.

A kockázatvállalási folyamat fenntarthatósági szempontokkal való kiegészítésének az első időszakában a portfólió ESG szempontú felmérése és folyamatos monitorozása az elsődleges cél, így a döntéshozás alapvetően nem az ügyfél-ügylet ESG értékelése alapján történik. Az

ESG értékelés azonban az előterjesztés része, illetve melléklete, így a döntéshozásba is becsatornázásra kerül tájékoztatásul.

A Bank jelenleg nem azonosított olyan számszerű kockázatokat, melyek hatással lennének az intézmény fizetőképességére, szabályozói tőkekövetelményeire és likviditási kockázati profiljára.

5.10.3 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 tartalmazznak 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 összeférhetlenségek kezelése: hogyan értékeli a Bank a partnerek legmagasabb szintű vezető testületének eljárásait annak biztosítása érdekében, hogy az összeférhetlenségeket 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.

Kockázatkezelés:

A vállalati szegmens ESG értékelésének a célja, hogy a Bank ki tudja mutatni a vállalati portfóliójának mekkora hányada illeszkedik a hazai és nemzetközi fenntarthatósági elvárásokhoz, amelyeket elsődlegesen környezeti, társadalmi és irányítási szempontok mentén célszerű elvégezni.

Az irányítási szempontok a transzparencia, etikusság, társadalmi és környezeti fenntarthatóság visszamérését helyezik a középpontba (G komponens):

- Környezeti és társadalmi fenntarthatóság visszamérési rendszerének működtetése.
- Vezetői döntések áttekinthetősége:
- CEO javadalmazás szabályainak transzparenciája;
- üzleti etikusság biztosítása, versenyellenes lépések hiánya;
- pénzügyi áttekinthetőség biztosítása;
- számviteli szabványok alkalmazása;
- környezeti terhelés számszerűsítése.

A lakossági szegmens esetén az irányítási szempontok a transzparencia, etikusság, társadalmi és környezeti fenntarthatóság visszamérését helyezik a középpontba (G):

Az MNB Zöld Ajánlás elvárásai szerint, a Green Loan Principles alapelveit követve a lakossági hitelportfólióban megtalálható zöld hitelek arányának éves szintű visszamérése, majd az eredmények részletes és informatív közzététele.

A Bank az OPTEN ESG Index alkalmazásán keresztül 30 irányítási indikátort vesz alapul a vállalati ügyfelei ESG értékelésének G komponens vizsgálatán.

Ilyen indikátor többek között:

- Szabálysértések száma, bírságok mennyisége (például munkavédelmi bírságok)
- Elnyert uniós pályázatok száma, közbeszerzések száma
- Kapcsolt cégek száma, cég és adószám állapot

5.10.4 *ESG-kockázatokra vonatkozó mennyiségi információk*

A Csoport 2022. év során megkezdte az ESG kockázatokhoz kapcsolódó mennyiségi információk bekérését az ügyfeleitől, valamint monitoring tevékenységét 2022. és 2023. években folyamatosan bővíti az információk teljeskörű rendelkezésre állásának biztosítása érdekében.

A Bank 2022. évben allokálta a kapcsolódó folyamatok megfelelő kialakításához szükséges belső erőforrásokat, valamint 2023. januárjában külön projektet hozott létre a kapcsolódó adattárházi folyamatok tovább fejlesztése érdekében. A Csoport 2023.12.31 időponttól teljeskörűen meg kíván felelni az ESG kockázatokhoz kapcsolódó mennyiségi információkra vonatkozó nyilvánosságra hozatali előírásoknak.

6. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

2022.12.31-re vonatkozóan a Pénzügyi beszámolóban közzétett könyv szerinti érték és a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték közötti eltérések a konszolidációs körök eltéréséből adódnak.

Azon vállalatok, melyek mindkét konszolidációs körben bevonásra kerülnek, a konszolidáció során azonos módszerrel és bevonási mértékben kerülnek figyelembevételre.

Nincs az előírtnál kevesebb szavatoló tőkével rendelkező konszolidációba be nem vont leányvállalat.

A szavatolótőke csoporton belüli átadásnak nincsen lényeges gyakorlati, illetve jogi akadálya.

