



MBH Bank Nyrt.

*Egyedi pénzügyi kimutatások és Egyedi vezetőségi jelentés
(benne Egyedi fenntarthatósági jelentés)*

2024. december 31.

(Közgyűlési előterjesztés)



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
Statisztikai számjel

*Egyedi
pénzügyi kimutatások*

készült
az Európai Unió által befogadott
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS)
alapján

Kelt: Budapest, 2025. március 28.

2024. december 31.

Tartalomjegyzék

Egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás	4
Egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás	5
Egyedi saját tőke változás kimutatás	6
Egyedi cash flow kimutatás	7
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	8
1.1 Az MBH Bank tulajdonosi szerkezete	8
1.2 A pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége	11
1.3 A jogi környezet változásai és ezek hatása a pénzügyi kimutatásokra	12
1.4 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)	12
2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK	13
2.1 A beszámolóképzés alapja	13
2.2 Külföldi pénznemek	13
2.3 Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban	13
2.4 Lényeges számviteli becslések és mögöttes feltételezések	13
2.5 Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása	14
2.5.1 Az IFRS 2024. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	14
2.5.2 Az IASB által kibocsátott, még nem hatályos és/vagy az EU által még nem elfogadott új és módosított standardok és értelmezések	15
2.5.3 Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került	15
2.5.4 Az IFRS számviteli standardok éves felülvizsgálata alapján keletkezett módosítások (2024 júliusában került kiadásra és 2026. január 1-jétől hatályos)	15
3. KOCKÁZATKEZELÉS	17
3.1 Bevezetés és áttekintés	17
3.2 Kockázati faktorok	21
3.2.1 Hitelezési kockázat	21
3.2.1.1 Egyedi és csoportos értékelésű ügyletek	25
3.2.1.2 Hitelkockázati besorolás	29
3.2.1.3 Átstrukturált állományok	32
3.2.1.4 Fizetéskönnyítéssel érintett állományok	35
3.2.1.5 Biztosítékok	36
3.2.2 Likviditási kockázatok	38
3.2.3 Piaci kockázatok	43
3.2.3.1 Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók	44
3.2.3.2 Piaci kockázatoknak való kitettség – Devizakockázat	46
3.2.3.3 Piaci kockázatoknak való kitettség - Kamatkockázat	46
3.2.3.4 Piaci kockázatoknak való kitettség - Részvényárfolyam kockázat	48
3.2.4 Működési kockázatok	49
3.3 Kockázatok koncentrációja	50
3.4 Megterhelt eszközök	51
3.5 Tőkemenedzsment	53
4. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS ÉS MÉRLEG TÉTELEK RÉSZLETEZÉSE	54
4.1 Nettó kamatjövedelem	54
4.2 Nettó díj- és jutalékbevételek	55
4.3 Pénzügyi instrumentumok ártértékelésének és kivezetésének eredménye	59
4.4 Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	60
4.5 Osztalékbevételek	60

4.6	Adminisztratív és egyéb működési költségek.....	61
4.7	Egyéb bevételek és ráfordítások	63
4.8	Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-).....	63
4.9	Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó általános megjegyzések.....	65
4.10	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	67
4.11	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	68
4.11.1	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	68
4.11.2	Kereskedési célú értékpapírok.....	69
4.11.3	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	69
4.11.4	Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek.....	70
4.11.5	A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettózása az IFRS7.13 A-F standars szerint	70
4.12	Fedezetbe vont derivatív eszközök és kötelezettségek	72
4.13	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök	76
4.13.1	Hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	76
4.14	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	77
4.14.1	Hitelintézetekkel szembeni követelések	78
4.14.2	Ügyfelekkel szembeni követelések	79
4.14.3	Visszavásárlási megállapodások.....	82
4.14.4	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	82
4.14.5	Egyéb pénzügyi eszközök	83
4.15	Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések	84
4.16	Tárgyi eszközök és Immateriális javak	89
4.17	Lízingek	91
4.18	Halasztott nyereségadó-követelések és kötelezettségek	93
4.19	Egyéb eszközök	94
4.20	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.....	95
4.21	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.....	95
4.21.1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és visszavásárlási megállapodások	95
4.21.2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	95
4.21.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	96
4.21.4	Hátrasorolt kötelezettségek.....	97
4.21.5	Pénzügyi tevékenységből származó kötelezettségek.....	98
4.21.6	Egyéb pénzügyi kötelezettségek.....	98
4.22	Céltartalékok	99
4.23	Függő kötelezettségek.....	100
4.24	Egyéb kötelezettségek.....	101
4.25	Saját tőke.....	102
4.26	Pénzügyi instrumentumok valós értéke	104
4.27	Tranzakciók kapcsolt felekkel	109
4.28	Egy részvényre jutó eredmény	112
4.29	Részvény alapú juttatások.....	113
4.30	Mérlegfordulónapot követő események.....	114

Egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékek	4.10	1 024 385	1 305 409
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		773 315	720 727
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	4.11.1	546 469	490 802
Kereskedési célú értékpapírok	4.11.2	19 436	1 017
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4.11.3	44 183	37 736
Származékos pénzügyi eszközök	4.11.4	163 227	191 172
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.12	81 073	73 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		1 222 521	906 612
Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	4.13.1	1 222 521	906 612
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		8 282 641	7 578 461
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4.14.1	419 660	456 886
Ügyfelekkel szembeni követelések	4.14.2	4 622 516	4 272 323
Visszavásárlási megállapodások	4.14.3	34 743	34 533
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.4, 4.14.4	3 086 614	2 655 843
Egyéb pénzügyi eszközök	4.14.5	119 108	158 876
Kamatlábkiokozatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.12	(5 316)	3 159
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	4.15	398 686	262 074
Tárgyi eszközök	4.16, 4.17	62 625	45 428
Immateriális javak	4.16	53 782	47 173
Nyereségadó eszközök		7 026	12 238
Tényleges adókövetelések		-	-
Halasztott adóeszközök	4.18	7 026	12 238
Egyéb eszközök	4.19	50 933	54 328
Eszközök összesen		11 951 671	11 008 621
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		115 314	141 377
Származékos pénzügyi kötelezettségek	4.11.4	86 128	119 620
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	4.20	29 186	21 757
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.12	17 280	17 018
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		10 689 071	9 763 018
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	4.21.1	2 319 798	2 324 268
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	4.21.2	7 414 794	6 850 774
Visszavásárlási megállapodások kötelezettségei	4.21.1	414 397	68 752
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4.21.3	304 643	254 068
Hátrasorolt kötelezettségek	4.21.4	100 835	113 679
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	4.21.6	134 604	151 477
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	4.22	29 251	30 794
Nyereségadó kötelezettségek		5 391	9 344
Tényleges adókötelezettségek	4.8	5 391	9 344
Halasztott adókötelezettségek		-	-
Egyéb kötelezettségek	4.24	62 071	66 438
Kötelezettségek összesen		10 918 378	10 027 989
Saját tőke			
Jegyzett tőke	4.25	322 530	322 530
Saját részvények	4.25	(55 440)	-
Tőketartalék	4.25	348 894	348 894
Eredménytartalék	4.25	196 748	118 820
Egyéb tartalékok	4.25	66 941	51 066
Tárgyévi eredmény	4.25	158 753	118 316
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	4.25	(5 133)	21 006
Saját tőke összesen		1 033 293	980 632
Kötelezettségek és saját tőke összesen		11 951 671	11 008 621

Kibocsátásra jóváhagyva az Igazgatóság nevében Budapesten, 2025. március 28-án.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiaért és Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

Egyedi eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Kamat- és kamat jellegű bevételek		988 110	1 108 219
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	4.1	673 428	751 186
Egyéb kamat jellegű bevételek	4.1	314 682	357 033
Kamat- és kamat jellegű ráfordítások		(564 658)	(673 563)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	4.1	(338 757)	(441 296)
Egyéb kamat jellegű ráfordítások	4.1	(225 901)	(232 267)
Nettó kamatjövedelem		423 452	434 656
Díj- és jutalékbevételek	4.2	179 528	136 192
Díj- és jutalékráfordítások	4.2	(46 451)	(32 199)
Nettó díj- és jutalék bevételek		133 077	103 993
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivetésének eredménye	4.3	39 297	(5 010)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivetéséből származó eredmény		36 620	(41 976)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivetéséből származó eredmény		12 098	2 349
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivetéséből származó eredmény		2 561	(1 760)
Fedezeti elszámolások eredménye		(4 487)	(4 436)
Árfolyam-különbözet eredmény		(7 495)	40 813
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, valamint nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	4.4	(35 018)	(71 442)
Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége		(35 126)	(54 587)
Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre		3 549	(1 122)
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivétessel nem járó veszteség (-) / nyereség		(5 423)	(13 919)
Leányvállalatok és társult vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása		392	(1 716)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása		1 590	(98)
Osztalékbevételek	4.5	13 090	6 086
Adminisztratív és egyéb működési költségek	4.6	(384 825)	(331 548)
Egyéb bevételek	4.7	12 334	18 068
Egyéb ráfordítások	4.7	(13 250)	(12 940)
Adózás előtti eredmény		188 157	141 863
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	4.8	(29 404)	(23 547)
Tárgyévi eredmény		158 753	118 316
		2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Eredménybe átsorolható tételek		(26 139)	51 283
Fedezeti instrumentumok		(241)	(211)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok		(28 459)	56 431
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		2 561	(4 937)
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak jövedelem		(26 139)	51 283
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		132 614	169 599
Tárgyévi eredményből			
Folytatódó tevékenységből származó tárgyévi eredmény		158 753	118 316
Teljes időszak jövedelemből			
Folytatódó tevékenységből származó teljes átfogó jövedelem		132 614	169 599
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó eredmény		158 753	118 316
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)		321 296	322 257
Egy részesvényre jutó eredmény (Ft)	4.28		
Alap		494	367
Hígitott		494	367

Egyedi saját tőke változás kimutatás

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Saját részvények	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Tárgyévi eredmény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Tőke összesen
2022.12.31	4.25	321 699	-	313 947	84 155	32 552	64 637	(23 978)	793 012
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	-	-	-	118 316	-	118 316
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	-	51 283	51 283
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	-	51 283	51 283
Előző évi eredmény átvezetése		-	-	-	64 637	-	(64 637)	-	-
Osztalék		-	-	-	(25 092)	-	-	-	(25 092)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	-	(11 832)	11 832	-	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében		831	-	34 947	6 952	6 682	-	(6 299)	43 113
2023.12.31	4.25	322 530	-	348 894	118 820	51 066	118 316	21 006	980 632
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	-	-	-	158 753	-	158 753
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	-	(26 139)	(26 139)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	158 753	(26 139)	132 614
Előző évi eredmény átvezetése		-	-	-	118 316	-	(118 316)	-	-
Saját részvény visszavásárlás		-	(55 440)	-	-	-	-	-	(55 440)
Osztalék		-	-	-	(24 513)	-	-	-	(24 513)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	-	(15 875)	15 875	-	-	-
Növekedés / (csökkenés) az összeolvadás következtében		-	-	-	-	-	-	-	-
2024.12.31	4.25	322 530	(55 440)	348 894	196 748	66 941	158 753	(5 133)	1 033 293

A Bank menedzsmentje várhatóan 36,9 milliárd forint osztalék kifizetését javasolja a 2024. évi eredményből.

Egyedi cash flow kimutatás

	Megjegyzés	2024.01.01 - 2024.12.31.	2023.01.01 - 2023.12.31.
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		188 157	141 863
<i>A pénzmozgással nem járó bevételekkel és kiadásokkal, kamatokkal, osztalékokkal és adókkal kapcsolatos módosítások</i>			
Értécsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.16, 4.17	30 803	25 194
Hitelezési kockázat kezeléséhez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszairása)	4.11.4	29 671	55 146
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés	4.13.1, 4.14.4	3 477	1 020
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztésének visszairása)	4.14.5	(4)	(2)
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszairása)	4.22	(5 251)	1 122
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek átértékelése	4.3	(14 459)	(48 510)
Értékpapírok átértékelése	4.3	31 426	(4 971)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.3	15 049	(1 799)
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	(10 944)	(6 378)
Nettó kamateredmény	4.1	(423 452)	(434 656)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(13 090)	(6 086)
Nem realizált árfolyamkülönbszerek	4.3	(15 687)	(6 462)
Kapott kamat	4.1	956 260	1 015 649
Fizetett kamat	4.1	(545 036)	(699 223)
Kapott osztalék	4.5	13 090	6 086
Nyereségadó	4.8	(28 145)	(15 096)
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény		211 865	22 897
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.14.1	36 157	254 457
Ügyletekkel szembeni követelések változása	4.14.2	(365 238)	(230 221)
Értékpapírok változása	4.11.2, 4.11.3, 4.13.1, 4.14.4	(360 037)	(238 353)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.11.4	28 359	119 464
Egyéb eszközök változása	4.19	(10 501)	(14 361)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.21.1	454 822	(353 446)
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek változása	4.21.2	571 380	438 688
Egyéb kötelezettségek	4.24	14 357	(23 082)
Származékos pénzügyi kötelezettségek és rövid pozíciók változása	4.11.4	(33 230)	(43 756)
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		336 069	(90 610)
Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		547 934	(67 713)
Befektetési cash flow			
Bank leány-és társult vállalkozásaiban lévő befektetések növelése	4.15	(142 645)	(53 517)
Bank leány-és társult vállalkozásaiban lévő befektetések elidegenítése	4.15	6 425	384
Beolvadás miatti pénzeszköz változás	4.10	-	440 747
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.16, 4.17	(39 587)	(24 720)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.16, 4.17	168	273
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	4.14.4	(699 035)	(558 973)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése és visszavásárlása	4.14.4	262 019	158 328
Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(612 655)	(37 478)
Finanszírozási cash flow			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	4.21.3	64 157	240 408
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszavásárlása	4.21.3	(28 995)	(43)
Hátrasorolt kötelezettségek kibocsátásából származó növekmény	4.21.4	-	24 750
Hátrasorolt kötelezettségek állományának csökkenése	4.21.4	(14 125)	-
Lízingek törlesztése	4.17	(10 353)	(9 956)
Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek növekménye	4.21.1	(134 334)	92 914
Saját részvény visszavásárlása		(55 440)	-
Fizetett osztalék és osztalék előleg	4.25	(47 412)	(25 093)
Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás		(226 502)	322 980
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		(291 223)	217 789
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak elején		1 305 409	1 081 158
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása	4.10	10 199	6 462
Pénzeszközök nettó változása	4.10	(291 223)	217 789
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1 024 385	1 305 409

MEGJEGYZÉSEK AZ EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

Jelen egyedi pénzügyi kimutatásokat az MBH Bank Nyrt. mint anyavállalat készíti a konszolidált pénzügyi kimutatásai mellett.

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank Nyrt. Magyarországon bejegyzett kereskedelmi bank, amely az érvényben lévő magyar jogszabályok szerint működik, tevékenységét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény határozza meg. A Bank székhelye: Magyarország, 1056 Budapest Váci utca 38. szám alatt található.

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

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

1.1 Az MBH Bank tulajdonosi szerkezete

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

Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830,667 darab, 1,000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél, az új részvényeknek a Bank részvénykönyvébe történő bejegyzése, illetve azoknak a BÉT Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. augusztus 1-jével lezárult. Mivel a beolvadás eredményeképp kibocsátásra került új részvények jogosultjai a Takarékbank, mint beolvadó társaság részvényesei voltak, így a Magyar Bankholding MBH Bankban fennálló részesedése és szavazati joga a beolvadás eredményeképp 99,12%-ról 98,87%-ra csökkent és a Bank többi részvényesének részesedése és szavazati joga arányosan 0,88%-ról 1,13%-ra nőtt.

Az MBH Bank Nyrt. tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2023. december 31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318 883 966	318 883 966 000	98,87%
A közkézhányad mértéke	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100%

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

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus BHG Zrt.	91 131 330	91 131 330 000	28,26%
Zenith Asset Management Zrt.	83 189 017	83 189 017 000	25,79%
CEE Horizon Capital Zrt.	38 110 645	38 110 645 000	11,82%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%
5 % feletti tulajdonosok összesen	286 996 205	286 996 205 000	88,98%
Egyéb belföldi társaságok*	31 887 761	31 887 761 000	9,89%
Átalakulás előtti közkézhányad	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
Átalakulás utáni teljes közkézhányad összesen	35 533 420	35 533 420 000	11,02%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100%**

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

**0,01% pontosságú kerekített érték

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

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

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények összértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)
Zenith Asset Management Zrt.	80 123 046	80 123 046 000	24,84%	26,71%
Corvinus BHG Zrt.	64 524 163	64 524 163 000	20,01%	21,51%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	36 706 059 000	11,38%	12,24%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%	11,50%
Saját részvény	22 580 867	22 580 867 000	7,00%	0,00%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%	6,68%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%	6,68%
<i>Közkezhányad mértéke*</i>	<i>44 030 277</i>	<i>44 030 277 000</i>	<i>13,65%</i>	<i>14,68%</i>
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100%	100%

**beleértve az 5% alatti jogutódokat is*

A Bank tekintetében nincs legvégső ellenőrzést gyakorló fél.

Az MBH Bank Vezető Testületei és Bizottságai, valamint fő felelősségi köreik

Az Igazgatóság elnöke:

- Dr. Barna Zsolt

A Felügyelőbizottság elnöke:

- Dr. Nagy Andor (2024.11.30-ával lemondott tisztségéről)
- Vasziy Miklós

Az Igazgatóság tagjai:

- Szabó Levente László
- Takács Marcell Tamás
- Sárvány István
- Mager Andrea (2024.11.30-ával lemondott tisztségéről)
- Dr. Vinnai Balázs
- Egerszegi Ádám

A Felügyelőbizottság tagjai:

- dr. Láng Géza (2024.12.12-ével lemondott tisztségéről)
- Járai Zsigmond
- Feodor Rita
- Dobi Kitti
- dr. Török Ilona
- Bechtold Balázs (2024.12.12-ével lemondott tisztségéről)
- dr. Kovács Árpád (2024.11.30-ával lemondott tisztségéről)

1.2 A pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége

A Bank pénzügyi kimutatásainak nem része az üzleti jelentés, azt a Bank minden évben elkészíti és gondoskodik arról, hogy a székhelyén és honlapján az érdeklődők számára rendelkezésre álljon.

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Weboldal: www.mbhbank.hu

Az MBH Bank Nyrt. egyedi pénzügyi kimutatásai az alábbi helyen érhetők el:
<https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek>

Az MBH Bank Nyrt. konszolidált pénzügyi kimutatásokat készít az IFRS-ek szerint, melyek az alábbi helyen érhetők el:
<https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek>

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Balázs Árpád

A könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetésért felelős személy:

Tóth-Zsinka Edit Júlia, ügyvezető igazgató

Tóthné Fodor Ildikó Brigitta, Számviteli vezető (nyilvántartási szám: 007048)

Könyvvizsgálati és egyéb, a könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatás díja*:

	2024	2023
PwC Könyvvizsgáló Kft.		
Éves könyvvizsgálati díj	381 384 000	312 248 000
Jogszályon alapuló könyvvizsgálati díj	233 771 050	259 199 539
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás díja	171 194 000	68 000 000
Egyéb nem audit szolgáltatások díja	14 132 800	1 800 000
PwC Könyvvizsgáló Kft. összesen	800 481 850	641 247 539
PwC Hálózat		
Egyéb nem audit szolgáltatások díja	157 566 969	80 558 150
Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások díjak összesen	958 048 819	721 805 689

* A feltüntetett díjak Ft-ban értendők, az áfát nem tartalmazzák

Szegmensek szerinti jelentés

Az MBH Bank Nyrt. külön szegmens riportot nem készít, a konszolidált pénzügyi kimutatása tartalmazza a csoportra vonatkozó szegmens információkat.

1.3 A jogi környezet változásai és ezek hatása a pénzügyi kimutatásokra

Tárgyév során az alábbi kormányrendeletek és egyéb jogi szabályozó eszközök, módosítások gyakoroltak hatást a Bank tevékenységére:

- a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, valamint egyes kapcsolódó törvényi rendelkezések eltérő alkalmazásáról szóló Korm. rendeletek;
- az extraprofit adókról szóló 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet módosításai (legutóbb 183/2024. (VII.8.) - hatályba lépése 2024. augusztus 1. - és 356/2024 (IX.21.) - hatályba lépése 2025. január 1. - melyekkel változik a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat érintő különadó vonatkozó szabályozása;
- 522/2023. (XI.30.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII.24.) Korm. rendelet 130/2024 (VI.20.) módosításáról, mely keretében a lakossági jelzáloghitel szerződéseken alkalmazandó kamatstop intézkedés meghosszabbításra került 2025. június 30-ig;
- 2023. évi CVIII. törvény - a fenntartható finanszírozás és az egységes vállalati felelősségvállalás ösztönzését szolgáló környezettudatos, társadalmi és szociális szempontokat is figyelembe vevő, vállalati társadalmi felelősségvállalás szabályairól és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról (hatálybalépés: 2024.01.01.);
- 518/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet - a családok otthonteremtését támogató kedvezményes CSOK Plusz hitelprogramról (hatálybalépés: 2024.01.01.);
- 34/2024. (II. 26.) Korm. rendelet - a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról, valamint kormányrendelet hatályon kívül helyezéséről;
- 86/2024. (IV. 17.) Korm. rendelet - az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra, illetve humanitárius katasztrófára tekintettel, valamint ezek magyarországi következményeinek az elhárítása és kezelése érdekében veszélyhelyzet kihirdetéséről és egyes veszélyhelyzeti szabályokról szóló 424/2022. (X. 28.) Korm. rendelet módosításáról, amelynek következtében meghosszabbodott a késedelmi kamatra vonatkozó egyes anyagi jogi rendelkezések veszélyhelyzetre tekintettel történő eltérő alkalmazásáról szóló 454/2022. (XI. 9.) Korm. rendelet alkalmazási időszaka;
- 187/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet - egyes, pénzügyi szektorral összefüggő fogyasztóvédelmi kérdések veszélyhelyzeti szabályozásáról;

A bankcsoport tagjai a 2023. évi LXXXIV. törvény értelmében a globális minimumadó alanyának minősülnek, azonban e törvény 47. §-a alapján átmenetileg mentesülnek az adófizetés alól.