Az MKB és Takarékbank esetén a Felügyeleti Hatóság (MNB) nem tekint el a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától, míg az MTB esetén szubkonszolidált megfelelést ír elő. A szubkonszolidált MTB csoportba tartozó tagok esetében a Felügyeleti Hatóság eltekint az egyedi prudenciális követelmények alkalmazásától.

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, ami 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 kitétség 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 következőképpen történik: $OCR = TSCR + \text{kombinált pufferkövetelmény}$.

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

6.1 Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

A konszolidált szavatoló tőkét a Csoport a CRR előírásainak megfelelően és az IFRS tőkeelemek figyelembevételével számolja.

A Csoport szavatoló tőkéje (az MNB által megadott engedélyek alapján) CRR szerinti Tier1 és Tier2 tőke elemekből áll.

A Csoport az (EU) 2020/873 számú, az (EU) 575/2013 rendeletnek és az (EU) 2019/876 rendeletnek a Covid19-világjárvánnyal összefüggő bizonyos kiigazítások tekintetében történő módosításáról szóló rendelet tekintetében a kockázattal súlyozott eszközérték számítása során alkalmazza az CRR 500a. cikk (1) bekezdés szerinti átmeneti kedvezményt – a központi kormányzataival és központi bankjaival szembeni, egy másik tagállam nemzeti pénznemében denominált és finanszírozott kitétségek esetében alkalmazott kedvező RWA súly. A Csoport igénybe veszi a CRR 468. és a CRR 473a. cikkben meghatározott átmeneti kedvezményeket.

Jegyzett tőke: A jegyzett tőke összesen 321 698 958 db, darabonként 1 000 HUF névértékű A sorozatú törzsrészcsevényből áll.

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

PIBB befektetések (Pénzintézetek, Pénzügyi Intézmények, Befektetési Vállalkozások, Biztosítók): Az 575/2013 EU rendelet 48. cikk alapján a Csoport a PIBB befektetések limit fölötti részét kezeli kockázati kitétség szerint.

Az MKB Csoport nem rendelkezik le nem vont biztosítóintézetekben lévő részesedésekkel, ezért az EU INS1 (Részesedések biztosítóknban) tábla sem képezi a nyilvánosságra hozatal részét.

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

A Csoport eszközarányos jövedelmezőségi mutatójának értéke (ROA) 0,9% a 2022. december 31-i állapot szerint. Az MKB Bank egyedi szintű eszközarányos jövedelmezőségi mutatója a 2022.12.31-i adatok alapján szintén 0,9%.

6.2 Tőkeáttételi mutató

A Csoport konszolidált tőkeáttételi mutatója 2022.12.31-én 6,61% volt, a CRR 499. cikk (1) bekezdése a) pontja alapján számítva.

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

A 2022. év második félévében történt tőkeemelések és az 2022. év végi profit CET1 tőkében való beszámítása miatt a mutató számlálója (Alapvető tőke) nagyobb arányban növekedett (+24%) mint mutató nevezője (Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétséggértéke +6%), ezért a mutató közel 1 százalékpontot növekedett 2022. év végére 2022. júniushoz képest.

A túlzott tőkeáttétel elkerülése érdekében a Csoport legalább negyedéves gyakorisággal monitorozza a tőkeáttétel mértékének alakulását, valamint a CRR 429. cikke szerinti tőkeáttételi mutató értékét, a bankcsoport szintjén, valamint a releváns csoporttagok egyedi szintjén.

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 – rendeltek, 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 2022. évtől fokozatosan építi fel az elvárt felügyeleti mértéknek

megfelelő ún. MREL(TEM) képes forrásállományát, amelynek felhasználása révén szükséges esetben a tőkeáttételi mutató további külső forrás felhasználása nélkül legalább a törvényi követelményszintnek megfelelő mértékben helyreállítható lenne.

6.3 Tőkepufferek

A Csoport számára 2,5%-os Tőkefenntartási puffer valamint 2022. évre 0,25% Egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer került előírásra. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer mértéke nem materiális.

Az MKB Csoport belföldi kitettségeinek aránya 2022.12.31-én 98% 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.