További információkat a 3. Kockázatkezelés megjegyzés Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.

1.4 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)

A Bankcsoport a Vállalati Fenntarthatósági Irányelv (CSRD) és a magyar számviteli törvény rendelkezéseinek értelmében a 2024-es évről fenntarthatósági jelentést készítésére kötelezett.

A Fenntarthatósági Jelentés az üzleti jelentésben, azéves beszámoló részeként kerül bemutatásra.

2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK

A számviteli politikák azon konkrét elvek, alapok, konvenciók, szabályok és gyakorlat, amelyeket a Bank a pénzügyi kimutatások összeállítása és bemutatása során következetesen alkalmaz. Ebben a fejezetben csupán az általános szinten értelmezhető főbb számviteli politikai elvek, míg a konkrét mérleg és eredménykategóriákhoz kapcsolódó részletes számviteli politikák a 4. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

2.1 A beszámolóképzés alapja

A Bank egyedi pénzügyi kimutatásai az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: „IFRS”-ek) szerint készültek.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint (HUF). A pénzügyi kimutatásban feltüntetett összegek millió forintban szerepelnek, az ettől eltérő összegeket külön-külön tüntetjük fel.

2.2 Külföldi pénznemek

A Bankhoz tartozó egyes gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaiban szereplő tételek értékelése annak az elsődleges gazdasági környezetnek a pénznemében történik, amelyben a gazdálkodó egység működik (funkcionális pénznem).

A külföldi pénznemben történő ügyleteket az ügyletek napján érvényes árfolyammal kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemére. A beszámolási időszak végén külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek beszámolási időszak végi MNB által közzétett hivatalos árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre. A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

2.3 Bemutatás a pénzügyi kimutatásokban

A Bank Egyedi pénzügyi kimutatásai a vállalkozás folytatásának elve alapján készültek. A vezetésnek nem áll szándékában megszüntetni a Bank üzletszerű tevékenységét. A vezetésnek a mérlegelés során nincs tudomása olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatos lényeges bizonytalanságokról, amelyek jelentős kétséget támasztanak a Bank a vállalkozás folytatására vonatkozó képességével kapcsolatban. A Bank nyereséges működési múlttal rendelkezik, és megfelelő hozzáférése van pénzügyi forrásokhoz.

2.4 Lényeges számviteli becslések és mögöttes feltételezések

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politika alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások pénzügyi kimutatásban szereplő összegére.

A vezetőség egyezteteti a Bank Felügyelő bizottságával a legfontosabb számviteli politikák és becslések kialakítását, kiválasztását és közzétételét, valamint alkalmazásukat. Ezek a közzétételek kiegészítik a pénzügyi kockázat kezeléséről leírtakat (lásd 3. megjegyzés).

A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslés módosításának időszakában, vagy a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra.

Várható hitelezési veszteség

A hitelkockázat azonosítása és mérése a Csoport értékvesztés- és céltartalékképzési politikájában előírtak szerint történik, így ezzel összefüggésben a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modellek alkalmazása során a Csoport minden rendelkezésre álló, észszerű és indokolható adatot és információt megvizsgál. Az adóst érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbeli és makroökonómiai tényezőket is magában foglaló, előre tekintő információ (például a nemteljesítési valószínűség (PD), a nemteljesítési veszteségráta (LGD), a kitettséérték, a fedezet múltbeli és várható változása) figyelembevételre kerül a várható hitelezési veszteség (továbbiakban: ECL) modellekben. Az ECL képzés és annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál a Csoport az IFRS elveinek megfelelően, a várható hitelezési veszteséget és a várható megtérülést veszi figyelembe. A várható hitelezési veszteség és a várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, továbbá a megtérülés valószínűségére és mértékére.

További részleteket a 3.2.1 fejezet tartalmaz.

A valós érték meghatározása

Az olyan pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre vonatkozó valós érték meghatározásához, amelyek tekintetében nincs megfigyelhető piaci ár, értékelési technikákat kell alkalmazni, amint az a számviteli politikában szerepel. Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel csak ritkán kereskednek és árfolyamuk nem nyilvános, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket tesz szükségessé a likviditástól, a koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, az árazási feltevésektől és a konkrét instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően (4.26. megjegyzés).

Elhatárolt veszteségre képzett halasztott adó

A halasztott adókövetelések csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra, amíg valószínű, hogy a Bank adóköteles nyereségével szemben felhasználhatóak. A Bank megítélése szükséges az elszámolható halasztott adókövetelések meghatározásakor, a jövőbeni adóköteles adózás előtti eredmény valószínűsíthető felmerülés vonatkozásában, a jövőbeni adó tervezési stratégiákkal együtt. További információkat az elhatárolt veszteségre képzett halasztott adóval kapcsolatban a 4.8. megjegyzés tartalmaz.

2.5 Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása

2.5.1 Az IFRS 2024. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IFRS 16 „Lízingek” standard módosítása** – Lízing kötelezettség visszlízing ügyletek esetén (kihirdetve 2022. szeptember 22-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra).
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása” standard módosításai** – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek besorolása (eredetileg kihirdetve 2020. január 23-án, majd módosítva 2020. július 15-én és 2022. október 31-én, hatályos a 2024. január 1-jével vagy azután kezdődő éves időszakokra).
- **IAS 7 „Cash flow-kimutatás” és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek” standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások (kihirdetve 2023. május 25-én, hatályos a 2024. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

A Bank úgy véli, hogy a meglévő standardok fenti módosításainak alkalmazása nincs jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

2.5.2 Az IASB által kibocsátott, még nem hatályos és/vagy az EU által még nem elfogadott új és módosított standardok és értelmezések

- **IAS 21 „Az átváltási árfolyamok változásainak hatásai” standard módosítása:** Átváltási árfolyam hiánya (kibocsátva 2023. augusztus 15-én, hatályos a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- **IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** (2024. május 30-án került kiadásra, hatályos a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra). A pénzügyi instrumentumok besorolására és értékelésére vonatkozó módosítások.
- **Az IFRS 9 és IFRS 7 módosításai** a megújuló villamos energiára vonatkozó szerződések kapcsán (Kibocsátva 2024. december 18-án, hatályos a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).
- **IFRS 18 „Bemutató és közzétételek a pénzügyi kimutatásokban”** (kibocsátva 2024. április 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra). Az IFRS 18 az IAS 1 standard helyébe lép.
- **IFRS 19 „Nyilvános közzétételre nem köteles leányvállalatok: Közzétételek”** (kibocsátva 2024. május 9-én és hatályos a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra).

A Bank jelenleg vizsgálja a módosítások pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását.

2.5.3 Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került

- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (kihirdetve 2014. szeptember 11-én, hatályba lépés napja: IASB döntésének függvénye /a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották).

A Bank jelenleg is értékeli a fent említett standardok hatását.

2.5.4 Az IFRS számviteli standardok éves felülvizsgálata alapján keletkezett módosítások (2024 júliusában került kiadásra és 2026. január 1-jétől hatályos)

- Pontosításra került az IFRS 1 standardban a következő: Az IFRS számviteli standardokra való áttéréskor a fedezeti ügyletet meg kell szüntetni, ha az nem felel meg a „minősítési kritériumoknak”, nem pedig a fedezeti elszámolás „feltételeinek”, annak érdekében, hogy feloldják az IFRS 1 megfogalmazása és az IFRS 9 fedezeti elszámolásra vonatkozó követelményei közötti ellentmondásból eredő lehetséges zavart.
- Az IFRS 7 előírja a pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség közzétételét olyan pénzügyi eszközökkel kapcsolatban, amelyekben a gazdálkodó egységnek folyamatos érdekeltsége van, beleértve azt is, hogy a valós értéken történő értékelés tartalmazott-e „jelentős nem megfigyelhető inputokat”. Ez az új kifejezés a „nem megfigyelhető piaci adatokon alapuló jelentős inputokra” való hivatkozást váltotta fel. A módosítással a megfogalmazás összhangba kerül az IFRS 13 standarddal.
- Az IFRS 16 standard módosításra került annak tisztázása érdekében, hogy amikor a lízingbevevő az IFRS 9 standardnak megfelelően megállapítja, hogy egy lízingkötelezettség megszűnt, a lízingbevevőnek az IFRS 9 útmutatást kell alkalmaznia az ebből eredő nyereség vagy veszteség eredményben történő elszámolására. Ez a pontosítás azokra a lízingkötelezettségekre vonatkozik,

amelyek annak az éves beszámolási időszaknak a kezdetén vagy azt követően szűnnek meg, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazza ezt a módosítást.

- Az IFRS 9 és az IFRS 15 közötti ellentmondás feloldása érdekében az IFRS 9-ben pontosításra került a következő: A vevőkövetelések kezdeti megjelenítése „az IFRS 15 alkalmazásával meghatározott összegben” kell történjen, nem pedig „az IFRS 15-ben meghatározott üzleti áron”.
- Az IFRS 10 standardot módosították annak érdekében, hogy a használt nyelvezet kevésbé legyen döntő arra vonatkozóan, hogy egy gazdálkodó egység mikor minősül „de facto ügynöknek”, és hogy egyértelművé tegye, hogy az IFRS 10 B74 bekezdésében leírt kapcsolat csak egy példa arra a körülményre, amikor megítélésre van szükség annak meghatározásához, hogy egy fél de facto ügynökként jár-e el.
- Az IAS 7 standardot korrigálták, hogy töröljék a „bekerülési érték módszerre” vonatkozó hivatkozásokat, amelyet 2008 májusában töröltek az IFRS számviteli standardokból, amikor az IASB kiadta a „Leányvállalatban, közös vezetésű vállalkozásban vagy társult vállalkozásban lévő befektetés bekerülési értéke” című módosítást.

A fentiekben leírtak kivételével az új standardok és értelmezések várhatóan nem befolyásolják jelentősen a Bank konszolidált pénzügyi kimutatásait.

3. KOCKÁZATKEZELÉS

3.1 Bevezetés és áttekintés

A Bank valamennyi tevékenységével együtt jár bizonyos mértékű kockázatvállalás, mely kockázatok felmérése, értékelése, limitálása, elfogadása és kezelése a Bank minden napi operatív tevékenységének szerves részét képezik.

A kockázatkezelés a Bank működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. Az MBH Bank kockázatkezelési tevékenysége úgy került kialakításra, hogy elősegítse a kockázati környezet változásainak folyamatos nyomon követését. Ezt mind a stratégia, mind az operációs szinten egyaránt érvényesülő, a hagyományosan prudens kockázatkezelési kultúra iránti elkötelezettség biztosítja.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az Igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll (egy-egy külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, limitálása, figyelése és jelentése tartozik. A fő kockázatkezelési elvekkel kapcsolatos döntések csoportszinten kerülnek elfogadásra, és azokat a Bank saját döntéshozó szervei egyedileg valósítják meg.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Bank hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai.

A Bank a „Tőkeegyelelési belső értékelési folyamata” (ICAAP) felülvizsgálati folyamat keretében évente legalább egyszer elvégzi a kockázatainak önértékelését, melynek során azonosítja a jelentős mértékű (materiális) kockázatait.

A Bankot érintő legjelentősebb kockázatok az alábbiak:

Hitelkockázat

- ***Hitelezési kockázat***

A hitelezéskockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekkel vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a Bank hitelkockázat kezelő mechanizmusában.

- ***Partnerkockázat***

A partnerkockázat az abból származó potenciális veszteség, hogy az adott ügylet partnere nem teljesíti szerződéses kötelezettségét az ügylet lezárása (a pénzáramlások végleges elszámolása) előtt. E kockázat, a hitelkockázat egy fajtájaként a származtatott, illetve visszavásárlási megállapodások (továbbiakban: repó) és egyéb értékpapír-finanszírozási ügyleteket érinti. Szintén sajátos jellemzője a partnerkockázatnak a bilaterális jelleg, vagyis az, hogy az adott ügyletben résztvevő partnerek szempontjából az egyes pozíciók ellentétes irányú (piaci) kockázati profillal rendelkezhetnek, ami – többek között – megteremti a pozíciók és elszámolások nettósításának lehetőségét.

- **Hitelértékelési korrekció (CVA)**

Hitelértékelési korrekciós kockázat a partnerrel szemben fennálló ügyletek portfóliójának piaci középértékéhez képesti kiigazítását tartalmazza.

- **Koncentrációs kockázat**

A kockázatok koncentrációja azt a kockázati kitétséget jelenti, amely vagy képes olyan mértékű veszteséget okozni, amely veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését; vagy lényegi változást okoz az intézmény kockázati profiljában. Alapvetően hitelkockázati eredetű, de más kockázatokkal szoros interakcióban közösen fejti ki hatását.

- **Devizahitelezési kockázata**

A kölcsönfelvő lakóhelye/székhelye szerinti ország törvényes fizetőeszközétől eltérő pénznemben történő hitelezésből fakadó veszteség potenciális veszélye.

Likviditási kockázat

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáró kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, illetve teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érne. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzformáció, a lejárat előtti tömeges forráskivonás, a források koncentrációja és megújíthatósága, a forrás költségek változása, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

Piaci kockázat

Piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye.

- **Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat**

Piaci kockázat a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókon a piaci árak változásából (kötvények, értékpapírok, áruk, devizák árfolyamának vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából) fakadó veszteségek jelenbeli és/vagy jövőbeli veszélye.

- **Banki könyv kamatláb kockázata**

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

- **Credit spread kockázat**

Nem kereskedési könyvi tevékenységekből eredő hitelfelár-kockázat. A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó hitelkockázat piaci árának változásából eredő kockázat, amely nincs fedezve más kockázat alatt, például az IRRBB vagy a hitelezési kockázat nemteljesítési kockázata alatt. Méri az eszköz változó felárának kockázatát, azonos hitelképességi szintet feltételezve, azaz azt, hogy a hitelkockázati felár hogyan mozog egy adott minősítési tartományon belül.

Működési kockázatok

Nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi hibából, rendszerhibákból, illetve külső eseményekből eredő veszteségek kockázata.

- **Jogi és üzletviteli kockázat**

A jogi kockázat a jogszabályi előírások be nem tartásából, helytelen jogalkalmazásból, vagy a jogszabályváltozások implementálásának hiányából fakadó kockázatok, valamint a jogszabályi környezet nem várt, vagy visszamenőleges hatályú változásának, vagy bíróságok – Bank és érdekeltségei álláspontjától eltérő – jogalkalmazása. A jogi kockázat magába foglalja az üzletviteli kockázatot (conduct risk), amely a pénzügyi szolgáltatások nyújtásában a szolgáltatások nem megfelelő kínálatából vagy szándékosan folytatott, meg nem engedhető magatartásból adódó kockázat. Ide sorolhatók a fogyasztók terhére elkövetett visszaélésekből, tisztességtelen és nem etikus kereskedelmi gyakorlatból, agresszív értékesítésből, eredő kockázatok.

- **Reputációs kockázat**

Reputációs kockázat a likviditást, tőkét vagy jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázatok, amelyek a Bankról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Bank és érdekeltségei külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulnak meg.

- **Modellezési kockázat**

A modellezési kockázat annak a kockázata, hogy a modellek hibáiból kifolyólag gazdasági veszteséget okozó döntéseket hoz a Bank. A modellhibák mögött nem feltétlenül, illetve nem elsősorban hanyagságot kell keresni, hanem a tudás korlátait, kevés adatot, vagy a múltbeli adatokból nem kiolvasható változásokat: egyszerűen azt a tény, hogy a modellek sohasem tökéletesek.

- **Információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázat**

Az IKT kockázat, annak a kockázata, hogy az IKT rendszerek (ideértve az informatikai rendszereket, hálózatokat, kommunikációs csatornákat) teljesítményét és rendelkezésre állását káros hatás éri, azokhoz és az abban tárolt adatokhoz jogosulatlanul hozzáférnek, a bennük bekövetkezett változások inkonzisztensek vagy nem nyomon követhetők. Az IKT kockázat magában foglalja a IKT rendszerekhez kapcsolódó kiszervezés kockázatát is.

Egyéb jelentős mértékű kockázatok

- **Stratégiai és üzleti kockázat**

Stratégiai kockázat magába foglalja azokat a kockázatokat, amelyek olyan üzletpolitikai döntésekből származnak, amelyek negatív hatással vannak a tőkére és jövedelmezőségre, továbbá a hiányos, vagy nem megfelelő döntések végrehajtásából következnek, illetve a gazdasági környezet változásaihoz való lassú alkalmazkodásból erednek.

Az üzleti kockázat alatt a gazdasági környezet azon váratlan változásai értendők, amelyek negatív hatással vannak az üzleti forgalomra vagy az árrésre, és nem róhatóak fel más típusú kockázatok terhére. A tervezett és a tényleges költségek és bevételek közötti különbség számszerűsíti.

Kockázatkezelési tevékenység

A Bank Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával és az MNB szabályaival összhangban kerül kialakításra. A Kockázati Stratégiában foglalt feladatok arra irányulnak, hogy kiegyensúlyozott kockázat / hozam arányt biztosítsanak, fegyelmezett és konstruktív ellenőrzési környezet alakuljon ki, meghatározásra kerüljön a Bank kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a Bank kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Bank tőkemegővését és a mindenkorai fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő felelőségek
Felügyelőbizottság	A Társaság érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Társaság ügyvezetését. Ellenőrzi a Társaság és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését; Irányítja a társaság belső ellenőrzési szervét; Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket. Azokban a kérdésekben jogosult dönteni, amelyeket a Ptk., a Hpt. vagy az Alapszabály a Felügyelőbizottság hatáskörébe utal.
Audit bizottság	Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.
Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság	A Társaság 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.
Javadalmazási Bizottság	A Javadalmazási Bizottság feladata a javadalmazással kapcsolatos döntések előkészítése, figyelembe véve a részvényesek, befektetők és a társaságban érdekelt felek hosszú távú érdekeit. Ennek keretében a bizottság előkészíti az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és egyéb igazgatósági tagok teljesítményértékelését és utólagos kockázatértékelését, értékeli a teljesítménycélok teljesülését. A bizottság gondoskodik a javadalmazási politika végrehajtásáról. Felügyeli a kockázatkezeléért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető - ideértve a belső kontrollfunkciót ellátó munkavállalókat is - javadalmazását.
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.
Igazgatóság	Az Igazgatóság a társaság operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Hatáskörébe tartozik a részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok, a társaság szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok, stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása) ellátása, rendszeres és eseti jelentések kiértékelése.
Management Committee (MC)	Az MC az MBH teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az MBH Teljes Csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az MC rendszeresen áttekinti és megvitatja az MBH Teljes Csoport működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő.
Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)	Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket. A HKB követeléskezelési bizottságként is működik, feladata a követelésértékesítés és folyamatának felügyelete, irányítása, az NPL stratégia gyakorlati megvalósítása, az ehhez szükséges intézkedések meghozatala, a nem teljesítő kitettségek kezelése feletti felügyelési tevékenység ellátása, valamint azon kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek.
Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)	Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat. Kialakítja és jóváhagyja a megfelelő mérlegkockázati irányelveket az eszköz-forrás menedzselésből származó kockázatok kezelésére és nyomon követi az ennek való megfelelést, meghatározza a szükséges intézkedéseket. Árzási hatáskörében árárszinteket állapít meg az egyes üzleti szegmensek és termékek kapcsán, meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat
Csoport Banküzemi Bizottság (CSBABI)	A CSBABI a csoport és egyedi szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. Nyomon követi és kontrollálja a bankcsoporti költségeket, beruházásokat. Dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról, nyomon követi a működési hatékonyságot, intézkedéseket fogalmaz meg a működési hatékonyság fejlesztésére.
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 kezeltilti az MBH csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfelelők, külső hatóság vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.
Módszertani Bizottság (MB)	Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es 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 Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ide értve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliósintű döntéseket.
Quarterly Business Review Bizottság (QBR)	Meghatározza, felügyeli, szükség esetén módosítja a banki stratégia megvalósításához illeszkedő bankcsoport szintű fejlesztési és projekt portfóliót, Meghatározza a portfólió prioritásokat a stratégiai irányokhoz és a mindenkori üzleti tervhez illeszkedően, Javaslatot tesz új projektek indítására, nyomon követi a portfólió előrehaladását, rendszeresen beszámol arról a Management Committee részére

3.2 Kockázati faktorok

3.2.1 Hitelezési kockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem teljesít valamely szerződéses kötelmet. Elsősorban a Bank hitelezési, kereskedelemfinanszírozási és lízingtevékenységéhez kapcsolódik, de bizonyos mértéken kívüli tételek, például garanciák, valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközök nyomán is felmerül.

A kockázatkezeléssel kapcsolatos jelentéskészítés szempontjából a Bank a hitelkockázati kitétség valamennyi elemét figyelembe veszi és konszolidálja (mint az egyéni kötelezetti nemteljesítési kockázatot, ország- és szektorkockázatot).

A hitelkockázat kezelése

A Bank rendelkezik a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Bank Kockázatkezelése a hitelkockázat központosított ellenőrzését és kezelését biztosítja. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A Bank hitelezési politikájának kialakítása az üzleti egységekkel egyeztetve, a hitelkockázatot meghatározó, számszerűsítő és nyomon követő hitel-jóváhagyási politikák, standardok, limitek és útmutatások kidolgozásával.
- A hitellimitek jóváhagyására és megújítására vonatkozó engedélyezési struktúra felállítása. Az adekvát és megfelelő időben a hitelezési döntéshozatal rendszerének kialakítása érdekében a limit összege, az ügyfélszegmens és az ügyfélminőség, valamint az üzletág szerint is differenciáltan kerültek megállapításra a delegált hitelezési döntési hatáskörök az Üzleti és Kockázati Terület testületei és egyéni döntéshozói részére.
- A lakossági és vállalati portfóliók teljesítményének és kezelésének nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitétségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A koncentrációs kockázatkezelési politika kialakítása és fenntartása, biztosítva, hogy a kitétségek koncentrációja ne lépje túl a belső és szabályozói limitrendszerek biztosította kereteket, a koncentrációs kockázat megfelelő kezelése mellett, oly módon, hogy lehetőség szerint pótlólagos tőkekövetelmény képzése ne váljon szükségessé.
- A kockázatminősítési rendszer kidolgozása és fenntartása a kitétségeknek a felmerült pénzügyi veszteség mértéke által megtestesített kockázat szerinti kategorizálása, valamint a fellépő kockázatoknak megfelelő adekvát kockázatkezelés érdekében. A hitel (ügylet) minősítési rendszer célja annak meghatározása, mely esetekben lehet szükség értékvesztés képzésére konkrét hitelkitétségekkel szemben. A kockázat-besorolási rendszer több fokozatú, amely megfelelően tükrözi a nemteljesítés kockázatának különböző mértékeit, valamint a biztosítékok vagy más hitelkockázat-mérséklési lehetőség rendelkezésre állását az adott expozíció tekintetében.
- Állásfoglalások, útmutatás és szakmai támogatás nyújtása a Bank üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

A prudenciális követelmények megvalósítása érdekében a Bank ügyfélcsoportképzési koncepciót vezetett be és működtet. Ennek keretében kiemelt érdemmel az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoportagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, figyelembe vétele alapján történik.

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Bank alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Bank banki és ágazati szintű KPI (Key Performance Indicator) szettet, illetve terméklimitet állított fel, az egyes ágazatokhoz kapcsolódó jellemzőkből / kockázatokból eredő további kockázatok felvállalásának korlátozása, valamint a magas vagy speciális kockázatot képviselő termékek kockázatainak limitálása érdekében. A portfólión belüli magas kockázati koncentráció elkerülését célozva, úgynevezett koncentrációs kockázati határérték került megállapításra a teljes banki portfólióra irányadóan azzal, hogy ezt a célértéket az egyes ügyfelek / ügyfélcsoportok limitei kivétele és indokolt esetben, kizárólag magas szinten, testületi döntéshozó által elfogadott stratégiai iránymutatások alapján, testületi döntés alapján haladhatják meg.

A beszámoló fordulónapjáig a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok nem kerültek figyelembevételre a Bank kockázatkezeléshez alkalmazott modelljeiben. Az ESG releváns információk gyűjtésének és tárolásának módja már kidolgozásra került, így azok későbbi elemzése és felhasználhatósága biztosított. Összeállításra került az ESG adattaxonómia is. Az ESG index összetételének elemzésével, valamint az MNB 2024. (IX.24.) számú ajánlásával összhangban 2025. július 1-jétől fokozatosan megvalósuló ESG adatgyűjtés által elérhetővé váló információk hosszabb távon beépíthetővé válnak az elvégzendő stressz tesztek, továbbá a life-time PD, illetve LGD paraméterek becslése során.

A legfrissebb elérhető makró előrejelzések az MNB elvárásainak megfelelően frissítésre kerültek a Bank által használt kockázati paraméterekben. Az MBH Bankban alkalmazott makró scenáriókat az MBH Bank Elemzési Centruma szolgáltatta, ezzel is biztosítva, hogy az értékvesztés számítás során használt makró előrejelzések és a pénzügyi tervezésben használt makró paraméterek közötti összhang még szorosabb legyen. Az új előrejelzések által frissítésre kerültek az éles makrogazdasági modellek alapján a banki szegmens szintű makrogazdasági kiigazításhoz szükséges (Macrooverlay factor – MOF) paraméterek, amelyek alkalmazásra kerülnek a nyers (makrokorrekció nélküli) IFRS PD értékeken. A makrogazdasági pályák súlyozása az MNB által megküldött belső használatú vezetői körlevél által javasoltaknak megfelelően kerül alkalmazásra, amely összhangban van az Elemzési Centrum által javasolt súlyozással is. 2024 fordulónapján alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 30% - stressz scenárió, 65% - alappálya scenárió, 5% - optimista scenárió. (2023. év végén alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 30% - stressz scenárió, 65% - alappálya scenárió, 5% - optimista scenárió). Az így kapott új makrogazdasági környezetnek és várakozásoknak megfelelően kiigazított IFRS PD értékek a Módszertani Bizottság elfogadásával kerültek bevezetésre. Az éles makrogazdasági modellek minden paraméterfrissítés esetén statisztikailag és üzletileg is visszamérésre/ellenőrzésre kerülnek – így biztosítva a modell alkalmazhatóságát.

Az MBH Bank a csoportos várható hitelezési veszteségre 2024 fordulónapjára érzékenység vizsgálatot végzett a makró scenáriók súlyozásának változtatásával, illetve a kockázati paraméterek közül az LGD abszolút százalékos változásával. Kiszámításra került, hogyha 100%-ban az optimista, az alappálya vagy a stressz scenárió kerülne alkalmazásra, annak mekkora hatása lenne a csoportos értékvesztés állományra. Ezek alapján, ha csak az optimista forgatókönyv kerülne alkalmazásra, akkor a csoportos értékvesztés állomány 9,0%-kal csökkenne, ezzel szemben, ha csak a pesszimista forgatókönyv súlya lenne 100%, akkor 10%-kal nőne a csoportosan képzett értékvesztés állomány tömege a Bankban. A fordulónapon alkalmazott LGD paraméterek +/- 5% változtatása mellett (szegmensenként, stage-enként került megvizsgálásra), készültek számítások, hogy mennyivel változna a csoportosan értékelt értékvesztés állomány. -5% LGD csökkenés esetén 9,4%-kal csökkenne, míg ha a megtérülések negatív irányba változnak, akkor 9,5%-kal emelkedne meg az vizsgált értékvesztés tömeg.

Negyedévente kerül bemutatásra a hitelkockázatokkal kapcsolatos értékvesztés és céltartalék képzés részletes alakulásáról szóló beszámoló a Módszertani Bizottság részére, szintén negyedévente készül beszámoló az ágazati- és ügylettípus limitek alakulásáról, kihasználtságáról.

Rendkívüli gazdasági helyzetekben a Banknak lehetősége van a modellek szakértői alapon történő kiigazítására. Az ezzel összefüggésben számított portfólió szintű management korrekció egy olyan jellegű várható veszteség érték, amelyet a Bank által alkalmazott kockázati modellek nem, vagy nem

teljesen képesek lefedni, de a kockázat mértéke szignifikánsnak feltételezhető (pl. a moratórium vége után keletkező nemteljesítési eseményekből adódó hitelezési veszteség növekedések).

A Bank a management overlay meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- az agrár moratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrár moratóriummal kapcsolatos adatokat nem tartalmazzák, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat. A Bank a kockázat ellentételezésére a stage2 kategóriába sorolt ügyfelek esetében az értékvesztés fedezettségét szakértői alapon megemelte.
- Az építőipar ágazatban 2024-es év során a termelés volumene szignifikánsan csökkent a csökkenő megrendelésszámok, elhalasztott beruházások következtében, amit a 2023. évi beszámolók alapján készült kockázati besorolások még nem tükröznek. Emiatt a Bank a megnövekedett hitelkockázatok, bedőlési valószínűségek fedezésére a Stage 2 kategóriába sorolt ügyletek esetében építőipari overlay bevezetését hajtotta végre. Azokat az ágazatokat, amelyeket az építőipari overlay érintett, kiemeltük a 3.3. fejezetben.

2024.12.31-én a Bank által alkalmazott overlayek az alábbiak:

- Az agrár moratóriummal érintett Stage2 besorolású hitelállományokra megképzett 6,9 milliárd forint overlay (2023.:6,8 milliárd forint).
- A 2024. év végétől bevezetésre került építőipari overlay mértéke 9,8 milliárd forint

Várható hitelezési veszteség (ECL) meghatározása és elszámolása

A Bank a kintlévőségeit minősíti, melynek során a kintlévőség elsődleges fedezete az ügyfél / partner fizetési képessége és készsége kerül figyelembe vételre. Ez alól kivétel az olyan ügylet, amely mögött olyan, az ügyfél / partner vagyoni és jogi helyzetétől független biztosíték áll, amelyből a megtérülés egyértelműen biztosítható.

A Bank a kitétségeket minden minősítési időszakban, azaz havonta minősíti, ami során az IFRS elveinek megfelelő szegmensekbe illetve az IFRS 9 Stage 1, Stage 2, Stage 3, illetve POCI kategóriák valamelyikébe kerülnek besorolásra.

A Bank minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta.

A Bank a következő feltételek vizsgálata alapján határozza meg a hitelkockázat jelentős mértékének növekedését:

- a kiinduló kezelési típushoz képest romlás következett be;
- a mesterszála szerinti PD változás az indulási értékhez képest lényeges;
- a life-time PD változásának abszolút határértéke eléri az 5 százalékpontos romlást;
- a life-time PD relatív romlásának mértéke eléri a rating kategóriákhoz meghatározott határértékeket;
- teljesítő átstrukturált ügylet próbaidőszak alatt;
- késedelem mértéke (30 nap);
- wholesale ügyfeleknél 19-21 közötti rating és intenzív vagy problémás ügykezelés esetén;
- az ügyfél Stage 2-be sorolt instrumentumai meghaladják a bruttó kitétségének bizonyos arányát;
- A lakossági jelzáloghitelek kamatstoppal érintett ügyfelek esetében a Csoport megvizsgálja a kamatstop nélkül számított havi törlesztőrészlet növekedéseket és a jelentősnek minősített változás esetén legalább Stage 2-es besorolást alkalmaz.

Bármely fenti feltétel meglétét a Bank a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben jelentősen csökken a hitelezési kockázat, a pénzügyi instrumentum át kell sorolni Stage 2-es besorolásból Stage 1-es besorolásba.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül és az élettartam alatt várható hitelezési veszteség (ECL) kalkulálása alapján értékvesztés kerül megképzésre. A Bank materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő kitettségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Az összeghatár feletti kitettségekre vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre.

Az ügyletek együttes értékvesztésének és céltartalékának meghatározásához az IFRS 9 elveinek megfelelő várható hitelezési veszteség (ECL) értékek kerülnek felhasználásra, amely alapján az együttes értékvesztés és céltartalék havonta, automatikusan kerül megképzésre.

A várható hitelezési veszteség meghatározásánál figyelembe vett tényezők:

- élettartam alatti hátralévő idő;
- élettartam alatti nemteljesítéskori kitettség (EAD);
- nemteljesítés esetén várható veszteség (LGD);
- élettartam alatti nemteljesítés valószínűségi érték (PD);
- élettartam alatti hitel egyenértékesítési konverziós tényező (CCF);
- élettartam alatti hátralévő évek száma alapján számított effektív kamatláb (EIR).

Stage 1 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12 havi várható hitelezési veszteség alapján történik.

Stage 2 és Stage 3 esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteség meghatározásával történik.

Az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek.

A Bank a várható hitelezési veszteséget a hátralévő futamidőre számítja, a következő pénzügyi instrumentumok kivételével, melyek esetében a veszteséget 12 hónapra kalkulálja:

- a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A Bank az alacsony hitelkockázatra vonatkozó mentességet nem alkalmazza.

A vevő- és lízingkövetéseknél a Bank a várható veszteséget mindig hátralévő futamidőre számítja.

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bank a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége);
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti érték és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

A Bank elszámolt nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a várható hitelezési veszteségre a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,
- lízingkövetelések;
- vevőkövetelések;
- kibocsátott pénzügyi garanciák, és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek.

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés);
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként, amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponensre, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg;
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti a könyv szerinti értéket. Az elszámolt értékvesztés megjelenik az eredményben és az egyéb átfogó jövedelemben.

A Bank a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a pénzügyi kimutatás fordulónapján az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg.

A Bank a függő kötelezettségekre (szerződött, de le nem hívott hitelek, kibocsátott garanciák, akkreditívek) a céltartalékot a következőképpen képzí:

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Bank a megképzendő provízió mértékét;
- az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Bank a CCF faktorialtal korrigáltan határozza meg az EAD-t, és az alapján képez províziót.

A jövőbeni kötelezettségek között nyilvántartott ügyletek esetében a céltartalék képzés alapja az értékelési módszer szerint az értékelés napjára vonatkozóan veszteséget mutató ügyletek esetében a fordulónapi várható lehívott érték és a bruttó könyv szerinti érték közötti veszteség jellegű különbség. A szükséges céltartalék megállapítása a fentiek szerint a várható veszteség összege alapján történik.

3.2.1.1 Egyedi és csoportos értékelésű ügyletek

Elszámolt értékvesztés az egyedileg és csoportosan értékelendő hitelekre

A mérlegkészítés fordulónapján, valamint a havi ügyletminősítés során meghatározásra kerül a várható hitelezési veszteség és a megképzendő értékvesztés mértéke a minősítendő pénzügyi instrumentumok vonatkozásában. A minősítés fordulónapján Stage 3 kockázati besorolású, ügyfélszinten vagy ügyfélcsoport szinten a materialitási küszöbértéket elérő kitétséggel rendelkező default-ban lévő vállalati ügyfelek esetében az ügyletminősítés egyedi értékelés keretében kerül elvégzésre. Az egyedi értékelés során az ügyletre képzett értékvesztés a bekövetkezési valószínűséggel súlyozott cash-flow scenáriók effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke és a kitétség különbségeként kerül meghatározásra. A szakértők nagyobb valószínűséggel adnak súlyozott forgatókönyvekben becsléseket tranzakciós alapon.

A csoportosan értékelendő hitelek értékvesztése az IFRS 9 előírásainak megfelelően kerül megállapításra. A csoportos értékvesztés számítása havi rendszerességgel, az alkalmazott kockázati paraméterek homogén csoportokra, ügyletcsoportokra kialakított statisztikai modellek alapján kerülnek

meghatározásra. A modellek évente legalább egyszer validációra, szükség esetén felülvizsgálatra kerülnek. Stage 1 besorolású hitelek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása a 12-havi várható hitelezési veszteség alapján történik. Stage 2 és Stage 3 besorolású hitelek esetében a várható hitelezési veszteség meghatározása az élettartami várható hitelezési veszteséggel történik.

Az IFRS 9 szerinti hitelkockázati minősítő rendszerek célja, hogy PiT (point-in-time) PD-t rendeljen minden érintett ügyfélhez. Az IRB szerinti, Pillér II. tőkeigény számításához alkalmazott minősítő rendszer módosításra került az IFRS 9 követelményeivel összhangban. Mindkét minősítő rendszer ugyanazt a default definíciót és modell felépítést alkalmazza, beleértve a kvalitatív és a kvantitatív részmodelleket, valamint a magyarázó változókat is; ellenben a kalibrációs folyamat különbözik a két esetben, mert az IFRS9 standard alapján ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. A Bank Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg Stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyfelek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

A Bank a Stage 2 kategóriában az egy éves PD-t transzformálja élettartam PD-re az átmenetvalószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembevételre kerül a makrogazdasági előrejelzések, különösen az éves GDP változást az előrejelzések első három évében. A Bank a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza. A lakossági portfólióhoz tartozó ügyfelek kitétségei kockázati szempontból homogén csoportokba (poolokba) kerülnek besorolásra. Az egyes poolokban PD, LGD és CCF értékek kerülnek kiosztásra.

A belső minősítésen alapuló modellek által számított kockázati paraméterek határozzák meg a provízió mértékét.

Az egyedi értékelés kitétség küszöbértékét el nem érő vállalati ügyfelek esetében belső minősítésen alapuló módszertan alapján történik az értékvesztés és a céltartalék meghatározása. Az ehhez szükséges províziós mértékek a nem teljesítés valószínűsége (PD), a nem teljesítő ügyleteken ténylegesen realizált veszteség (LGD) és a mérlegtétellé válás valószínűsége (CCF) paraméterei alapján kerül meghatározásra.

A Bank egyedi és csoportosan értékelt állományai a következőképpen alakultak a tárgyidőszak során:

2024.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékek	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi követelések	Mérlegen kívüli kitekintések
Egyedileg értékelt tételek						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	37 753	1 322	-	3 251
Egyedileg értékelt tételek bruttó értéke	-	-	37 753	1 322	-	3 251
Egyedileg értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	-	-	(23 146)	(1 322)	-	(813)
Egyedileg értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	14 607	-	-	2 438
Csoportosan értékelt tételek						
Teljesítő	1 024 739	420 643	4 757 529	3 094 906	157 038	2 127 586
Nemteljesítő	-	-	110 348	-	-	3 688
Csoportosan értékelt tételek bruttó értéke	1 024 739	420 643	4 867 877	3 094 906	157 038	2 131 275
Csoportosan értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	(354)	(983)	(259 968)	(8 292)	(3 187)	(25 555)
Csoportosan értékelt tételek könyv szerinti értéke	1 024 385	419 660	4 607 909	3 086 614	153 851	2 105 720
Bruttó érték összesen	1 024 739	420 643	4 905 630	3 096 228	157 038	2 134 526
Várható hitelezési veszteség összesen	(354)	(983)	(283 114)	(9 614)	(3 187)	(26 368)
Könyv szerinti érték összesen	1 024 385	419 660	4 622 516	3 086 614	153 851	2 108 158

2023.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi követelések	Mérlegen kívüli kitevések
<i>Egyedileg értékelt tételek</i>						
Teljesítő	-	-	-	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	35 071	438	-	6 145
Egyedileg értékelt tételek bruttó értéke	-	-	35 071	438	-	6 145
Egyedileg értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	-	-	(18 074)	(345)	-	(824)
Egyedileg értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	16 997	93	-	5 321
<i>Csoportosan értékelt tételek</i>						
Teljesítő	1 305 608	458 864	4 373 226	2 661 529	200 185	1 524 302
Nemteljesítő	-	-	116 382	-	-	15 713
Csoportosan értékelt tételek bruttó értéke	1 305 608	458 864	4 489 608	2 661 529	200 185	1 540 015
Csoportosan értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	(199)	(1 978)	(234 282)	(5 779)	(6 776)	(21 859)
Csoportosan értékelt tételek könyv szerinti értéke	1 305 409	456 886	4 255 326	2 655 750	193 409	1 518 156
Bruttó érték összesen	1 305 608	458 864	4 524 679	2 661 967	200 185	1 546 160
Várható hitelezési veszteség összesen	(199)	(1 978)	(252 356)	(6 124)	(6 776)	(22 683)
Könyv szerinti érték összesen	1 305 409	456 886	4 272 323	2 655 843	193 409	1 523 477

3.2.1.2 Hitelkockázati besorolás

Nem teljesítés (default) fogalma

A Bank a belső hitelkockázat-kezelési célokkal összefüggésben az alábbiakat tekinti nem teljesítést kiváltó eseménynek (default), melyek megvalósulása esetén a múltbeli tapasztalatok alapján a pénzügyi eszköz valószínűsíthetően nem térül meg:

- pénzügyi kovenánsok megsértése az adós által;
- belső vagy külső forrásból származó információk alapján az adós valószínűsíthetően nem tesz eleget adósságszolgálatának (pl. az adós 90 napot meghaladó jelentős késedelemmel rendelkezik);
- NPV 1% feletti veszteséggel restrukturált ügyletek.

A Bank a kockázatkezelési politikájában foglaltaknak megfelelően folyamatosan figyelemmel kíséri a hitelportfólió minőségének alakulását. Az üzleti terület és a menedzsment heti rendszerességgel kap információt a lejárt követelésekről és a követelések mögött lévő nyilvántartott kockázatcsökkentő eszközökről. A Bank a hitelkövetelések kockázati minősítését negyedévente, a kockázati monitoring keretében végzi. A monitoring keretében kerül sor a kitétségek egyedi értékvesztéseivel kapcsolatos döntésekre is.