7. PILLÉR 1 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA

A csoport a Pillér 1 alatti tőkeszükséglet számítását a CRR szerinti szabályok szerint a hitelezési, piaci és 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 tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében a csoportirányító MKB Bank végzi.

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

Külső hitelminősítő intézmények igénybevétele

A szubkonszolidált csoportok a jogszabályban meghatározottak szerint a külső minősítő cégek minősítéseinek alkalmazására vonatkozóan éltek 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.

8. PILLÉR 2 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA – GAZDASÁGI TŐKESZÜKSÉGLET

A 3.3 Kockázati térkép fejezetben felsorolt kockázatokat az MKB Csoport folyamattal, 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, 2022. júliusától havi gyakorisággal. A tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében a csoportirányító MKB Bank végzi a prudenciális megfeleléssel összhangban.

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

- Havi Pillér 1 számítás szerinti tőkeigény riportálása, illetve éves, üzleti szegmens szintű Pillér 1 RWA terv-kihasználtságának a mérése.
- Havi Pillér 2 számítás szerinti tőkeigény riportálása, illetve tény adatokon számított TSCR mutató visszamérése.

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

- Helyreállítási tervben szereplő riasztási szintek a tőkemegfelelési mutatók esetében.
- Kockázati stratégiában szereplő limitszintek a teljes tőkemegfelelési mutató, illetve hitel-, piaci és működési kockázat esetén meghatározott tőkekövetelmények esetében.

9. 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 ügylethez 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 egy éves időszakban:

- az MNB termékeihez kapcsolódóan jellemzően az NHP egyes sorozataihoz szükséges fedezetek,
- MNB-nél zárolt nagyvállalati hitelek,
- Takarékszövetkezetek jelzáloglevelei mögötti jelzáloghitelek,
- pénz és kártyaforgalom zavartalanságának biztosítása,
- DMM megfelelés érdekében felvett hosszabb lejáratú devizahitelek mögötti 110%-os HUF államkötvény fedezet,
- kapcsolt vállalkozásokfedezetigénye miatt (pl. ingatlanbérlés),
- ECB-nél heti vagy havi devizaforrás biztosítása miatt.

10. JELÖLÉSI POLITIKA

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

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

A Bankcsoport tagjai a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek kiválasztása során biztosítják a nemre, anyanyelvre, bőrszínre, etnikai vagy szociális hovatartozása, vallási vagy más meggyőződésre, nemzeti kisebbséghez való tartozásra, vagyoni helyzetre, származásra, családi állapotra, egészségi állapotra, fogyatékosságra, földrajzi elhelyezkedésre, életkorra vagy szexuális orientáltságra vonatkozó 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 MKB 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.mkb.hu/befektetoknek/tarsasagiranyitas/igazgatosag>

Női nem arányának megoszlása:

- Igazgatóság: 14,3%
- Felügyelő Bizottság: 33%
- Audit Bizottság: 33%
- Vezérigazgató és helyettesek: 43%

11. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Az MKB aktuális Javadalmazási Politikáját honlapján teszi közzé.

A hatáskör-megosztás elvének megfelelően a Javadalmazási Politika elveit a Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente – az Éves Rendes Felülvizsgálat keretében – a Csoport Belső Ellenőrzési területe ellenőriz. A Felügyelő Bizottság felelős a Javadalmazási Politika és mellékletei 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 többletjogositványokkal 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 Felügyelő Bizottság független tagjai is választhatók. 2022-ben a Javadalmazási Bizottság 1 alkalommal ülésezett.

Az évenkénti felülvizsgálatot a Belső Ellenőrzés végzi, a felülvizsgálatban a Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettesi terület és a Compliance vesz részt.

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 Felügyelő Bizottság dönt.

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 a publikálást követően. A Leányvállalatok kötelesek jelen szabályzatot saját Igazgatóságukkal és Felügyelőbizottságukkal megismertetni, illetve arról gondoskodni, hogy az azonos tárgyban vagy azonos tartalommal korábban kiadott szabályzatuk/szabályzataik hatályon kívül helyezése megtörténjen.