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek (bruttó értékének és várható hitelezési veszteségnek)– a Bank által alkalmazott kockázat besorolás szerinti – megbontását az alábbi táblázatok tartalmazzák:

2024.12.31	Bruttó érték				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek					
Alacsony hitelkockázat	450 755	-	-	-	450 755
Közepes hitelkockázat	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen	450 755	-	-	-	450 755
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	180 444	-	-	-	180 444
Közepes hitelkockázat	897 370	-	-	-	897 370
Magas hitelkockázat	31 555	251 752	-	2 394	285 701
Default	-	-	53 859	1 249	55 108
Lakossági hitelek összesen	1 109 369	251 752	53 859	3 643	1 418 623
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	748 208	-	-	-	748 208
Közepes hitelkockázat	1 800 950	-	-	-	1 800 950
Magas hitelkockázat	72 179	783 555	-	255	855 989
Default	-	-	86 391	238	86 629
Vállalati hitelek összesen	2 621 337	783 555	86 391	493	3 491 776
Összesen	4 181 461	1 035 307	140 250	4 136	5 361 154

2024.12.31	Várható hitelezési veszteség				
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek					
Alacsony hitelkockázat	(1 118)	-	-	-	(1 118)
Közepes hitelkockázat	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen	(1 118)	-	-	-	(1 118)
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	(494)	-	-	-	(494)
Közepes hitelkockázat	(10 283)	-	-	-	(10 283)
Magas hitelkockázat	(5 440)	(20 511)	-	(142)	(26 093)
Default	-	-	(40 163)	(450)	(40 613)
Lakossági hitelek összesen	(16 217)	(20 511)	(40 163)	(592)	(77 483)
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	(2 010)	-	-	-	(2 010)
Közepes hitelkockázat	(23 999)	-	-	-	(23 999)
Magas hitelkockázat	(8 465)	(120 833)	-	(10)	(129 308)
Default	-	-	(50 232)	(85)	(50 317)
Vállalati hitelek összesen	(34 474)	(120 833)	(50 232)	(95)	(205 634)
Összesen	(51 809)	(141 344)	(90 395)	(687)	(284 235)

2023.12.31	Bruttó érték				Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek					
Alacsony hitelkockázat	487 256	-	-	-	487 256
Közepes hitelkockázat	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen	487 256	-	-	-	487 256
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	180 997	-	-	11	181 008
Közepes hitelkockázat	802 603	50 056	-	2 605	855 264
Magas hitelkockázat	24 893	162 094	-	1 411	188 398
Default	-	-	74 970	626	75 596
Lakossági hitelek összesen	1 008 493	212 150	74 970	4 653	1 300 266
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	801 244	-	-	-	801 244
Közepes hitelkockázat	1 768 679	19 607	-	462	1 788 748
Magas hitelkockázat	46 046	514 832	-	130	561 008
Default	-	-	78 961	593	79 554
Vállalati hitelek összesen	2 615 969	534 439	78 961	1 185	3 230 554
Összesen	4 111 718	746 589	153 931	5 838	5 018 076

2023.12.31	Várható hitelezési veszteség				Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek					
Alacsony hitelkockázat	(1 978)	-	-	-	(1 978)
Közepes hitelkockázat	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen	(1 978)	-	-	-	(1 978)
Lakossági hitelek					
Alacsony hitelkockázat	(646)	-	-	-	(646)
Közepes hitelkockázat	(12 018)	(2 056)	-	(174)	(14 248)
Magas hitelkockázat	(2 612)	(17 310)	-	(478)	(20 400)
Default	-	-	(50 695)	(195)	(50 890)
Lakossági hitelek összesen	(15 276)	(19 366)	(50 695)	(847)	(86 184)
Vállalati hitelek					
Alacsony hitelkockázat	(2 825)	-	-	-	(2 825)
Közepes hitelkockázat	(35 550)	(1 491)	-	(10)	(37 051)
Magas hitelkockázat	(3 881)	(85 458)	-	(16)	(89 355)
Default	-	-	(36 738)	(203)	(36 941)
Vállalati hitelek összesen	(42 256)	(86 949)	(36 738)	(229)	(166 172)
Összesen	(59 510)	(106 315)	(87 433)	(1 076)	(254 334)

3.2.1.3 Átstrukturált állományok

A normál üzletmenet keretében a Bank átstrukturálási intézkedéseket kezdeményez annak érdekében, hogy csökkentse a lehetséges hitelezési veszteségét és maximalizálja a behajtási lehetőségeket azon ügyfeleknél, akiknek fizetési nehézségei vannak, de fizetési hajlandóságuk és képességük továbbra is fennáll.

Az átstrukturált kitettségek olyan újratárgyalt, átütemezett (prolongált) vagy más módon módosított hitelek és követelések (a vásárolt követeléseket is figyelembe véve), amelyek a Bank vagy a kötelezett kezdeményezésére egy korábbi megállapodás módosításából vagy megszüntetéséből erednek, abban az esetben, ha:

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük az ügyfél fizetéseképtelenné válását, mert az adós képtelen az eredeti szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit teljesíteni a pénzügyi helyzetének, fizetőképességének jelentős romlása következtében, és
- a módosítások jelentős mértékben, az adós szempontjából lényegesen kedvezőbb módon megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, ahhoz képest, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett általánosan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, illetve
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a Bank között, egy új hitel nyújtására, amely az eredeti, fel nem mondott szerződésből fakadó kötelezettségek (tőke és / vagy kamat), vagy további vállalt kötelezettség visszafizetésének elősegítésére irányul, annak érdekében, hogy a hitelezési kockázat növekedése elkerülhető legyen, illetve mérsékelje a Bank a további veszteséget.

Az átstrukturálási politika keretein belül a Bank átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak, azaz a már pénzügyi nehézséggel küzdő vagy fizetéseképtelen ügyfeleknek, illetve azon ügyfeleknek, akik esetében nagy a kockázata a jövőbeli fizetéseképtelenségnek, továbbá bizonyíték van arra, hogy az ügyfél szándékában állt, hogy az eredeti szerződés szerint teljesítsen, valamint várhatóan az ügyfél képes lesz a módosított feltételek betartására. Mind a vállalati, mind pedig a lakossági hitelek az átstrukturálási politika tárgyát képezik.

A Bank általánosan – többek között - az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

- az utolsó részlet / hitellejárat meghosszabbítása;
- az eredeti törlesztési ütemterv újratárgyalása, törlesztések átütemezése;
- részletfizetési megállapodások megkötése;
- a fedezeti arány csökkentése kitettség csökkentésével párhuzamosan;
- hitelrefinanszírozás;
- kamatcsökkentés, kondíciómérséklés;
- kamattőkésítés.

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Bankon belül elkülönített követeléskezelési szakterület (restrukturálás, illetve workout) kezeli, monitorozza és jelenti jogszabályok és a felügyeleti elvárások, ajánlások alapján készített belső szabályzatoknak megfelelően. Az átstrukturálás feltételeinek megszűnését követő felépülési periódus végén az érintett eszközök visszakerülnek normál / üzleti kezelés alá mind üzleti, mind kockázati szempontból.

A Bank kvalitatív és kvantitatív információk alapján szünteti meg az átstrukturált jelzőt a nem teljesítő hitelek esetében. Amennyiben egy nem teljesítő átstrukturált kitettség egy éven keresztül teljesíti a defaultból kikerülés feltételeit, majd további két évig a próbaidőszak feltételeit, a Bank nem kezeli az ügyletet átstrukturáltként.

Vállalati ügyfélkörben a normál / üzleti kezelésbe történő visszaadás feltétele továbbá, hogy az ügyfél a módosított szerződési feltételeinek megfelelően teljesítse kötelezettségeit egy meghatározott időszakon belül (90 vagy 365 nap), valamint, hogy kockázati szempontból is jelentősen javuljon. A szerződés módosított kondíció feltüntetésre kerülnek a nyilvántartásokban.

Ezen eszközök bekerülése, értékelése és kivezetése a releváns IFRS-ek által meghatározott általános számviteli szabályok alapján történik.

Az átstrukturált eszközök kockázati besorolásának és értékvesztésének részletes követelményei megtalálhatóak a számviteli politikában és egyéb eszköz- és forrásértékeléssel kapcsolatos belső szabályzatokban, valamint az értékvesztés- és céltartalékképzési szabályzatban. Ezen belső iránymutatások szerint az átstrukturálási intézkedések értékvesztésre utaló jelnek minősülnek, így ennek következtében ezen kitétségeknél értékvesztési tesztet kell elvégezni az értékelés általános alapelvei és módszerei alapján. Az ilyen kockázati értékelés eredményeképpen az értékvesztés képzése és a korábban megképzett értékvesztés visszairása az IFRS 9 által meghatározott általános szabályok szerint kerülnek elszámolásra.

A korábbi üzleti évvel összehasonlítva nem történt változás a Bank átstrukturálási politikája és alkalmazott gyakorlata terén. Azon üzleti kezelésben lévő ügyfelek esetében, ahol átstrukturálásra (szerződésmódosításra) kerül sor, a döntéshozatal előtt minden esetben szükséges megvizsgálni, hogy adott döntésre javasolt konstrukciónak, szerződésmódosításnak mekkora lenne a nettó jelenértékre (NPV-re) gyakorolt hatása. Amennyiben az NPV változása nagyobb, mint 1%, úgy az ügykezelést a Követeléskezelési területre kell átadni.

A táblázat a Bank átstrukturált eszközeinek bruttó és könyv szerint nyilvántartott értékeit tartalmazza:

Átstrukturált eszközök bruttó állománya	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
2024.12.31			
Államháztartás	-	4	4
Egyéb pénzügyi vállalatok		278	278
Nem pénzügyi vállalatok	14 135	21 665	35 800
Háztartások	75 543	12 643	88 186
Összesen	89 678	34 590	124 268
2023.12.31			
Államháztartás	1	5	6
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	310	310
Nem pénzügyi vállalatok	24 744	26 218	50 962
Háztartások	99 636	32 200	131 836
Összesen	124 381	58 733	183 114

Átstrukturált eszközök könyv szerinti értéke	Bruttó érték	ECL	Összesen
2024.12.31			
Államháztartás	4	(3)	1
Egyéb pénzügyi vállalatok	278	(20)	258
Nem pénzügyi vállalatok	35 800	(16 339)	19 461
Háztartások	88 186	(13 424)	74 762
Összesen	124 268	(29 786)	94 482
2023.12.31			
Államháztartás	6	(3)	3
Egyéb pénzügyi vállalatok	310	(18)	292
Nem pénzügyi vállalatok	50 962	(16 251)	34 711
Háztartások	131 836	(25 285)	106 551
Összesen	183 114	(41 557)	141 557

2024-es év során jelentősen csökkent a Bank átstrukturált állománya. A korábban moratóriumhoz köthető ügyletek felépülése miatt főként a háztartásoknál javul érdemben, ahova az egyéni vállalkozók és az östermelők is besorolásra kerültek.

3.2.1.4 Fizetékönnyítéssel érintett állományok

A Magyar Kormány által 2021. december 24-én bevezetésre került változó kamatlábak átmeneti felső határának korlátozásáról szóló (továbbiakban: „kamatstop”) jogszabály értelmében a lakossági jelzáloghitel szerződéseknél – a 2022. január 1 és 2022. június 30 közötti időszak során – alkalmazott referencia-kamatláb mértéke nem haladhatja meg a 2021. október 27. napján érvényes, szerződés szerint meghatározott referencia kamatláb mértékét. A hitelezők továbbá nem jogosultak a fizetendő tőke- és kamatösszegeket a fenti átmeneti időszakban esedékessé váló meg nem fizetett kamatokkal megnövelni.

A Magyar Kormány által 2022. február 18-án kiadott 49/2022 (II.18.) Korm. rendelet értelmében a lakáscélú pénzügyi lízing szerződéseknél alkalmazott referencia kamatláb mértéke, a 2022. január 1. és 2022. június 30. közötti időszakban, nem haladhatja meg a 2021. október 27. napján érvényes, szerződés szerint meghatározott referencia kamatláb mértékét.

A Magyar Kormány által 2022. október 26-án kiadott 415/2022 (X. 26.) Korm. rendelet értelmében a kamatstop kiterjesztésre került a kis- és középvállalkozások (továbbiakban: KKV-k) forintban denominált, nem államilag támogatott, hitel- és pénzügyi lízing szerződéseire. 2022. november 15-ét követően a kamatlábak visszamenőlegesen a 2022. június 28-i szinten kerültek befagyasztásra. A 2022. október 27-én hatályba lépett rendelet értelmében meghatározott referencia-kamatláb mértéke - hasonlóan a lakossági jelzáloghitelek és lakáscélú pénzügyi lízing szerződésekhöz - 2023. június 30-ig volt érvényes. Ezt követően félévente módosításra került, legutóbb a 374/2024 határozattal 2025.06.30-ig.

A KKV-k részére folyósított változó kamatozású hitelek kamatstop intézkedése 2024. április 1-jét követően megszüntetésre került.

A módosítás miatti veszteség minden időszakra vonatkozóan ezen jogszabályi intézkedések alapján becsült várható fizetési ütemtervek szerint került kiszámításra. A kezdeti megjelenés óta bekövetkezett jelentős hitelkockázatnövekedés mérési módszertanának meghatározó eleme a hitelkockázati monitoring.

A Bank kamatstop intézkedéssel érintett ügyfeleinek állományához kapcsolódó módosítási eredménye az alábbiak szerint alakult:

374/2024. (XII.2.) Korm. rendelet hatálya alá eső ügyletek - meghosszabbítás hatása 2024.12.31.

Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	200 431
Módosítás előtti várható hitelezési veszteség	(9 976)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	190 455
Módosítás miatti nettó nyereség / (veszteség)	4 048
Módosításra jutó hitelezési veszteség	(194)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	194 309

130/2024. (VI.20.) Korm. rendelet hatálya alá eső ügyletek - meghosszabbítás hatása 2024.06.30.

Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	213 425
Módosítás előtti várható hitelezési veszteség	(14 402)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	199 023
Módosítás miatti nettó nyereség / (veszteség)	3 992
Módosításra jutó hitelezési veszteség	(259)
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	202 756

A Bank a fent említett mindkét rendelet meghosszabbításának hatására összesen 8.040 millió Ft (2023: 21.964 millió Ft) módosítási eredményt jelenített meg 2024-ben. A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében 5.423 millió Ft (2023: 13.919 millió forint) merült, amely az Eredménykimutatás „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség” során jelenik meg. A Stage 1-es ügyletek esetén 2.617 millió Ft (2023: 8.045 millió forint) veszteséget számolt el a Bank az Eredménykimutatás „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” soron.

Az „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” soron további 10.885 millió Ft (2023: 12.043 millió forint) került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának porlasztása miatt.

3.2.1.5 Biztosítékok

A Bank a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatcsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél minősítése figyelembevételével határozza meg. A Bank egyúttal minden kockázati döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről.

A Bank külön szabályzatban rögzíti az általa elfogadható biztosítékokat, azok csoportosítását, a biztosítékok elismerhetőségi feltételeit, meghatározza ezen biztosítékok értékelésének, elfogadható hitelfedezeti értéke meghatározásának, a biztosítékok monitoringjának szabályait.

A Bank az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgyakat ismer el, amelyek likvidek és értékállóak.

Az elismert pénzügyi biztosítékok így különösen:

- a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét;
- központi kormány, központi bank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- ingatlan.

Az ingatlan fedezetek elfogadása során a Bank külső szakértőket alkalmaz a piaci érték megállapítására. A Bank az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként olyan hitelkockázat-mérséklési eljárást ismer el, amelynek nyújtója megbízható és a hitelkockázati fedezetre vonatkozó megállapodás az irányadó joghatóság előtt érvényes és érvényesíthető, valamint eleget tesz a kapcsolódó magyar jogszabályokban és a Bank vonatkozó belső szabályzatában rögzített feltételeknek.

Így az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek tekintetében elsősorban azon garanciákat, készfizető kezességeket fogadja el a Bank, melyeket:

- központi kormány, vagy központi bank;
- közszektorbeli intézmény;
- hitelintézet vagy befektetési vállalkozás nyújt.

A Bank tevékenysége során igénybe veszi az állami viszontgarancia mellett készfizető kezességet nyújtó Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a Start Garancia Zrt. illetve a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. szolgáltatásait is. Mindhárom szervezettel a Bank együttműködési megállapodást is kötött. Ezek a biztosítékok az adott hitel szerves részét képezik.

Az alábbi táblázat a Bank hitelezési tevékenysége során kapott fedezetek névértékét tartalmazza:

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	Kapott pénzügyi garanciák
2024.12.31		
Központi Bank	112	-
Államháztartás	-	782 681
Hitelintézetek	64 604	218 900
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	73 739
Nem pénzügyi vállalatok	-	96 880
Háztartások	-	944
Összesen	64 716	1 173 144
2023.12.31		
Központi Bank	54 891	-
Államháztartás	-	499 017
Hitelintézetek	79 098	191 855
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	44 401
Nem pénzügyi vállalatok	-	214 958
Háztartások	-	89 004
Összesen	133 989	1 039 235

A Bank a következő eszközökhöz jutott a fedezetként nála lévő biztosítékok birtokba vételén vagy az egyéb hitelminőség-javítási lehetőségek lehívásán keresztül:

Hitelek fejében megszerzett eszközök	2024.12.31	2023.12.31
Lakóingatlan	81	81
Kereskedelmi ingatlan	138	138
Egyéb	52	40
Összesen	271	259

3.2.2 Likviditási kockázatok

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Bank cash flow-i nem elegendőek a működés fedezetére, vagy a kötelezettségeit nem tudja határidőre és költséghatékonyan teljesíteni. Ez a kockázat a cash flow-k időzítésének eltéréseiből fakad.

A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába, azon belül alkategóriákba sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat (funding liquidity risk), ezen belül:
 - lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejárat kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
 - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat - a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek.
 - strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;
- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

A likviditási kockázat kezelése

A Bank likviditásmenedzselési megközelítése, hogy amennyire lehetséges, mindig megfelelő likviditást biztosítson kötelezettségei esedékességkor történő teljesítéséhez, mind szokásos, mind feszített körülmények között, anélkül, hogy elfogadhatatlan vesztesége merülne fel vagy kockáztatná a Bank hírnevét.

A Bank figyelemmel kíséri a napi likviditási helyzetet, és rendszeresen likviditási stressztesztet hajt végre különböző, mind szokásos, mind feszített piaci körülményekre vonatkozó forgatókönyvekkel. Minden likviditási politikát és szabályzatot az Igazgatóság hagy jóvá az Eszköz-Forrás Bizottság (továbbiakban: ALCO) előzetes ellenőrzését és jóváhagyását követően.

A likviditási kockázat azt jelenti, hogy a Bank nem rendelkezik az esedékes és jogos kötelezettségeinek teljesítéséhez szükséges elegendő mennyiségű pénzeszkővel vagy pénzeszköz egyenértékessel.

A likviditási kockázatokat az alábbi, Csoport szintű limitek korlátozzák:

- Likviditásfedezeti ráta (LCR)
- Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)
- Jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM)
- Devizafinanszírozási megfelelési mutató (DMM)
- Devizaegyensúly mutató (DEM)
- Bankközi finanszírozási mutató (BFM)
- Likviditási stresszteszt
- Rendelkezésre álló, központi bank által befogadható, meg nem terhelt értékpapírok
- Likviditási pozíció
- Korai figyelmeztető rendszerben meghatározott limitek

Továbbá MBH Bank szinten az alábbi limitek kerülnek alkalmazásra:

- Likviditásfedezeti ráta (LCR)
- Nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR)
- Likviditási stresszteszt

A Bank vezetőségének döntései azonban alapul veszik a szerződés szerinti be- és kiáramlások közötti likviditási rést (nettó pozíció) is, ezért mind a pénzügyi eszközöket, mind a pénzügyi kötelezettségeket likviditási kategóriákba csoportosítjuk.

Az alábbi tábla mutatja a pénzügyi eszközök szerződéses lejárat szerinti megbontását a Bankra vonatkozóan:

2024.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 024 385	1 024 385	1 024 385	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	773 315	2 647 309	1 060 782	478 169	277 760	243 036	587 562
Hitelek és előlegek	546 469	623 883	2 518	5 249	24 700	147 208	444 208
Értékpapírok	63 619	70 973	6	195	2 291	16 286	52 195
Származékos pénzügyi eszközök	163 227	1 952 453	1 058 258	472 725	250 769	79 542	91 159
Fedezetbe vont derivatív eszközök	81 073	81 073	40	60	619	39 426	40 928
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	1 222 521	1 546 535	3 820	25 988	188 460	682 776	645 491
Értékpapírok	1 222 521	1 546 535	3 820	25 988	188 460	682 776	645 491
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 282 641	10 326 433	267 163	639 785	1 601 960	4 547 586	3 269 939
Hitelek, előlegek és visszavásárlási megállapodások	5 076 919	6 365 954	236 286	620 225	1 106 213	2 605 970	1 797 260
Értékpapírok	3 086 614	3 841 371	7 395	19 560	432 531	1 909 206	1 472 679
Egyéb pénzügyi eszközök	119 108	119 108	23 482	-	63 216	32 410	-
Pénzügyi eszközök összesen	11 383 935	15 625 735	2 356 190	1 144 002	2 068 799	5 512 824	4 543 920

2023.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 305 409	1 305 409	1 305 409	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	720 727	1 713 791	617 574	206 016	115 136	232 534	542 531
Hitelek és előlegek	490 802	563 038	2 194	4 415	21 422	131 070	403 937
Értékpapírok	38 753	39 967	15	3	48	388	39 512
Származékos pénzügyi eszközök	191 172	1 110 786	615 364	201 598	93 666	101 075	99 083
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	73 012	634	315	2 912	14 205	54 946
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök	906 612	1 061 106	16 226	8 800	72 235	566 434	397 410
Értékpapírok	906 612	1 061 106	16 226	8 800	72 235	566 434	397 410
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 578 461	10 517 421	1 392 880	685 628	1 390 752	3 978 632	3 069 530
Hitelek, előlegek és visszavásárlási megállapodások	4 763 742	7 149 720	1 268 015	658 725	1 111 314	2 395 197	1 716 469
Értékpapírok	2 655 843	3 208 825	12 686	26 902	278 121	1 538 056	1 353 060
Egyéb pénzügyi eszközök	158 876	158 876	112 179	-	1 317	45 380	-
Pénzügyi eszközök összesen	10 584 221	14 670 739	3 332 723	900 759	1 581 035	4 791 805	4 064 417

A következő táblázat a Bank pénzügyi kötelezettségeinek szerződéses cash flow-it mutatja be, azok a lejárat lehető legkorábbi időpontja szerint. A származékos termékekre vonatkozó közzététel a származékos termékekre (például: forward devizaszerződések és devizaswapok) vonatkozó bruttó beáramlási és kiáramlási összegeit mutatja.

2024.12.31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	115 314	1 953 014	1 080 683	469 763	247 587	67 589	87 392
Származékos pénzügyi kötelezettségek	86 128	1 923 828	1 051 497	469 763	247 587	67 589	87 392
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	29 186	29 186	29 186	-	-	-	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 280	17 280	19	412	578	8 578	7 693
Amortizált bekeřülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10 689 071	10 975 459	7 418 856	646 522	1 597 919	666 559	645 603
Lekötött betétek	3 085 493	3 171 922	2 310 388	555 276	290 589	8 649	7 020
Látraszóló betétek	4 329 301	4 329 301	4 329 301	-	-	-	-
Felvett hitelek és visszavásárlási megállapodások	2 734 195	2 854 223	710 303	49 925	1 228 644	299 834	565 517
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	304 643	382 704	-	38 386	65 133	252 872	26 313
Hátrasorolt kötelezettségek	100 835	102 705	2 731	-	3 961	54 178	41 835
Lízingkötelezettségek	30 866	35 767	-	2 935	7 925	19 989	4 918
Egyéb pénzügyi kötelezettség	103 738	98 837	66 133	-	1 667	31 037	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	10 821 665	12 945 753	8 499 558	1 116 697	1 846 084	742 726	740 688
Hitelkeretek	21 166	1 666 628	1 666 628	-	-	-	-
Garanciák	2 857	190 212	190 212	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	2 345	277 685	277 685	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	26 368	2 134 525	2 134 525	-	-	-	-

2023.12.31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	1 146 662	652 649	200 364	104 986	92 153	96 510
Származékos pénzügyi kötelezettségek	119 620	1 124 905	630 892	200 364	104 986	92 153	96 510
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	21 757	21 757	21 757	-	-	-	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	17 018	-	-	-	10 622	6 396
Amortizált bekeřülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	10 409 928	6 558 471	470 571	733 688	1 551 400	1 095 798
Lekötött betétek	2 709 149	2 709 148	1 947 573	459 084	268 512	23 890	10 089
Látraszóló betétek	4 141 625	4 141 625	4 141 625	-	-	-	-
Felvett hitelek és visszavásárlási megállapodások	2 393 020	3 006 504	383 029	11 408	407 081	1 193 649	1 011 337
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	254 068	278 942	234	52	39 504	237 147	2 005
Hátrasorolt kötelezettségek	113 679	122 232	5 198	-	16 180	36 104	64 750
Lízingkötelezettségek	24 495	24 495	-	27	1 006	15 845	7 617
Egyéb pénzügyi kötelezettség	126 982	126 982	80 812	-	1 405	44 765	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	9 921 413	11 573 608	7 211 120	670 935	838 674	1 654 175	1 198 704
Hitelkeretek	20 418	1 077 343	1 077 343	-	-	-	-
Garanciák	2 141	683 687	683 687	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	124	5 211	5 211	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	22 683	1 766 241	1 766 241	-	-	-	-

A szerződés szerinti lejáratú összhangelemzés során – a likviditási kockázat helyes megítélése érdekében – azt az alapvető szempontot kell figyelembe venni, hogy a kötelezettségek túlnyomó részét a szerződéses feltételek alapján automatikusan megújuló állományoknak kell tekinteni.

A táblázat a pénzügyi kötelezettségek várható lejárat szerinti megbontását tartalmazza:

2024.12.31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	115 314	1 953 014	1 080 683	469 763	247 587	67 589	87 392
Származékos pénzügyi kötelezettségek	86 128	1 923 828	1 051 497	469 763	247 587	67 589	87 392
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	29 186	29 186	29 186	-	-	-	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 280	17 280	19	412	578	8 578	7 693
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10 689 071	10 889 031	1 203 650	106 447	1 309 812	659 682	7 609 440
Lekötött betétek	3 085 493	3 171 923	178 066	18 129	9 098	412	2 966 218
Látraszóló betétek	4 329 301	4 242 872	241 514	-	-	-	4 001 358
Felvett hitelek és visszavásárlási megállapodások	2 734 195	2 854 223	710 303	49 925	1 228 644	299 834	565 517
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	304 643	382 704	-	38 386	65 133	252 872	26 313
Hátraszóló kötelezettségek	100 835	102 705	2 731	-	3 961	54 178	41 835
Lízingkötelezettségek	30 866	30 866	2	7	1 309	21 349	8 199
Egyéb pénzügyi kötelezettség	103 738	103 738	71 034	-	1 667	31 037	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	10 821 665	12 859 325	2 284 352	576 622	1 557 977	735 849	7 704 525
Hitelkeretek	21 166	1 666 628	114 812	218 513	149 997	799 982	383 324
Garanciák	2 857	190 212	13 103	24 939	17 119	91 302	43 749
Egyéb elköteleződések	2 345	277 685	19 128	36 408	24 992	133 289	63 868
Mérlegen kívüli kötelezettségek	26 368	2 134 525	147 043	279 860	192 108	1 024 573	490 941

2023.12.31.	Könyv szerinti érték	Tőke és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	141 377	1 146 662	652 649	200 364	104 986	92 153	96 510
Származékos pénzügyi kötelezettségek	119 620	1 124 905	630 892	200 364	104 986	92 153	96 510
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	21 757	21 757	21 757	-	-	-	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	17 018	-	-	-	10 622	6 396
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	10 413 255	1 109 642	43 667	490 840	1 527 724	7 241 382
Lekötött betétek	2 709 149	2 709 149	393 234	29 893	20 537	1 196	2 264 289
Látraszóló betétek	4 141 625	4 141 625	247 135	-	-	-	3 894 490
Felvett hitelek és visszavásárlási megállapodások	2 393 020	3 006 504	383 029	11 408	407 081	1 193 649	1 011 337
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	254 068	278 942	234	52	39 504	237 147	2 005
Hátraszóló kötelezettségek	113 679	122 232	5 198	-	16 180	36 104	64 750
Lízingkötelezettségek	24 495	27 821	-	2 314	6 133	14 863	4 511
Egyéb pénzügyi kötelezettség	126 982	126 982	80 812	-	1 405	44 765	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	9 921 413	11 576 935	1 762 291	244 031	595 826	1 630 499	7 344 288
Hitelkeretek	20 418	1 077 343	74 625	144 436	98 577	507 786	251 919
Garanciák	2 141	683 687	47 935	92 784	63 325	317 813	161 830
Egyéb elköteleződések	124	5 211	382	739	504	2 297	1 289
Mérlegen kívüli kötelezettségek	22 683	1 766 241	122 942	237 959	162 406	827 896	415 038

A Bank megőrzi likviditását és minden esetben teljesíteni tudja fizetési kötelezettségeit.

Az ügyfélbetétek várható kiáramlása eltér a szerződés szerinti lejáratoktól, ugyanis a historikus adatok alapján a betétesek túlnyomó részre lejáratkor nem viszi el a betétjét a bankból, hanem újra leköti, vagy a folyószámláján hagyja. A lejáratkor el nem vitt betétrészek így hosszabb távon is stabil állománynak tekinthetők, ezért az utolsó időszávban kerülnek kimutatásra.

A Bank elemzi a rendkívüli mértékű likviditási stressz esetleges előfordulásának következményeit.

A Bank likviditási stressz-helyzetnek tekinti a következőket:

- az ügyfélbetétek hirtelen és nagyarányú kivonását, és ezt likvid eszközök értékesítésével vagy elrepózáásával kell fedezni.

A Bank által alkalmazott likviditási stresszteszt feltételezései:

- likvidnek minősülő eszközök értékének csökkenése;
- az ügyfélbetét-állomány meghatározott részét kivonják;
- a le nem hívott hitelkeretek és garanciák bizonyos része lehívásra kerül;
- hitelek meghatározott mértékű prolongációja;
- kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részleges visszavásárlása.

A stressz-helyzet kialakulhat a Bank hibájából (reputációs kockázat) és az önhibáján kívül (általános piaci hatás).

A Bank a likviditási stressz-helyzetekre már részben készül azzal, hogy:

- likviditási tartalékot képez;
- a devizarefinanszírozását szolgáló CCIRS-eket (cross-currency interest rates swaps) hosszú futamidőre köti.

A Bank rendelkezik a likviditási zavarok/válsághelyzetek következtében esetleg előálló kritikus helyzetekre vonatkozó tervvel, melynek betartásával az érintett üzletágak, szakterületek prudensen, az adott körülmények között kellő időben, optimális módon tudnak eljárni.

3.2.3 Piaci kockázatok

A piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatlábkockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása befolyásolni fogja a Bank eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Bank által vállalható piaci kockázatok felső értékét, terjedelmét, melyet portfólió szinten szabályozott limitrendszer biztosít. A fő piaci kockázati limitek az ICAAP követelményeken alapuló éves tőke allokációs folyamat keretén belül kerülnek meghatározásra.

Az ALCO felelős a Bank piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréésért. A Bank piaci kockázatait szabályozó politikák kialakítása és kezelése az ALCO felelősségi körébe tartozik, melynek kereteit az Igazgatóság által jóváhagyott belső politikák jelentik, amelyek tartalmazzák a kockázatkezelést, a kockázatok és a kapcsolódó limitek felmérését, a döntési folyamat kompetenciáinak ismertetését, valamint a limitek túllépéseire vonatkozó szabályozásokat. Az ALCO tagjai a Bank elsődleges üzleti döntési felelősséggel és hatáskörrel felruházott kulcsvezetői.

A piaci kockázat kezelésének célja a piaci kockázatnak való kitettségek kezelése és elfogadható keretek között tartása, a haszon optimalizálása mellett.

A Bank piaci kockázatnak való kitettségét elkülöníti kereskedési és nem kereskedési portfólióra.

A **kereskedési portfóliók** a piacvezetésből, ügyféligényből származó saját számlás kereskedésből és más, ilyenként megjelölt piaci árazási pozíciókból származó pozíciókat tartalmaznak. A Bank kockázati stratégiája alapján olyan saját számlás kereskedés nem megengedett, amely a piaci változásokból eredő rövid távú haszonszerzést célozza meg. A kereskedési tevékenységek hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, külföldi devizákkal és származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban.

A **nem kereskedési portfóliók** a Bank retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Bank nem kereskedési tevékenysége magába foglal minden olyan tevékenységet, melyet a kereskedési tevékenységek között nem kerültek felsorolásra, így a hitelezést, betétek fogadását és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kibocsátását.

3.2.3.1 Piaci kockázatoknak való kitettség – kereskedési portfóliók

A Bank piaci kockázatait a kereskedési célú tevékenységre megállapított különböző limiteken és azok betartásának ellenőrzésén keresztül kezeli. Ezek a limitek a következők:

- A tőke-limitek határozzák meg a Bank által bármely időpontban maximálisan tartható kereskedési termékek és szerződések összesített értékét.
- A devizapozíciós limitek az egyes devizák hosszú és rövid pozícióit, valamint a kereskedési és banki könyvekben lévő devizapozíciók összes nettó értékeit korlátozzák.
- Kamatérzékenységi limitek korlátozzák a kereskedési könyvben vállalt kamatkockázati kitettségeket.
- Az opciós kereskedés kockázatát a görög betűk (delta, gamma, vega, rho) limitálásával korlátozza a Bank.
- Value at Risk (VaR) limitek: a kereskedési portfólió az a becsült maximális vesztesége, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. A Bank historikus és parametrikus VaR módszert alkalmaz 1 napos tartási idővel, 99%-os megbízhatósági szinttel.

Az alkalmazott VaR modell főként múltbeli adatokon alapul. Az előző egy évből (250 üzleti nap a historikus VaR esetében és 100 üzleti nap a parametrikus VaR esetében) származó piaci adatok figyelembevételével, és a különböző piacok és árak közötti megfigyelt korrelációk alapján a modell mind diverzifikált, mind nem diverzifikált teljes VaR értéket, valamint kockázati tényezők szerinti VaR értékeket, például kamatláb, részvény és deviza VaR értékeket számol.

Bár a VaR fontos eszköz a piaci kockázat mérésére, a modell alapjául szolgáló feltételezések bizonyos korlátokat szabnak, többek között az alábbiakat:

- Az 1 napos tartási időszak feltételezi, hogy lehetséges ezen az időszakon belül pozíciókat fedezni vagy zárni. Ez szinte minden esetben reális feltételezés, nem ez a helyzet viszont olyan esetekben, amikor hosszabb időszakra súlyos likviditászavar van a piacon.
- A 99%-os megbízhatósági szint nem tükrözi az ezen a szinten felül esetlegesen előforduló veszteségeket. Még az itt használt modellen belül is egy százalék a valószínűsége annak, hogy a veszteségek meghaladják a VaR értékét.
- A VaR számítása a nap végén történik, és nem tükrözi a pozíciókon a kereskedési nap közben esetleg felmerülő kitettségeket.

- A VaR csak a „szokásos” piaci körülményeket fedi le.
- A VaR értéke függ a Bank pozíciójától és a piaci árak volatilitásától. Egy változatlan pozíció VaR értéke csökken, ha visszaesik a piaci ár volatilitása, és viszont.

A VaR limitek átfogó struktúráját az ALCO ellenőrzi és hagyja jóvá. A VaR limitek a kereskedési portfóliókhöz kerülnek hozzárendelésre. A VaR értéke naponta meghatározásra kerül. A VaR limitek kihasználtságáról napi jelentéseket készít a Bank kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

A Bank kereskedési könyvi portfóliójának historikus VaR pozícióját foglalja össze az alábbi táblázat 99%-os konfidencia szinttel, egy napos tartási időszakkal:

	Átlag	Maximum	Minimum	15%-os stressz
2024.12.31				
Devizakockázat	39	308	6	380
Kamatkockázat	93	415	49	-
Részesedési kockázat	3	4	1	-
Összesen	135	727	56	380
2023.12.31				
Devizakockázat	48	426	4	881
Kamatkockázat	196	623	72	-
Részesedési kockázat	3	6	2	-
Összesen	247	1 055	78	881

Megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- a Bank historikus és parametrikus VaR-t használ az általános piaci kockázat mérésére
 - historikus VaR: (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, megfigyelések száma: 250 kereskedési nap);
 - parametrikus VaR: Riskmetrics módszertan szerint (1 nap tartási idő; 99% konfidencia intervallum, 0,94 csillapítási faktor, megfigyelések száma: 100 kereskedési nap);
- a táblázat csak a kereskedési könyvi pozíciókra számolt VaR értéket tartalmazza;
- a Bank pozíciója nem tartalmaz árukockázatot;
- a Banknak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

3.2.3.2 Piaci kockázatoknak való kitétség – Devizakockázat

A devizakockázat annak a kockázata, hogy a Bank nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvesz a devizaárfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően. A Bank devizakockázatot különböző devizanemekben denominált betétek gyűjtésével, hitelek nyújtásával, értékpapírok és különböző származékos ügyletek adásvételével vállal. A Bank a devizakockázatot egységesen, a tagbankok szintjén kezeli. A Bank a devizakockázatot limitekkel korlátozza, és napi rendszerességgel méri.

A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák a csoportba tartozó tagbankok:

- VaR limit;
- nyitott pozíciós limit;

A Bank külföldi pénznemben lévő pénzügyi pozíciója a beszámolási időszakok végén a következő volt:

Devizapozíció	EUR	USD	CHF	Egyéb deviza	Összesen
2024.12.31					
Eszközök	1 742 831	242 046	7 380	38 744	2 031 001
Kötelezettségek	(1 609 614)	(381 398)	(13 080)	(144 401)	(2 148 493)
Származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(134 701)	139 215	5 660	105 657	115 831
Összesen	(1 484)	(137)	(40)	-	(1 661)
2023.12.31					
Eszközök	1 563 852	141 228	11 253	31 365	1 747 698
Kötelezettségek	(1 793 980)	(295 569)	(20 101)	(104 381)	(2 214 031)
Származékos és azonnal ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	234 840	154 188	9 431	73 255	471 714
Összesen	4 712	(153)	583	239	5 381

Érzékenységi teszt

A devizaárfolyamok 15%-os kedvezőtlen változása 380 millió Ft veszteséget okozna nyitott pozíción az időszak végén.

3.2.3.3 Piaci kockázatoknak való kitétség - Kamatkockázat

A kamatkockázat annak a kockázata, hogy a Bank nyeresége, tőkéje csökken vagy teljes mértékben elvesz a piaci kamatlábak szintjének, arányainak változásából eredően. A felmerülő kockázatokat a Bank származékos pénzügyi eszközökkel fedezi (további információ a 4.12. megjegyzésben található).

A kereskedési és banki könyvi pozíció nettó jelenértékének plusz 200 bázispontos párhuzamos forgatókönyv hatására bekövetkező változását szemlélteti az alábbi táblázat.

Portfólió	HUF	EUR	USD
2024.12.31.			
Kereskedési könyv	(113)	(58)	-
Banki könyv	(35 094)	(11 478)	(4 052)
2023.12.31.			
Kereskedési könyv	(640)	(56)	(4)
Banki könyv	(18 533)	(4 615)	(1 686)

A nem kereskedési könyvben nyilvántartott kamatkockázat

A nem kereskedési portfóliók legfőképpen annak a kockázatnak vannak kitéve, hogy a piaci kamatlábak változása miatt a pénzügyi instrumentumok jövőbeli cash flow értékének fluktuációja nyomán veszteség keletkezik.

A kamatláb-kockázat kezelését kiegészíti a pénzügyi eszközök és kötelezettségek különböző sztenderd és nem sztenderd kamatláb-forgatókönyvek szerinti érzékenység vizsgálata. A havonta figyelembe vett sztenderd forgatókönyvek 200 bázispontos egyidejű esést vagy emelkedést tartalmaznak valamennyi hozamgörbében.

A beszámolási időszak végén a Bank kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a három fő devizára (HUF, EUR és USD) a következő volt:

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	HUF	EUR	USD	Összesen
2024.12.31.				
Fix kamatozású eszközök	5 734 219	877 619	164 319	6 776 157
Változó kamatozású eszközök	3 157 340	945 984	71 867	4 175 191
Eszközök összesen	8 891 559	1 823 603	236 186	10 951 348
Fix kamatozású kötelezettségek	(7 644 239)	(1 627 182)	(357 209)	(9 628 630)
Változó kamatozású kötelezettségek	(813 570)	(3 192)	(2)	(816 764)
Kötelezettségek összesen	(8 457 809)	(1 630 374)	(357 211)	(10 445 394)
2023.12.31.				
Fix kamatozású eszközök	5 436 980	787 891	122 954	6 347 825
Változó kamatozású eszközök	2 973 941	781 286	2 274	3 757 501
Eszközök összesen	8 410 921	1 569 177	125 228	10 105 326
Fix kamatozású kötelezettségek	(6 742 135)	(1 614 691)	(278 130)	(8 634 956)
Változó kamatozású kötelezettségek	(788 960)	(98 060)	(2)	(887 022)
Kötelezettségek összesen	(7 531 095)	(1 712 751)	(278 132)	(9 521 978)

*A táblázatban a bruttó kitettség került megjelenítésre, de a származtatott ügyleteket nem tartalmazza.