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 a Csoport Felügyelő Bizottsága fogadja el és vizsgálja felül, a Csoport Igazgatósága felel annak

végrehajtásáért, amelyet legalább évente – az éves rendes felülvizsgálat keretében – a Csoport Belső Ellenőrzési Ügyvezető Igazgatósága is ellenőriz. A Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavadalmazás mértékét – a Teljesítményértékelési Szabályzatban, illetve az 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 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 tárgyévre 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 2. számú melléklete tartalmazza. A vállalatértékelési index adott tárgyévre vonatkozó célértékének meghatározása a Csoport Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves üzleti terven alapul. Amennyiben a csoport szintű vállalatértékelési index adott tárgyévre vonatkozó tényleges értéke nem éri el a kitűzött célérteket, illetve amennyiben a Csoport tőkehelyzete vagy várható pénzügyi teljesítménye ezt ettől függetlenül indokolttá teszi, a Csoport 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, -kezelési Bizottság az MKB 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.

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

- Kockázattal korrigált tőkearányos megtérülés (Return On Risk-adjusted Capital (RORAC))
- TOCI - Teljes átfogó jövedelem IFRS szerint
- C/I - Az egységnyi bruttó ügyfél bevételre jutó BAU erőforrások minél hatékonyabb felhasználása.
- NPL - Nem teljesíthető hitelek állománya a teljes hitelportfólióhoz viszonyítva.
- Fúziós célok - a stratégiában elfogadott fúziós célok teljesülése és költségkeretek tartása.
- Szinergia - az átalakítással elvárt szinergia hatások kiaknázása.

Vállalati értékrend célok

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

Éves Rendes Felülvizsgálat szerint került felülvizsgálatra a Javadalmazási Politika 2022. novemberében az alábbiakra figyelemmel: a Csoport érintő jelentős társasági jogi és szervezeti változásokra, valamint a Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 4/2022 (IV.08) MNB ajánlás előírásaira a korábbi Javadalmazási politika átfogó revíziójára került sor, amelynek során módosításra, illetve pontosításra kerültek – többek között – a Javadalmazási politikában használt alapfogalmak, a vonatkozó jogi-szabályozói háttér, az előírások teljesítésének szabályai (így különösen, de nem kizárólagosan az arányosság követelménye, az azonosítási folyamat, a javadalmazási struktúra és a javadalmazási összetevők, a teljesítményjavadalmazás kifizetésének folyamata, a belső átláthatóság követelménye).

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 változó javadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló MNB 8/2021 (VI.23.) ajánlás szerint kerültek meghatározásra.

A teljes éves jövedelmen belül a változó bér nem haladhatja meg az alapbért.

Alapbér és kapcsolódó bér jellegű juttatások: a munkaszerződésben és módosításokban rögzített havi személyi alapbér és a kapcsolódó bér jellegű juttatások, így különösen túlóra és bérpótlék.

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

Változó bér (teljesítményjavadalmazás):

- A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek
- 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 célmegállapításain alapuló változó bérrendszer.
- 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 (ügyfelelégedettség, 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 l) 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 a Csoport Igazgatósága által jóváhagyott mindenkor évi üzleti terven alapul. A vállalati értékelési index adott tárgyévre vonatkozó célértékéről a Csoport Elnök-Vezérigazgatója dönt az adott tárgyév március 1. napjáig. A Csoport Elnök-Vezérigazgatója 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, a Csoport Elnök-Vezérigazgatója dönthet az adott leányvállalat esetében a célérték módosításáról.

A Csoport 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 1.B számú melléklete szerint a Csoport 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 teljesítményjavaldalmazás instrumentum alapú juttatás elemét a Csoport által kibocsátott részvény vagy a részvény árfolyamához kötött instrumentum biztosítja. A Csoport Igazgatóságának döntése irányadó, hogy az adott tárgyév tekintetében az azonosított személyek teljesítményjavaldalmazásának instrumentum alapú juttatás részét a Csoport által kibocsátott részvény, vagy a részvény árfolyamához kötött instrumentum biztosítja. Az azonosított személyek esetében a megítélt teljesítményjavaldalmazás 60 %-a halasztva kerül megfizetésre.