Érzékenységi vizsgálatok

Az alábbi táblázat a Bank érzékenységét mutatja devizánként a piaci kamatlábak növekedésével vagy csökkenésével szemben:

	2024.12.31		2023.12.31	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás*	Hatás a tőkére	Eredményhatás*
HUF				
200 bp növekedés	(35 094)	(4 583)	14 053	761
200 bp csökkenés	39 730	(8 186)	(18 533)	(19 882)
EUR				
200 bp növekedés	(11 478)	(7 891)	(4 615)	345
200 bp csökkenés	12 165	5 433	4 808	(6 492)
USD				
200 bp növekedés	(4 052)	(1 192)	(1 686)	143
200 bp csökkenés	4 342	626	1 862	(916)

*A táblázat a piaci kamatlábak 200 bp-os változásának nettó kamatjövedelemre gyakorolt hatását mutatja.

FCY	Hozamgörbe stressz +200 bp	Hozamgörbe stressz -200 bp	Kedvezőtlen eset
2024.12.31			
EUR	(11 478)	12 165	(11 478)
USD	(4 052)	4 342	(4 052)
Összesen	(15 530)	16 507	(15 530)
2023.12.31			
EUR	(4 615)	4 808	(4 615)
USD	(1 686)	1 862	(1 686)
Összesen	(6 301)	6 670	(6 301)

3.2.3.4 Piaci kockázatoknak való kitettség - Részvényárfolyam kockázat

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a piaci részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

A Bank megkülönböztet egyedi és általános részvényárfolyam kockázatot.

- Az „*egyedi árfolyamkockázat*” abból származik, hogy a Bank portfóliójában szereplő egyedi részvénypozíció vagy összetett pozíció, esetleg származékos ügylet értéke az ügylet alapját képező részvény egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatok miatt csökken a bekerülési értékhez képest, amelynek következtében veszteség keletkezhet.

- Az *"általános piaci kockázat"* azt jelenti, hogy az általános piaci változás következtében a Bank portfóliójában szereplő részvénytulajdonosi pozíciók vagy összetett pozíciók, esetleg származékos ügylet értéke csökken a bekerülési értékekhez képest, függetlenül az ügylet alapját képező részvények egyedi jellemzőihez kapcsolható kockázatoktól.

Kereskedési könyvben nyilvántartott részvénykockázat

A Bank a részvénykockázatot hordozó ügyletek közül elsősorban részvény-fedezeti jellegű ügyleteket köt, melynek keretében a határidős részvény ügyletekben lévő kamatkülönbözet realizálására törekszik úgy, hogy a részvénykockázatot teljes mértékben fedezze.

A Bank a kereskedési könyvben szereplő részvénykockázatait limitekkel korlátozzák, és napi rendszerességgel mérik.

A kereskedési könyvben vállalható részvénykockázatot az alábbi limitek korlátozzák:

- VaR limit;
- állományi limitek;
- kibocsátói limit.

3.2.4 Működési kockázatok

A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amely nem megfelelő vagy hibás belső folyamatokból, emberi mulasztásból vagy a rendszerek nem megfelelő működéséből adódik, vagy külső események okozzák, és magában foglalja a jogi kockázatot, az üzletviteli kockázatot, a reputációs kockázatot, a modellezési kockázatot, illetve az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik bele az üzleti és a stratégiai kockázat.

A működési kockázat megfelelő azonosítására, kezelésére és monitoringjára szolgáló elvek, szabályok és eljárások a Kockázati Stratégiában, valamint a Működési Kockázatkezelési Politikában kerülnek meghatározásra.

Az MBH Bank Nyrt. működési kockázati tőkekövetelményét egyedi és csoport szinten 2023. december 31-től egységesen az Alapmutató módszertan (Basic Indicator Approach) szerint kalkulálja. Az alapmutató módszer esetében a működési kockázathoz kapcsolódó szavatoló tőke követelmény az irányadó mutató hároméves átlagának a 15 %-a.

Kockázatkezelés és monitorozás

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamatába, valamint a munkafolyamatokba.

A Bank működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Működési Kockázatkezelés, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, módszereinek és eszközeinek kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadat-gyűjtés biztosítása és az ehhez kapcsolódó adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése.

A Működési Kockázatkezelés mellett kialakításra kerültek a működési kockázatok azonosítását, bejelentését, és kezelését végző, egész szervezetre kiterjedő, feladat- és felelősségi körök, melyek szabályzatokban kerültek rögzítésre. A Működési Kockázatkezelés független kontrollt gyakorol a különböző területeken kijelölt, működési kockázatok kezeléséért, veszteségesemények bejelentéséért felelős személyek felett.

Bankcsoport szinten a Bank Működési Kockázatkezelése határozza meg a Bank leányvállalataitól elvárt, működési kockázattal kapcsolatos szabályzatokat és a csoport szintű működési kockázatkezelés kereteit, valamint e tekintetben irányítja és felügyeli a leányvállalatokat. A leányvállalatoknál is kialakításra kerültek a centralizált és decentralizált működési kockázati szervezeti egységek, melyek veszteség-esemény bejelentési és riporting kötelezettséggel tartoznak a Bank Működési Kockázatkezelése felé.

A Bank Működési Kockázatkezelése negyedéves gyakorisággal készít beszámolót az Igazgatóságnak a banki és leányvállalati működési kockázatkezelés aktuális státuszáról. A Bank féléves gyakorisággal teljesíti a működési kockázati COREP (Common Reporting Framework) adatszolgáltatást az MNB, mint Felügyelet felé.

Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Bank működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van a folyamatokat érintő releváns kockázatok feltérképezésére és a folyamatok kiseséséből származó potenciális károk számbavételére. Ezen elemzést és a banki szervezet funkcionalitásának fenntartásához szükséges eljárásokat tartalmazza az Üzletmenet-folytonossági szabályozás és a tervek (BCP). A BCP olyan intézkedéseket tartalmaz, melyek végrehajtására abban az esetben van szükség, ha a Bank működése szempontjából kritikus folyamatok és a folyamatokat támogató (például: informatikai) erőforrások sérülnek, illetve fenntarthatatlanná válnak.

Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

A Bank egyik alapító tagja a HunOR Magyar Bankközi Működési Kockázati Adatkonzorciumnak, amelybe rendszeresen, anonim módon jelenti a veszteségeit.

3.3 Kockázatok koncentrációja

A Bank célja kiegyensúlyozott portfólió összetétel fenntartása, a koncentrációs kockázatok keretek között tartása. A koncentrációs kockázatok kezelése egyedi limitekkel és portfólió szintű limitekkel történik. A portfólió szintű koncentráció mérése a limitek és a tőkeszükséglet számítása esetében is koncentrációs mutatószámokkal történik. A koncentrációs kockázatokból eredő nem várt veszteségek fedezésére tőkekepzéssel kell felkészülni.

A földrajzi koncentrációt a Bank a kitétségeknek az országok szerinti koncentrációjával limitálja.

A Bank kockázati stratégiája a következő kockázati étvágyat meghatározó limiteket tartalmazza:

- TOP 10 ügyfélcsoport kitétség aránya a vállalati hitelportfólióban (%);
- Meghatározott, bizonyos szintnél rosszabb minősítésű vállalati ügyfelek aránya;
- Ágazati limitek (mrd Ft);
- Szektor koncentráció (%) – Legmagasabb aránnyal rendelkező iparág;
- Terméklimitok (mrd Ft);
- Országkockázati limitek (mrd Ft);
- Vállalati devizában denominált kitétség koncentrációja (%);
- Árnyékbanksi limitek.

A koncentrációs kockázat legfontosabb dimenzióira csoport szinten rendszeres riport készül a csoportirányító intézmény illetékes bizottságai, valamint Igazgatósága számára.

Az alábbi táblázat a Bank amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni követeléseit és visszavásárlási megállapodásait ágazati besorolás szerint mutatja:

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek szektorális megbontása	2024.12.31		2023.12.31	
	Bruttó érték	Halmozott értékvesztés	Bruttó érték	Halmozott értékvesztés
Nagy-és kiskereskedelem*	443 271	(18 583)	429 187	(12 783)
Feldolgozóipar *	533 875	(36 049)	451 510	(28 139)
Ingatlanügyletek	369 551	(47 380)	400 673	(52 727)
Építőipar*	198 272	(21 644)	180 173	(12 246)
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	164 056	(10 334)	154 497	(10 790)
Pénzügyi-és biztosítói tevékenységek	83 511	(5 683)	156 496	(5 994)
Szállítás és raktározás	86 326	(2 354)	84 215	(2 671)
Egyéb szolgáltatás	10 131	(629)	7 543	(726)
Szakmai-, tudományos- és műszaki tevékenység*	218 887	(9 936)	133 778	(9 126)
Villamosenergia-, gáz-, gőz ellátás	140 608	(3 883)	126 564	(3 058)
Adminisztratív és szolgáltatás támogatás	25 017	(1 343)	29 079	(1 019)
Szálláshely szolgáltatás, vendéglátás	73 614	(4 190)	69 785	(4 954)
Információ és kommunikáció	75 265	(1 724)	73 368	(1 570)
Humán-egészségügyi- és szociális ellátás	10 183	(311)	10 428	(254)
Bányászat és kőfejtés*	38 154	(868)	12 880	(47)
Művészet, szórakozás, szabadidő	10 576	(825)	10 645	(937)
Vízellátás	7 834	(418)	5 190	(250)
Oktatás	2 508	(232)	2 339	(91)
Közigazgatás	52	(29)	69	(8)
Nem pénzügyi vállalatok	2 491 691	(166 415)	2 338 419	(147 390)
Államháztartás	229 587	(967)	228 923	(1 644)
Hitelintézetek	450 755	(1 118)	487 256	(1 978)
Háztartások	1 418 623	(77 483)	1 263 293	(83 660)
Egyéb pénzügyi vállalatok	728 093	(34 671)	664 811	(15 037)
Külföldi nem pénzügyi vállalatok	42 405	(3 581)	35 374	(4 625)
Összesen	5 361 154	(284 235)	5 018 076	(254 334)

* Azon ágazatok, melyek a 3.2.1-es fejezetben említett építőipari overlayel érintettek.

3.4 Megterhelt eszközök

A 680/2014. számú EU végrehajtási rendelet szerint a beszámolási időszak végén a megterhelt eszközök a következők voltak:

Megterhelt eszközök	2024.12.31		2023.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Látra szóló követelések	463	463	77	77
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	1 598 737	1 546 427	1 251 100	1 191 655
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	835 664	835 664	879 465	879 465
Összesen	2 434 864	2 382 554	2 130 642	2 071 197

*A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból 414,4 milliárd forint (2023: 68,8 milliárd forint) visszavásárlási megállapodások fedezeteként szerepel.

Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Meg nem terhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír névértéke
2024.12.31			
Látra szóló követelések	-	11 046	-
Tőkeinstrumentumok	-	40 577	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	24 188	87 705	86 819
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	-	-	345 515
Egyéb kapott biztosítékok	550 404	6 107 661	2 947 270
Összesen	574 592	6 246 989	3 379 604
2023.12.31			
Látra szóló követelések	-	14 444	-
Tőkeinstrumentumok	-	85 073	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 532	93 874	114 728
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	-	-	351 946
Egyéb kapott biztosítékok	536 605	5 713 130	2 654 734
Összesen	554 137	5 906 521	3 121 408

A megterhelés fő forrásai és típusai az MNB által fedezeti körbe vett nagyvállalati hitelekből, a fedezett refinanszírozó hitelekből, a jelzáloghiteleken biztosított fedezetekből, a marginolt származtatott ügyletekből és repó ügyletekből eredtek, továbbá a Bank élt a feltétel nélkül felvehető, MNB által nyújtott fix kamatozású fedezett hitelfelvétel lehetőségével is. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. A Bank nem rendelkezett fedezett kötvénykibocsátással, értékpapírosítással.

A legjelentősebb fedezett refinanszírozási konstrukciót az MNB „Növekedési Hitel Program” refinanszírozási hitelében való részvétel jelentette. A marginolt származtatott ügyletek többsége a mérlegen belüli kamat és deviza nyitott pozíció fedezése céljából került megkötésre.

3.5 Tőkemenedzsment

Az MNB, mint szabályozó szerv, határozza meg és ellenőrzi a Bank tőkekövetelményeit. A számítások a CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek.

	2024.12.31	2023.12.31
Részvénytőke	322 530	322 530
Jegyzett tőke	322 530	322 530
Tartalékok	766 203	703 305
Halasztott adó	(6 120)	(11 502)
Immateriális javak	(53 782)	(47 173)
AVA - prudens valós értékelés miatti korrekció	(2 199)	(1 859)
Szabályozói Tier1 kiigazítás	2 912	-
Visszavásárolt saját részvény	(55 440)	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	974 104	965 301
Alárendelt kölcsöntőke	71 087	76 682
Tier 2: Járadékos tőkeelemek	71 087	76 682
Szavatoló tőke	1 045 191	1 041 983
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	3 594 950	3 192 587
Operációs kockázat (OR)	1 155 577	1 013 549
Piaci kockázati pozíciók (MR)	13 453	12 762
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	4 763 980	4 218 898
Tőke megfelelési mutató	21,94%	24,70%

2024. december 31-én a Bank Tier 1-es szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő CRR alapú összege 974 milliárd Ft (2023: 965 milliárd Ft) volt. A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2023. évi 4,219 milliárd Ft-ról 4,764 milliárd Ft-ra nőtt. A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a tőke elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

2024. december 31-én az MBH Csoport szavatoló tőkéje 1,045 milliárd Ft volt (2023: 1.042 milliárd Ft).

A szavatolótőke változását főként az alábbi tényezők okozták az év során:

- az év során keletkezett nyereség növelte a szavatolótőkét;
- a tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tartalékok) szintje összességében növekedett;
- a halmozott egyéb átfogó jövedelem értéke csökkent;

- az IFRS 9 tőkekedvezmény mértéke csökkent;
- az elsődleges alapvető tőkét érintő levonások összege növekedett, melyet elsősorban az immateriális javak növekedése okozott;
- a 2024. decemberben végrehajtott saját részvény vásárlás a szavatolótőkét csökkentette;
- a járulékos tőke összege az amortizáció növekedése miatt csökkent az év során.

A Bank mind 2024-ben, mind 2023-ban folyamatosan megfelelt a prudenciális előírásoknak, limitsértés nem történt.

4. AZ EREDMÉNYKIMUTATÁS ÉS MÉRLEG TÉTELEK RÉSZLETEZÉSE

4.1 Nettó kamatjövedelem

A kamatbevételek és ráfordítások időarányosan kerülnek elszámolásra az effektív kamatláb módszer alapján. A kamatbevételek, illetve ráfordítások tartalmazzák az értékpapírokon realizált diszkont vagy prémium amortizált összegét is.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Bank módosítja a pénzmozgásokra vonatkozó becsléseit. A módosított könyv szerinti érték az eredeti effektív kamatláb alapján kerül kiszámításra és a könyv szerinti érték változása bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra. A módosítási eredményből a Bank a Stage 1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamat- és kamatjellegű bevételek” soron jeleníti meg.

A Bank egyszerűsített megközelítést alkalmaz a fizetési ütemterv nélküli pénzügyi eszközökre (pl. rulírozó hitelek, folyószámlahitelek, hitelkártyák), és a rövid lejáratú pénzügyi eszközökre (legfeljebb 12 hónapos futamidejű) amennyiben a hatása nem jelentős. Az egyszerűsített megközelítés szerint az effektív kamat kiszámításakor díj- és jutalékelemek (kapott vagy fizetett) nem kerülnek figyelembevételre. Ezeket a tételeket a keletkezésük napján bevételként vagy kiadásként kell elszámolni.

Kamat- és kamat jellegű bevételek	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Pénzeszközből és pénzeszköz-egyenértékesből származó kamatbevétel	66 447	64 809
Lekötött betétekből származó kamatbevétel	3 407	8 912
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	65 813	77 293
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatbevétele	379 379	420 347
Amorizált bekerülési értéken visszavásárlási megállapodások kamatbevétele	1 546	2 070
Amorizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	156 836	177 755
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	673 428	751 186
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek kamatbevétele	32 584	22 008
Kereskedési célú értékpapír kamatbevétele	267	213
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	205 810	238 432
Származtatott ügyletek kamatbevétele	72 985	89 185
Lízing ügyletekből származó kamatbevételek	2 843	7 060
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatbevételei	193	135
Egyéb kamat jellegű bevételek	314 682	357 033
Összesen	988 110	1 108 219

Különböző jogcímenek a 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozóan a kamatbevételen belül 13.485 millió Ft (2023: 15.846 millió forint) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

Kamat- és kamat jellegű ráfordítások	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek kamatráfordítása	(82 670)	(92 900)
Amortizált bekerülési értéken értékelt betétek kamatráfordítása	(206 125)	(303 876)
Amortizált bekerülési értéken értékelt visszavásárási megállapodások kamatráfordítása	(18 783)	(27 636)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	(23 608)	(7 885)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hátrasorolt kötelezettségek kamatráfordítása	(7 571)	(8 999)
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	-	-
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	(338 757)	(441 296)
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatráfordítása	(182 529)	(204 887)
Származékos ügyletek kamatráfordítása	(41 390)	(25 796)
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatráfordítása	(1 982)	(1 584)
<i>Egyéb kamat jellegű ráfordítások</i>	(225 901)	(232 267)
Összesen	(564 658)	(673 563)
Nettó kamatjövdelem	423 452	434 656

4.2 Nettó díj- és jutalékbevételek

A Bank azon nettó díj- és jutalék bevételeket számolja el IFRS 15 szerint, amelyek nem képezik részét az IFRS9 standard szerint amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek effektív kamatlábnak. Azon díjakat, jutalékokat, amelyek az amortizált bekerülési érték részét képezik, a kamateredményen keresztül kerülnek elszámolásra.

Azon díj- és jutalékbevételek- amelyek nem részei az effektív kamatszámításnak - elszámolása a következő:

- a valamely jelentős művelet végrehajtásából származó bevételt a művelet befejezésekor jelenítjük meg (például részvények vagy más értékpapírok megszerzése);
- a szolgáltatásnyújtásból származó bevételt a szolgáltatás nyújtásakor jelenítjük meg (például vagyongazdálkodás és szolgáltatási díjak).

Díj- és jutalékbevételek	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Kapott számlavezetési díjak/jutalékok bevételei	25 976	16 459
Kapott forgalmi jutalékok bevételei	76 999	64 963
Hitelekhez, garanciákhoz kapcsolódó díjak bevételei	11 848	5 991
Bankkártyák után kapott díjak/jutalékok bevételei	32 852	28 071
Kapott ügynöki jutalék bevételek	10 983	6 630
Befektetési szolgáltatások díj és jutalék bevételei	8 680	4 994
Készpénzkezelési szolgáltatás díjbevétele	9 988	7 046
Egyéb kapott díjak/jutalékok bevételei	2 202	2 038
Összesen	179 528	136 192
Díj- és jutalékráfordítás		
Fizetett számlavezetési díjak ráfordításai	(114)	(189)
Fizetett forgalmi jutalékok	(4 662)	(949)
Hitelek, garanciák miatt fizetett díjak ráfordításai	(12 208)	(8 610)
Kártya tranzakciókhoz kapcsolódó fizetett díjak / jutalékok ráfordításai	(14 695)	(12 838)
Fizetett ügynöki jutalékok	(5 150)	(3 611)
Befektetési szolgáltatások díj és jutalék ráfordításai	(1 773)	(895)
Készpénzkezelési szolgáltatás díjráfordítása	(2 493)	(1 709)
Igénybe vett postai szolgáltatások ráfordítása	(3 164)	(1 775)
Egyéb fizetett díjak/jutalék ráfordítások	(2 192)	(1 623)
Összesen	(46 451)	(32 199)
Nettó díj- és jutalékbevételek	133 077	103 993

Az alábbi főbb díj- és jutalékbevételek elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik

Számlavezetéshez kapcsolódó jutalékbevételek, díjbevételek és forgalmi jutalékok

A Bank a számlavezetési szolgáltatást nyújt lakossági és gazdálkodói ügyfélkörének. A szolgáltatás főbb típusai: számlanyitás, egyenlegfigyelés, bankon belüli ill. kívüli tranzakciók lebonyolítása ügyfélmegbízás/rendelkezés alapján, számlával kapcsolatos betéti tranzakciók lebonyolítása, készpénzforgalom, számlazárás. Ezeknek a szolgáltatási díj- és jutalékbevétele a szolgáltatás rendszerességétől függően naponta, havonta (vagy ennél ritkábban) illetve eseti jelleggel kerül az ügyfélszámlák terhére elszámolásra.

A folyamatos szolgáltatások (például: számlavezetés havi díja, sms szolgáltatás havidíja) esetén a díjbevételek elszámolása havonta, a hónap utolsó napján történik meg. Ezek a díjak jellemzően fix díjak. A tranzakció alapú szolgáltatások (például: átutalási megbízás, beszedési megbízás, készpénz kifizetés) esetén a tranzakcióval egyidejűleg, illetve gyűjtött rendezéssel havonta, utólag kerülnek a tranzakciós díjak elszámolásra. A díjak a tranzakció összege alapján, %-os mértékben, esetleg fix és %-os együttes kombinációban kerülnek meghatározásra.

Hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek

A hitelügyletekhez kapcsolódó, nem kamat díjbevételek a rendszeres monitoring díjak, értesítési, igazolási díjak, felülvizsgálati, ügyintézési díjak, melyek adhoc jelleggel merülnek fel. Ezen díjak elszámolása a szolgáltatás felmerülésekor kerül elszámolásra, illetve folyamatos szolgáltatás esetén havonta, utólag.

Bankkártyához kapcsolódó díj- és jutalékbevételek

A bankkártya szolgáltatással kapcsolatos díjak jellemzően fix díjak; ezek jellemzően kártya fenntartáshoz (éves kártyadíj), kártya kibocsátáshoz, kártya megszüntetéshez, kártya újragyártásához, pótláshoz kapcsolódó események. A bankkártyával bonyolított tranzakciók díjmentesek.

Ügynöki díjak

A Bank ügynöki szolgáltatásokat végez más bankoknak, biztosítóknak, befektetési szolgáltatóknak, faktorcégeknek. Ezen szolgáltatások díjai havonta kerülnek elszámolásra a megbízásból értékesített, illetve kiszolgált ügyfelek, ügyletek, tranzakciók mennyiségétől, értékétől függően, általában havonta.

Befektetési szolgáltatások díjbevételei

Ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak, jellemzően értékpapír számlavezetés díjbevétele, értékpapír forgalmazás és kibocsátás, valamint egyéb befektetési szolgáltatás díjbevételei, melyek havi rendszerességgel, a szolgáltatások felmerülésekor kerülnek elszámolásra.

Készpénzkezelési szolgáltatások díjbevételei

Az ügyfelek készpénzkiszolgálásához (pénztári és ATM ki-és befizetések) kapcsolódó, ügyfelek által fizetendő díjakat tartalmazza.

Az alábbi főbb díj- és jutalékráfordítások elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik

Számlavezetéshez kapcsolódó díjráfordítások és fizetett forgalmi jutalékok

Az ügyfelek számára nyújtott számlavezetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó, járulékos szolgáltatásokért fizetett díjak jellemzően a más bankoknak fizetett számlavezetési díjak (nostro), az ügyfelek számlavezetési kiszolgálása érdekében felmerült kivonatküldéssel, készpénzlogisztikával, készpénzfeldolgozással, postai készpénzküldéssel, postai feldolgozással, SMS szolgáltatásokkal kapcsolatosan felmerült díjak. Ezek gyakorisága általában havi, a folyamatos számlavezetéshez illeszkedően rendszeresen merül fel.

Hitelezéssel kapcsolatos díjak

A Bank ügyfeleinek hitelezésével kapcsolatosan felmerült, más bankoknak, refinanszírozóknak fizetett díjak és jutalékok kerülnek elszámolásra (pl. refinanszírozási hitelek egyszeri folyósítási díja, igazolási díjak). Ezek elszámolása rendszeres, a refinanszírozási állománytól illetve a tranzakcióktól függően változó díjazásúak, de fix díjazásúak is lehetnek.

A hitelezéssel kapcsolatban egyéb fizetett díjak is felmerülnek, melyek nem része az effektív kamatnak (pl. közjegyzői díj, értékbecslésre fizetett díj, KHR lekérdezés díja), amennyiben az ügyfélre kerül áthárításra.

Kapott garanciák, kezességvállalások után fizetett díjak

Az ügyfélhitelekkel kapcsolatban más szervezeteknek fizetett díjak is felmerülnek, abban az esetben, ha nem képezik az effektív kamatszámítás részét, például: közjegyzői díjak, értékbecslési díjak, országos vagy más központi adatbázishasználati díjak, ha továbbszámításra került az ügyfélnek. Ezek elszámolása eseti, illetve folyamatos szolgáltatás igénybevételénél havi rendszerességű.

Bankkártyához kapcsolódó díjráfordítások

A Bank a bankkártya szolgáltatásához kapcsolódóan a bankkártya szolgáltató cégeknek (VISA, MasterCard) fizet bankkártya tranzakciós és előállítási, forgalmazási díjakat. Ezek mértéke a kártyatranzakciók darabszámától, mennyiségétől, értékétől függ, így változó mértékű, de vannak fix havi díjak is. Ezek elszámolása havi rendszerességű.

Ügynöki díj

A Bank termékeit ügynökökön keresztül is értékesíti, így ügynöki tevékenységre fordított kifizetései jellemzően havi rendszerességgel, az értékesített volumenek függvényében merülnek fel. Jellemzően igénybe vett ügynöki szolgáltatások például valutaváltó ügynökök által végzett valutaváltás.

Igénybe vett postai szolgáltatásdíjráfordítása

A postai szolgáltatás díjráfordításai az ügyfeleknek kiküldött számlakivonatokat, tájékoztató leveleket, reklámanyagok postázásának díját foglalja magába.

Készpénzkezelési szolgáltatás díjráfordítása

A Bank által más bankoknak, illetve a Jegybanknak fizetendő, az ügyfelek készpénzkiszolgálásához (pénztári és ATM kifizetések) kapcsolódó, készpénzellátás biztosításához szükséges bankjegymennyiség biztosításának díja.

4.3 Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye

A „Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye” tartalmazza a kereskedési és befektetési céllal tartott eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó nyereségek és veszteségek összegét, és magában foglal minden realizált és nem realizált valósérték-változást és árfolyam-különbözetet.

Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Származtatott ügyleteken keletkezett nyereség / (veszteség)	18 281	(96 147)
Kereskedési céllal tartott értékpapírokon keletkezett nyereség / (veszteség)	2 512	7 576
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	14 459	48 510
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	1 368	(1 915)
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	36 620	(41 976)
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkezett nyereség / (veszteség)	12 098	2 349
<i>Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	12 098	2 349
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből és előlegekből származó eredmény	2 755	(1 519)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból származó eredmény*	(191)	(227)
Amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi eszközök eredménye	(3)	(14)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	2 561	(1 760)
Micro hedge ügyletek eredményei	3 987	(59 273)
Macro hedge ügyletek eredményei	(8 474)	54 837
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(4 487)	(4 436)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	(7 495)	40 813
Összesen	39 297	(5 010)

*A lejárat előtti értékesítések az IFRS 9 előírásaival összhangban történtek.

4.4 Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés

Értékvesztés és céltartalék	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Hítelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(27 983)	(47 862)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(3 274)	(7 421)
Értékpapírbefektetés után	(3 869)	696
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	(35 126)	(54 587)
Peres ügyekre képzett céltartalék	191	(368)
Átszervezésre képzett céltartalék	2 011	110
Személyi költségekre képzett céltartalék	-	411
Egyéb céltartalék	1 347	(1 275)
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	3 549	(1 122)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség</i>	(5 423)	(13 919)
<i>Leányvállalatok és társult vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	392	(1 716)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	1 590	(98)
Összesen	(35 018)	(71 442)

4.5 Osztalékbevétel

Osztalékbevétel akkor kerül kimutatásra, amikor az osztalék felvételéhez való jog megnyílik. Rendszerint ez az osztalékjog megszűnésének napja a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében. A kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok utáni osztalék elkülönítve jelenik meg az „Osztalékbevétel” -ek között pénzügyi teljesítéskor.

Osztalékbevétel	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Leány- és társult vállalattól kapott osztalékbevétel	13 077	5 079
Kereskedési célú pénzügyi eszközök osztalékbevétele	13	1 007
Összesen	13 090	6 086

A Bank 2024-as üzlet évben az osztalék jelentős részét az MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.-től és a Budapest Lízing Zrt.-től kapta.

4.6 Adminisztratív és egyéb működési költségek

Adminisztratív és egyéb működési költségek	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Bérek és bérjellegű kifizetések	(101 952)	(88 026)
Egyéb dolgozói juttatások	(7 414)	(6 509)
Végkielégítés és munkaviszony megszűnésével kapcsolatos egyéb kifizetések	(597)	(3 980)
Kötelező társadalombiztosítási járulékok	(15 478)	(13 377)
Általános és adminisztrációs költségek	(2 018)	(2 460)
Ingatlanköltségek	(12 496)	(9 870)
Ingó eszközök javítási és karbantartási költségei	(2 481)	(1 625)
Jogi és tanácsadói szolgáltatások, szakértői díjak	(17 045)	(16 676)
Informatikai költségek	(38 282)	(28 155)
Marketing és reprezentáció	(16 229)	(12 791)
Kommunikáció és adatfeldolgozás	(2 992)	(1 964)
Postaköltség	(3 789)	(2 480)
Biztosítási díjak	(622)	(403)
Tagsági-és tagdíjak	(8 173)	(9 203)
Egyéb igénybevett szolgáltatás	(5 444)	(8 881)
Bankadó	(14 831)	(5 693)
Extraprofit adó	(13 311)	(27 402)
Tranzakciós illeték	(75 016)	(52 164)
Le nem vonható arányos ÁFA	(14 120)	(13 037)
Egyéb adóval kapcsolatos költségek	(236)	(245)
Egyéb fizetett díjak, költségek	(1 291)	(830)
Igazgatási költségek	(353 817)	(305 771)
Értécsökkenési leírás	(31 008)	(25 777)
Banküzemi költségek összesen	(384 825)	(331 548)

2024-ben a Bank munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 7.909 fő volt (2023: 7.210 fő).

Rövid távú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, például a fizetéseket, a fizetett távolléteket, a teljesítményalapú készpénzdíjakat és a társadalombiztosítási költségeket azon időszak alatt számolja el a Bank, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A Bank által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszokban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülei szabadság alatt keletkeznek. A szabadság várható költsége a működési költségek között jelenik meg.

Hosszú távú munkavállalói juttatások

A Bank a jubileumi juttatásokra vonatkozó előre meghatározott előnyökkel járó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások szolgálati időre adott juttatások, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek. A jubileumi juttatásokra való jogosultságot, annak feltételeit és magát a juttatást a Bank belső előírása szabályozza.

A Bank a szokásos üzletmenet során állandó mértékű hozzájárulást teljesít a munkavállalóik után az állami nyugdíjpénztárakba, amelyet a társadalombiztosítási járulékok között számolnak el költségként és amely nem vehető figyelembe hosszú távú alkalmazotti juttatásként. A Bank ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.

Végkielégítések

A Bank akkor mutatja ki kötelezettségként és ráfordításként a végkielégítést, amennyiben bizonyíthatóan elkötelezte magát egy munkavállaló vagy a munkavállalók csoportja munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vagy a végkielégítést annak érdekében ajánlja fel, hogy ösztönözze a munkavállalókat az önkéntes felmondásra. Elbocsátás esetén lényegében akkor keletkezik kötelelem, amikor felmondásra kerül a munkavállaló munkaszerződése.

Bankadó, extraprofit adó

A Magyarországon működő hitelintézetek bankadó fizetésére kötelezettek. A bankadó számítás alapja az adóévet kettővel megelőző év végi módosított magyar számviteli szabályok alapján készített beszámoló szerinti mérlegfőösszeg.

Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, nem elégíti ki a társasági adó feltételeit IFRS szerint, ezért azt a Bank „Adminisztratív és egyéb működési költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A 197/2022. (VI.4.) Korm. rendelet szerint hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások 2024. évben is extraprofit adófizetésre kötelezettek. A 2024. évi adófizetési kötelezettség megállapítása során az adóalap a 2022. adóévi beszámoló szerinti korrigált adózás előtti eredmény. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd Ft-ot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%.

A 2024. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 50% -kal csökkenthető, ha a bank vagy pénzügyi vállalkozás tulajdonában lévő, 2027. január 1-jét követően lejáró magyar állampapírok 2024. január 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya a 2023. január 1-je és 2023. április 30-a közötti napi átlagos állományhoz viszonyítva növekszik. A 2024. évi extraprofit-adó kötelezettségét az MBH Bank csökkenteni tudta az állampapír-állomány növekmény következtében.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás a „Adminisztratív és egyéb működési költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyév elején kerül könyvelésre. A Bank az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRIC 21 szerint mutatja be.

Tranzakciós illeték

A Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel rendelkező pénzforgalmi szolgáltatók (így a hitelintézetek is) tranzakciós illeték fizetésére kötelezettek. Számításának alapja az ügyfelek pénzforgalmi számláján történő meghatározott műveletek. Mivel a tranzakciós illeték nem adóköteles nyereségen alapszik, nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért azt a Bank az „Adminisztratív és egyéb működési költségek” között jeleníti meg az eredménykimutatásban.

A pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény szerinti illetékfizetési kötelezettséget több ponton módosította 2024-ben a 183/2024. (VII.8.) Korm. rendelet.

A rendelet megemelte a tranzakciós illeték általános mértékét 0,45% / 0,9%-ra, valamint a tranzakciónkénti maximumát 20.000 Ft összegre mind a pénzforgalmi tranzakciók, mind az értékpapír eladásra vonatkozó tranzakciók esetében. Ezen kívül bevezetésre került a Kiegészítő tranzakciós illetékfizetési kötelezettség a devizaváltást tartalmazó műveletek után.

4.7 Egyéb bevételek és ráfordítások

Egyéb bevételek	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Termékhez, ügylethez közvetve kapcsolódó egyéb bevételek	7 325	14 176
Részesedések kivezetésének bevétele	69	-
Továbbszámlázások bevételei	2 795	732
Kapott kötbérek, egyéb késedelmi kamatok	275	412
Egyéb működési bevételek	1 870	2 748
Összesen	12 334	18 068
Egyéb ráfordítások	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Termékhez, ügylethez közvetve kapcsolódó egyéb ráfordítás	(4 613)	(2 543)
Adott támogatások	(6 164)	(8 005)
Részesedések kivezetésének ráfordítása	-	(70)
Nem pénzügyi eszköz kivezetéséből származó ráfordítások	(872)	(523)
Fizetett bírságok, kötbérek, egyéb késedelmi kamatok	(1 155)	(1 613)
Egyéb működési ráfordítások	(446)	(186)
Összesen	(13 250)	(12 940)
Egyéb bevétel / (ráfordítás), nettó	(916)	5 128

Egyéb bevételek között kerül kimutatásra az MFB pontok után kapott bevétel, egyéb ráfordítások legjelentősebb tételeként az adott támogatások kerülnek kimutatásra.

4.8 Nyereségadó bevétel / ráfordítás (-)

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

A nyereségadó a Bank mérlegében megjelenített eszközök és források könyv szerinti értékének jövőbeli realizálásának, valamint a pénzügyi kimutatásában megjelenített tárgyidőszaki ügyletek és más események elszámolásának tárgyidőszaki és a jövőbeli adókövetkezményeinek megjelenítésére szolgál.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után várhatóan fizetendő adó a beszámolási időszak végén hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsokkal számítva, valamint a korábbi időszakokkal kapcsolatosan fizetendő adó bármely módosítása.

A halasztott adó értékelése azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetekre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind az összehasonlító időszakban a társasági adó mértéke 9% volt. Ennek következtében a nyereségadó bemutatása során a Bank 9%-os nominális nyereségadó kulcsot, valamint a rendelkezésre álló üzleti tervek alapján számított halasztott adó bemutatása során is 9%-os mértékű adókulcsot alkalmazott. A Bank a helyi iparüzési adót, valamint az innovációs járulékot is nyereségadóként mutatja ki és számolja el.

Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(6 233)	(5 303)
Társasági adó ráfordítás jogelődök miatt	-	55
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	227	(17)
Helyi iparüzési adó	(13 574)	(12 056)
Innovációs járulék	(2 045)	(1 817)
Külföldön megfizetett nyereségadó	(5)	(5)
Tárgyévi társasági adó (ráfordítás)	(21 630)	(19 143)
Átmeneti különbözetek (keletkezése) és visszafordulása	(490)	103
Nem átmeneti különbözetek (keletkezése) és visszafordulása	(7 284)	(4 405)
Adómértékek változásának hatása	-	(102)
Halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	(7 774)	(4 404)
Összesen	(29 404)	(23 547)

Az adózás előtti eredményre alkalmazandó, a törvényben meghatározott adókulccsal számított fizetendő társasági adó és a Bank tényleges adókulcsával számított társasági adó egyeztetése a fordulónapra vonatkozóan a következő:

Effektív adókulcs megállapítás	2024.01.01-2024.12.31		2023.01.01-2023.12.31	
	%	millió Forint	%	millió Forint
Adózás előtti eredmény		188 157		141 863
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adó kulccsal	9,00%	(16 934)	9,00%	(12 768)
Helyi iparüzési adó	7,21%	(13 574)	8,28%	(12 056)
Innovációs járulék	1,09%	(2 045)	1,25%	(1 817)
Külföldön megfizetett nyereségadó	0,00%	(5)	0,00%	(5)
Le nem vonható ráfordítás	0,26%	(491)	0,27%	(384)
Adómentes bevételek	-1,35%	2 542	-1,38%	1 962
El nem számolt adóvesztések újraértékelése*	0,05%	(87)	-0,99%	1 406
Tao csoport miatti különbözet	-0,51%	963	-0,36%	509
Társasági adó jogelőd miatt	-0,12%	227	-0,04%	55
Előző évi társasági adó helyesbítés	0,00%		0,01%	(17)
Előző évi halasztott adó helyesbítés	0,00%		0,07%	(102)
Egyéb adó hatások	0,00%		0,00%	(330)
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	15,63%	(29 404)	16,11%	(23 547)

*A Bank a halasztott adó bevétel elszámolás során a rendelkezésre álló üzleti terv alapján számított értékeket

A Bank társasági adócsoporthoz tartozó tagja, ezért a társasági adót nem az egyedi eredménye alapján számított adóalapja után állapítja meg, hanem arra a társasági adócsoporthoz tartozó összesített adópozíciója is hatással van.

A törvényi szabályozás szerint a jövőben a korábbi adóévek elhatárolt vesztesége legfeljebb az adóalap 50%-áig számolható el.

2024. december 31-én a Banknak 89.471 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2023-ban 179.781 millió Ft) az alábbi lejárattal:

Fel nem használt negatív adóalap	2024.12.31	2023.12.31
5 éven belül felhasználható	23 557	36 315
Korlátlan ideig felhasználható*	65 914	143 466
Összesen	89 471	179 781

A Bank 20.647 millió Ft (2023: 33.405 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést, főként a jogszabályi felhasználási korlát miatt.

2015-ben a negatív adóalap felhasználására vonatkozó szabályozás megváltozott Magyarországon: kizárólag az elkövetkező 5 évben lehet felhasználni a 2015. évben és az azt követő években keletkezett negatív adóalapot, amennyiben adóráfordítás keletkezett az adóévben. A 2015 előtt keletkezett negatív adóalapok korlátlan ideig felhasználhatók.

Halasztott adó-követelések és kötelezettségek részletesen a 4.18 megjegyzésben találhatóak.

4.9 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó megjegyzések

Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Bank a pénzügyi eszközöket teljesítéskor jeleníti meg. Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik.

A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank üzleti áron jeleníti meg.

A Bank pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben az üzleti modell teszt eredménye ezt támasztja alá, és az SPPI (Solely Payments or Principal and Interest) teszt kritériumainak megfelelnek.

A kamatbevételek és a kamatráfordítások az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd az eredménykimutatásban elszámolásra.

Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum cash flow-it vagy várható élettartamát, a Bank a pénzügyi instrumentum teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash flow-kat alkalmazza.

Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

A Bank az IFRS 9 standard által meghatározott elvek szerint az alábbi három fő besorolási kategóriába sorolja pénzügyi eszközeit:

- kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken való értékelés (FVTPL);
- egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVTOCI);
- amortizált bekerülési értéken (ABE) való értékelés.

A Bank pénzügyi instrumainak kezelésére az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően az alábbi üzleti modelleket alakította ki:

- **Tartási szándék** (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum. A szándék a lejáratig tartás, azonban az értékesítés megengedett, különösen akkor, ha az megnövekedett hitelkockázat miatt következik be, az értéke nem jelentős (még ha gyakori is), ritkán következik be (még ha jelentős is) – függetlenül az értékesítés indokától. Az értékesítés

akkor is megfelel sz üzleti modellnek, ha a hitelezési koncentrációs kockázat változik vagy közel van a lejárat;

- **Tartási és értékesítési szándék** (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések;
- **Egyéb kereskedési üzleti modell** (Trading): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank várakozásait, nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. Ha a Bank egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' szcenárió esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését.

Egyes pénzügyi instrumentumok esetén – melyeket a Bank nem kereskedési céllal tart - a Bank kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt” kategóriát választja, minden más esetben a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- kötelezően eredménnyel szemben értékelt (FVTPL kategória), amennyiben a kötelezettségek kereskedési célból tartottak;
- valós érték opció – a Bank kezdeti döntése alapján (és amennyiben a kritériumoknak megfelel);
- amortizált bekerülési értéken – minden egyéb pénzügyi kötelezettség esetén.

Pénzügyi instrumentumok kivezetése

Pénzügyi eszköz átadása

Ha a Bank egy pénzügyi eszközt átad, azt az IFRS 9 előírásai szerint értékeli.

A kockázatok és hasznok átadását a Bank úgy értékeli, hogy összehasonlítja az átadott eszköz nettó cash flow-i összegében és ütemezésében bekövetkező változásoknak való kitétséget az átadás előtt és után. A számítás és az összehasonlítás az adott időpontban érvényes piaci kamatláb diszkontrátként történő felhasználásával kerül elvégzésre. A nettó cash flow-kban bekövetkező valamennyi lehetséges változás figyelembevételre kerül, nagyobb súlyt adva a nagyobb valószínűséggel bekövetkező eredményeknek.