Azon azonosított személyek esetén, ahol a tárgyév tekintetében megszerezhető maximális teljesítményjavaldalmazás összege nem haladja meg a 250.000,- € küszöbértéket, a megítélt teljesítményjavaldalmazásuk 40 %-a kerül halasztásra. A Csoport Elnök - Vezérigazgatójának, Elnök -vezérigazgató helyetteseinek, illetve az Igazgatóság további tagjainak megítélt teljesítményjavaldalmazása kivételével, a Megítélt Teljesítményjavaldalmazás 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 utólagos kockázati értékelés keretében a prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján a Csoport Elnök-Vezérigazgatója Bankcsoport 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 teljesítményjavaldalmazása – 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.

Az azonosított munkavállalók számára nincsenek előírható részesedési követelmények.

A Csoport Elnök-Vezérigazgatója, vezérigazgató helyettesei, illetve az Igazgatóság további tagjai tekintetében a megítélt teljesítményjavaldalmazás 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 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 alulteljesítés esetén is változatlan (nem csökkentett terjedelmű) igény jogosultsága áll fenn.
- Garantált változó bérről csak munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni és legfeljebb egy éves időtartamban.

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-ötszáz ezer forintot), és a teljesítményjavadalmazás a munkavállaló teljes éves javadalmazásának legfeljebb egyharmadát teszi ki. A visszakövetelés szabályai a mentesített kifizetések esetében is megfelelően irányadók.

A kollektív vezető testületbe tartozó azonosított munkavállalók a Javadalmazási Politika szerint a Csoport 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 figyelembe vételével, – a Hpt. 118.§ (11) bekezdésével összhangban álló – instrumentum alapú juttatásból áll.

Változó bér: 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 (ügyfelelégedettség, dolgozói elkötelezettség).

A javadalmazásra vonatkozó mennyiségi információkat az EU REM táblák tartalmazzák a 'CRR szerinti Nyilvánosságra hozatal_számszaki_20221231.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 3.5. Vállalati irányítás 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/vagy -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	3.8. Stressz teszt
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. Kockázat 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	2. Általános információk
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 Vállalati irányítás és kockázatmenedzsment 9. Jelölési politika
CRR 435. cikk (2) bekezdés c) pontja	c)	A vezető testület tagjai tekintetében érvényesítendő diverzítási 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 Vállalati irányítás 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 tökemegfelelés-értékelési módszer	2. Kockázati térkép 7. Pillér2 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása – gazdasági tőkeszükséglet
CRR 438. cikk c) pontja	b)	Az érintett illetékes hatóság kérésére az intézmény belső tökemegfelelés-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 szavatolóőke azonnali átadásának vagy kötelezettségek csoporton belüli visszafizetésének akadálya	5. Tőkemegfelelésre vonatkozó információk
CRR 436. cikk g) pontja	b)	Az előírtnál kevesebb szavatolóőkével rendelkező, a konszolidációba be nem vont leányvállalatok	A csoport nem rendelkezik az előírtnál kevesebb szavatolóőkével rendelkező, a konszolidációba be nem vont leányvállalattal.
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 szavatolóőke kevesebb a konszolidációba be nem vont valamennyi leányvállalat számára előírtnál	Szavatoló őke hiány a prudenciális felügyeleti körben nem szereplő leányvállalatoknál nem áll fenn.

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 mérlegén kívüli kockázatok figyelembevételével előrevetíthető a pénzáramlások és a jövőbeli likviditási pozíciók — Likviditási kitettségek és finanszírozási igények az egyes jogalanyok, külföldi fióktelepek és leányvállalatok szintjén, figyelembe véve a likviditási átruházhatóságának jogi, szabályozási és működési korlátait — Mérleg szerinti és mérlegén kívüli tételek lejáratú sávok és az ezekből eredő likviditási részek szerinti bontásban	4.9 Likviditási kockázat

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 mérlegén 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 sztenderd 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 (KHM) 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 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 szavatolótőke-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 2022-ben 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 2022-ben nem volt a fejlett mérési módszertan (AMA) alkalmazva

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 -mérséklési 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-sokfogatókönyvek és - stresszfogatókönyvek 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 CRA táblázat: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk		
Sor jelölése		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 stratégiáik és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó szabályok nyilvánosságra hozatala keretében a hitelkockázat-kezelési politika meghatározásához és a hitelkockázati limitek megállapításához használt kritériumok és módszer.	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		Dokumentumbeli elérhetőség
a	A késedelmes és értékvesztett kitettségek 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) kitettségek 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 kitettség 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 kitettségek 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott fogalmától.	A Csoportban alkalmazott átstrukturált kitettség CRR 178. cikk (3) bekezdés d) pontja szerinti meghatározása nem tér el a CRR 47.b cikk szerinti fogalomtól.

EU LRA táblázat: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala		
Sor jelölése		Dokumentumbeli elérhetőség
a)	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	6.2 Tőkeáttételi mutató
b)	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	6.2 Tőkeáttételi mutató

EU CCRA tábla – A partnerkockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatal		
Sor jelölése		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 MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények		
Sor jelölése	Dokumentumbeli elérhetőség	
a	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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	<p>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.</p>	4.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)
c	<p>A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege</p>	4.7 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

EU AE4 táblázat – Kísérő szöveges tájékoztatás eszközterhelés		
Sor jelölése	Dokumentumbeli elérhetőség	
a)	<p>Az eszközterhelésre vonatkozó általános szöveges információ</p>	8. Az eszközök terhelésére vonatkozó információk
b)	<p>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 hozatalt a felhasználók számára.</p>	8. Az eszközök terhelésére vonatkozó információk

EU AE4 táblázat – EU REMA táblázat – Javadalmazási politika		
Sor jelölése	Dokumentumbeli elérhetőség	
a)	<p>A javadalmazást felügyelő testületekre vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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)	<p>Az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási rendszer kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 megfizetése során alkalmazott politikák és kritériumok. 	10. Javadalmazási politika
c)	<p>Annak ismertetése, hogy a jelenlegi és jövőbeli kockázatokat 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.</p>	10. Javadalmazási politika
d)	<p>A javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a CRD 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok.</p>	10. Javadalmazási politika
e)	<p>Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja összekapcsolni a teljesítménymérési időszak alatti teljesítményt a javadalmazás szintjével. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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)	<p>Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja a javadalmazást a hosszú távú teljesítményhez igazítani. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Az intézmény használt javadalmazásra, az instrumentumokban történő kifizetésre, a visszatartási időszakokra és a változó javadalmazás megvalósítására 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 megvalósítás után, ha a nemzeti jog engedélyezi). — Adott esetben az azonosított munkavállalók számára előírható részesedési követelmények. 	10. Javadalmazási politika
g)	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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)	<p>Ha az érintett tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.</p>	Nincs vonatkozó felügyeleti előírás
i)	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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 eltéréstől/eltérésektől részesülő munkavállalók számát és azok teljes javadalmazását, rögzített és változó javadalmazás szerinti bontásban. 	10. Javadalmazási politika
j)	<p>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.</p>	10. Javadalmazási politika

2021/637 végrehajtási rendeletet XXXIX. Mellékletében meghatározott 1. tábla		
Sor jelölése		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 előtekintő 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 csatornára 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 csatornára 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 csatornára 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		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 eskaláció 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		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.	Összeférhetetlenség 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.	Összeférhetetlenség 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 NYILVÁNOSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE

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

Jogszábi 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 https://www.mkb.hu/sw/static/file/MKB_Organigram_vh_teruletek_honlapra_220909.pdf
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.mtb.hu/mtb-szoros-kapcsolat
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.	Az MKB Tagbankjaira vonatkozó Felügyeleti határozatok a Tagbankok honlapján kerülnek nyilvánosságra hozatalra. MKB: https://www.mkb.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 MKB 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.
Hpt. 123. § (2)	2) A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.	Az MKB Bank Nyrt. egyedi eszközarányos jövedelmezősége jelen dokumentum: 5.1 Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés fejezetében található, amely az MKB Bank egyedi 2022.12.31-i pénzügyi kimutatásából kalkulálható.

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 hivatalos szabályzattal.

Az MKB 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 2022.11.07.

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.