A Bank lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot megtartotta, ha a pénzügyi eszközökből származó jövőbeni nettó cash flow-k jelenértékében bekövetkező változásoknak való kitétsége nem változik meg jelentősen az átadás eredményeként (például a visszavásárlási megállapodások).

Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés

A Bank a szerződéses cash flow-k jelentős módosulásának tekinti, ha a szerződésben devizanem-váltás kerül rögzítésre, vagy ha a szerződéses kamat fixről változóra módosul, illetve fordítva.

A feltételek lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi eszköz még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől. Ha az instrumentumok cseréje vagy a feltételek módosítása megszüntetésként kerül elszámolásra, a Bank bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként jelenít meg. Ha a csere vagy a módosítás nem megszüntetésként kerül elszámolásra, a

felmerülő költségekkel vagy díjakkal a kötelezettség könyv szerinti értéke kerül módosításra, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerül amortizálásra.

A nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetén, amelyek olyan szerződésmódosításon esnek át, ami nem eredményezett kivezetést, az eszköz bruttó könyv szerinti értéke. Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban szereplő szerződésmódosításból adódó nyereséggel vagy veszteséggel szemben kerül módosításra. A szerződésmódosításból adódó eredmény az „Egyéb kamat jellegű bevételek” soron kerül kimutatásra amennyiben a módosítás Stage 1-es pénzügyi eszközhöz kapcsolódik. Stage 2-es, Stage 3-as és POCI ügyletek esetén a módosítás eredménye a „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / (nyereség)” soron, belül kerül kimutatásra.

Behajtási fázisban lévő pénzügyi eszközök leírása

A behajtási fázisban lévő felmondott, végrehajtás vagy felszámolási eljárással érintett hitelek, illetve biztosíték-érvényesítés keretében kezelt ügyletek esetében:

- a Banknak a pénzügyi eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó joga nem jár le;
- nem ruházta át az eszközökből származó cash flow-k átvételére vonatkozó jogait;
- illetve nem vállalt kötelmet az eszközökből származó cash flow-k megfizetésére;

ezért a Bank nem vezeti ki a könyveiből az ilyen tételeket teljes egészében, de alkalmazhatja azok részleges leírását.

A Bank részleges leírásnak tekinti, ha a jogi követelés érvényben maradása mellett a Bank észszerűen nem várhatja a pénzügyi eszköz egy részének megtérülését. Ilyen esetben a Bank közvetlenül leírja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét.

A Bank a követelés jogi elengedését követően írhatja le a pénzügyi eszköz bruttó értékének egészét, amennyiben az a releváns belső szabályzatai szerint behajthatatlannak, vagy elengedettnek minősül (ebben az esetben jogilag sem áll fenn a követelés).

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget (vagy a pénzügyi kötelezettség egy részét), amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az lejár.

4.10 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák azokat a magas likviditású pénzügyi eszközöket, amelyeknek eredeti lejáratuk három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Bank rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	2024.12.31	2023.12.31
Készpénz	98 542	78 517
Számlakövetelések központi bankkal szemben	823 553	1 094 940
Egyéb látraszóló hitelintézeti követelések	102 644	132 067
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	(354)	(115)
Összesen	1 024 385	1 305 409

A Csoport a hatályos Tartalékrendeletben foglaltak szerint a 2024. októberi mérleg alapján megállapított limit (10-15%) mértéke szerint tartalékolt, ennek megfelelően az alkalmazott tartalékráta fordulónapon 10% volt (2023: 10%). A számlán túltartalékolt összeg után az MNB – a kötelező tartalék után fizetendő kamathoz hasonlóan – az aktuális jegybanki alapkamat mértékét fizeti meg.

4.11 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

4.11.1 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash flow modellek alkalmazásával történik. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk átárazódásonként elkülönítve. Általánosságban a szerződéses cash flow-k egy olyan kamatlábbal kerülnek diszkontálásra, amely két komponens összege. Az egyik eleme az a kamatláb, ami az aktuális piaci hozamgörbe alapján kerül meghatározásra a jelentéskészítés időpontjában, másik eleme az ügyfélhez kötődő felár. Az újradiszkontált cash flow-k azzal az értékvesztési százalékkal kerülnek csökkentésre, amelyet értékvesztés elszámolásához használtunk, ezt tekintjük a hitelportfólió valós értékének.

A Bank elvégezte a kapcsolódó hitelekere vonatkozóan az SPPI tesztet, amely alapján megállapította hogy a hitelek árazási módja nem kizárólag a pénz időértékét és a hitelezési kockázatot tükrözi, tekintettel a szabályozó által áttételt tartalmazó kamatkomponensre.

A kötelezően valós értéken értékelt hitelállományok kapcsán az alábbi tárgyidőszaki eredményhatásokat azonosította a Bank:

- A valós értéken értékelt hitelállományok valós érték változása a rövid oldali hozamszint 425 bázispontos csökkenésének, illetve a hosszú oldal 70-80 bázispontos emelkedésének eredőjeként 14 milliárd Ft pozitív eredményhatást okozott, ami a diszkontálás során már tartalmazza a kockázati költség hatását is (2023: 48 milliárd Ft pozitív eredmény).

Valós értéken értékelt hitelek állomány változása

Nyitó valós érték 2024.01.01	490 802
Valós érték és egyéb változások	14 459
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(4 889)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	46 097
Záró valós érték 2024.12.31	546 469
Nyitó valós érték 2023.01.01	182 875
Fúzió során keletkezett állomány növekedés	247 388
Valós érték és egyéb változások	48 505
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(26 099)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	38 133
Záró valós érték 2023.12.31	490 802

* A tárgyévi jelentős növekmény a CSOK+ támogatott hitelek folyósítására vezethető vissza, részletesen lásd 518/2023 (XI.30.) Korm. rendelet a családok otthonteremtését támogató kedvezményes CSOK Plusz hitelprogramról

4.11.2 Kereskedési célú értékpapírok

Kincstárjegyeket, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és részvényeket a Bank akkor sorol be kereskedési céllal tartottként, ha megszerzésükre elsősorban rövid időn belül történő értékesítés vagy visszavásárlás céljából került sor. Az ilyen pénzügyi eszközöket a kötési időpontban jeleníti meg, amikor a Bank értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra kerülnek. A kezdeti értékelés valós értéken történik, a tranzakciós költségek eredményben való elszámolásával. A későbbiekben valós értékük újraértékelésre kerül, és az annak változásából származó nyereséget és veszteséget felmerüléskor az átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban jeleníti meg az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény” soron.

Kereskedési célú értékpapírok (FVTPL)	2024.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 311	950
Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok	125	67
Összesen	19 436	1 017
Értékpapírok típusai		
Kincstárjegyek	9	12
Államkötvények	16 206	751
Vállalati kötvények	197	187
Hazai részvények	125	67
Jelzáloglevelek	2 899	-
Összesen	19 436	1 017

4.11.3 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (FVTPL)	2024.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok	44 183	37 736
Összesen	44 183	37 736
Értékpapírok típusai		
Hazai részvények	10	14 505
Külföldi részvények	7 011	2 842
Befektetési jegyek	37 162	20 389
Összesen	44 183	37 736

4.11.4 Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

A Bank a tőzsdén forgalmazott származékos termékek valós értékét jegyzett piaci árfolyamok alapján állapítja meg. A tőzsdén kívül forgalmazott származékos termékek valós értékének meghatározása értékelési technikák, köztük diszkontált cash flow modellek és opcióárazási modellek alkalmazásával történik. A különböző ügyletekből származó származékos eszközök és kötelezettségek csak akkor kerülnek beszámításra, ha az ügyletek ugyanazzal a partnerrel kötöttek, a beszámítási jog fennáll, és a felek nettó alapon kívánják elszámolni a cash flow-kat.

A derivatívákhoz kapcsolódó kamateredmény az „Egyéb kamat jellegű bevételek” és „Egyéb kamat jellegű ráfordítások” sorokon jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó valós érték különbözet az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény” soron kerül megjelenítésre.

A Bank fedezeti kapcsolatba be nem vont származékos ügyletei a fordulónapon az alábbiak szerint alakultak:

Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek	2024.12.31		2023.12.31	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Devizaswapok	5 422	2 946	2 132	1 304
Kamatswapok	127 894	72 112	168 954	100 454
Kétdevizás kamatswapok	18 513	4 523	12 614	2 948
Forward ügyletek	3 752	4 208	2 572	2 621
Opció ügyletek	7 575	2 291	4 871	1 976
Futures ügyletek	71	48	29	19
Határidős részvény ügylet	0	-	-	10 298
Összesen	163 227	86 128	191 172	119 620

4.11.5 A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettózása az IFRS7.13 A-F standard szerint

Jelen közzététel azon megjelenített pénzügyi instrumentumokra vonatkozik, amelyek kikényszeríthető nettósítási megállapodás vagy hasonló megállapodás hatálya alá tartoznak, függetlenül attól, hogy nettósításuk megtörtént-e.

A Banknak a beszámoló fordulónapján nem volt olyan nettósításra vonatkozó kikényszeríthető nettósítási keret-megállapodása, vagy hasonló megállapodása érvényben, melyek alapján az IAS 32.42. bekezdésében foglalt kritériumokkal összhangban beszámítást kellett volna végeznie.

Ennek oka, hogy a megállapodásban foglalt beszámítási jogok kizárólag valamelyik fél nemteljesítése vagy fizetéseképtelenné válását követően válnak kikényszeríthetővé. Továbbá a Banknak vagy a partnereknek nem áll szándékukban a nettó módon történő elszámolás, sem az egyidejű követelésrealizálás és kötelezettségrendezés.

A hasonló megállapodások magukban foglalják a derivatív klíring-megállapodásokat és GMRA (Global master repurchase agreements) megállapodásokat. A hasonló pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a derivatív ügyleteket, repo és fordított repo ügyleteket. Az olyan pénzügyi instrumentumok, mint a hitelek vagy betétek nem szerepelnek az alábbi táblázatban, kivéve amennyiben beszámításra kerültek egymással szemben a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban.

Az alábbi tranzakciókhoz kapcsolódóan a Bank kap és ad fedezeteket pénzeszköz, illetve értékesíthető értékpapírok formájában:

- derivatívák;
- repo és fordított repo ügyletek.

Ezen fedezetek megfelelnek az általános üzletági feltételeknek, beleértve az ISDA Credit Support Annex-et.

Az alábbi táblázat bemutatja a nem alkalmazott beszámítás lehetséges hatásait is.

2024.12.31	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásokban	Teljes beszámított összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásokban	A pénzügyi kimutatásokban nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások			Nettó kitettség
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz garanciák	Egyéb nem pénzbeli garanciák	
Derivatív pénzügyi eszközök	244 300	-	244 300	117 187	-	-	127 113
Visszavásárlási megállapodások	34 743	-	34 743	-	-	34 743	-
Nettósítás tárgyát képező pénzügyi eszközök	279 043	-	279 043	117 187	-	34 743	127 113
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	103 408	-	103 408	6 945	-	-	96 463
Visszavásárlási megállapodások kötelezettségei	414 397	-	414 397	414 397	-	-	-
Nettózás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek	517 805	-	517 805	421 342	-	-	96 463

2023.12.31	Nettózás előtti bruttó könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásokban	Teljes beszámított összeg	Nettózást követő könyv szerinti érték a pénzügyi kimutatásokban	A pénzügyi kimutatásokban nem nettó módon bemutatott nettósítási és beszámítási megállapodások			Nettó kitettség
				Pénzügyi instrumentumok	Kapott készpénz garanciák	Egyéb nem pénzbeli garanciák	
Derivatív pénzügyi eszközök	264 184	-	264 184	-	48 000	-	216 184
Visszavásárlási megállapodások	34 533	-	34 533	34 533	-	-	-
Nettósítás tárgyát képező pénzügyi eszközök	298 717	-	298 717	34 533	48 000	-	216 184
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	141 377	-	141 377	-	5 867	-	135 510
Visszavásárlási megállapodások kötelezettségei	68 752	-	68 752	68 752	-	-	-
Nettózás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek	210 129	-	210 129	68 752	5 867	-	135 510

4.12 Fedezetbe vont derivatív eszközök és kötelezettségek

A Bank egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi. A Bankban a fedezeti számvitel módszertana alapján kétféle fedezeti kapcsolat van kialakítva: macro hedge és micro hedge.

A Bank fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. Fedezeti hatékonyságot a Bank a fedezeti pár összekapcsolása napjára és utána havonta, hó végére vonatkozóan vizsgálja. Alkalmazott vizsgálati módszerek az arányelemzés (dollar-offset) és a scenárió elemzés (az ügyletek kondíció szerinti kamatlábainak párhuzamos +/-250 bázis pontos változtatása). Fedezeti kapcsolatot hatékonynak akkor tekint a Bank, ha a fedezett és a fedezeti tétel között gazdasági kapcsolat van (azaz a fedezeti és az alapügylet között azonos módon, ellentétes irányba változnak a kamatlábak) és a fedezeti arány egy előre meghatározott szinten van.

A fedező ügyletekhez kapcsolódóan elszámolt eredményt (beleértve a nem hatékony részt is) a következő eredménykimutatás sorok tartalmazzák:

- Egyéb kamat jellegű bevételek / ráfordítások
- Fedezeti elszámolások eredménye (beleértve a fedezett instrumentumok valós érték változását)

A pénzügyi helyzet kimutatásban a fedező ügyletek valós érték változása a

- Fedezetbe vont derivatív eszközök
- Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek

mérlegsorokon jelenik meg.

Macro hedge tranzakciók

Az IFRS 9.6.1.3-es paragrafusa lehetővé teszi, hogy egy pénzügyi eszköz portfólió kamatkockázatának a piaci értékre vonatkozó fedezeti ügyletei esetében (fair value hedges), az IFRS 9 helyett az IAS 39 fedezeti számviteli követelményeit alkalmazva fedezze a Bank. A macro-hedge során több, amortizált bekerülési értéken értékelt terméktípus (jelenleg a fix kamatozású jelzáloghitelek, fix kamatozású vállalati hitelek, autó hitelek, valamint lízingek) valós érték változásának csoportos fedezése történik fixet-fizet-változót-kap IRS (kamatswap) ügyletekkel. A változó kamatozású hiteltermékek referencia kamatlába minden terméktípus esetében a BUBOR, illetve hosszú távon a BUBOR változása minden terméktípus esetében befolyásolja a fix kamatozású termékek árazását is.

A portfólió fedezeti ügyletbe vont hitelkövetelések valós értékének meghatározása az ügyletek cash flow-jának diszkontálásával történik. Ennek számolásához a Bank a fedezetbe vont IRS-ek átlag fix kamatlábát használja. Az egyes törlesztő részletek lejáratoként a szerződéses lejárat vagy az átárazódás napja közül a korábbi kerül figyelembevételre. A fedezeti kapcsolatba vont instrumentumok valós értékelésekor a Bank csak a fedezett kamatkockázatból származó hatást veszi figyelembe a valós érték meghatározásakor, az ügyletek nem fizetés kockázatát (hitelkockázatát) nem.

A „Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós érték változása” az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban a mögöttes ügylettel azonos mérlegoldalon kerül elszámolásra.

Az IAS 39 carve-out-nak megfelelően hatékonyságot az előtekintő (prospektív) mellett visszatekintő (retrospektív) módon is mér. A portfólió fedezet esetében akkor áll fent hatékonyság a fedezeti és az

alapügylet között, ha a scenárió elemzés szerint a kamatgörbe bármely irányba való eltolásakor a fedezett és a fedezeti ügylet valós érték változásainak egymásra vetített aránya 80-125% közé esik.

Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása a „Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása” soron jelenik meg.

Micro hedge tranzakciók

A kamat, árfolyam és hitelezési kockázatának kezelésére a Bank derivatív ügyleteket köt., beleértve azon kitételeket is, amelyek jövőbeni tranzakciókból és kötelezettségvállalásokból erednek. Ezen tranzakciók az IFRS 9 szerint kerülnek elszámolásra. A különböző kockázatok kezelése kapcsán a Bank fedezeti ügylet elszámolást alkalmaz a feltételeknek megfelelő ügyletekre.

A fedezett instrumentumok valós értékének kiszámításához a Bank úgynevezett hipotetikus tranzakciót használ, amelynek minden paramétere megegyezik az eredeti tranzakció paramétereivel. A fedezeti kapcsolatban álló pénzügyi instrumentumok valós értékének számítása során a Bank csak a kamatláb kockázat hatását, és néhány esetben a deviza kockázat hatását veszi figyelembe, az ügyfél hitelkockázatának változásának hatását figyelmen kívül hagyja.

Amennyiben a fedezeti kapcsolat magas hatékonyságot mutat a valós érték fedezeti ügylet során fedezett kockázattal kapcsolatosan, a valós érték fedezeti ügyletek derivatíváinak valós értékének változása, valamint a fedezett eszköz vagy kötelezettség fedezett kockázatra jutó valós értéknek változása az Eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás megszűnik amennyiben a fedezeti ügylet lejár, vagy eladásra kerül, lezárják, lehívják vagy nem felel meg a fedezeti kapcsolat követelményeinek. Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci átértékeléséből keletkező eredménye, melyek számviteli szempontból nem tartoznak a fedezeti elszámolás alá, közvetlenül az eredménykimutatásban kerülnek elszámolásra.

A Bank valós érték fedezeti ügyletekkel rendelkezett a beszámolási időszak során.

A macro és micro fedezeti kapcsolatok bemutatása

A macro és micro fedezeti kapcsolatba vont ügyletek fordulónapi valós értékét a következő táblázat mutatja be:

Fedezeti ügyletek valós értéke	2024.12.31		2023.12.31	
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek
Kamatswapok	81 073	(15 861)	72 786	(16 793)
Kétdevizás kamatswapok	-	(1 419)	226	(225)
Összesen	81 073	(17 280)	73 012	(17 018)

A névérték a származtatott ügyletben szereplő mögöttes eszköz értéke. A fedezeti ügyletek névérték szerinti lejáratú megbontása az alábbi:

2024.12.31	Fedezeti ügyletek					Összesen
	< 1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év	
Kamatswapok	3 400	16 400	28 300	155 372	182 176	385 648
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	3 400	16 400	28 300	155 372	182 176	385 648
Kamatswapok	-	-	9 022	407 983	285 482	702 487
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9 674	9 674
Micro-fedezeti ügyletek	-	-	9 022	407 983	295 156	712 161
Összesen	3 400	16 400	37 322	563 355	477 332	1 097 809

2023.12.31	Fedezeti ügyletek					Összesen
	< 1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év	
Kamatswapok	11 700	7 000	30 137	128 527	122 489	299 853
Kétdevizás kamatswapok	0	0	0	0	0	-
Macro-fedezeti ügyletek	11 700	7 000	30 137	128 527	122 489	299 853
Kamatswapok	-	-	8 906	167 434	291 281	467 621
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9 674	9 674
Micro-fedezeti ügyletek	-	-	8 906	167 434	300 955	477 295
Összesen	11 700	7 000	39 043	295 961	423 444	777 148

2024. december 31-én 385,6 milliárd Ft (2023: 299,9 milliárd Ft) fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt macro és 712,1 milliárd Ft (2023: 477,3 milliárd Ft) értékpapír állomány volt micro fedezeti kapcsolatba vonva.

	Fedezeti ügyletek névértéke	Hedge kapcsolatba vont ügyletek valós érték különbözete
2024.12.31		
Macro hedge - Eszköz	259 588	36 232
Macro hedge - Forrás	126 060	(6 575)
Összesen	385 648	29 657
Micro hedge - Eszköz	433 211	44 841
Micro hedge - Forrás	278 950	(10 705)
Összesen	712 161	34 136
2023.12.31		
Macro hedge - Eszköz	250 452	34 362
Macro hedge - Forrás	49 402	(4 230)
Összesen	299 854	30 132
Micro hedge - Eszköz	298 861	38 650
Micro hedge - Forrás	175 435	(12 788)
Összesen	474 296	25 862

Az alábbi táblázatban látható a macro fedezeti kapcsolatba vont kamatswapok állományának megbontása fordulónapon:

	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
2024.12.31			
Macro hedge - Pozitív valós érték változás	26 227	30 747	
Macro hedge - Negatív valós érték változás	(34 702)	(29 111)	
Összesen	(8 475)	1 636	(6 839)
2023.12.31			
Macro hedge - Pozitív valós érték változás	58 094	4 005	
Macro hedge - Negatív valós érték változás	(3 257)	(53 241)	
Összesen	54 837	(49 236)	5 601

2024-ben 1.636 millió forint nyereséget (2023: 49.236 millió forint veszteség) számolt el a Bank a portfólió fedezeti kapcsolatba vont kamat swapokon a fedezeti kapcsolat során.

A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az "Ügyfelekkel szembeni követelések" mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására 8.475 millió forint veszteséget (2023: 54.837 millió forint nyereség) számolt el a Bank a fedezeti kapcsolat ideje alatt. Ebből a 8.475 millió forint veszteségből 4.946 millió forint (2023: 3.407 millió forint) volt a korábbi nyereségek amortizációja és 3.529 millió forint (2023: 51.430 millió forint nyereség) volt az idén elszámolt veszteség a fedezett ügyleteken.

A lezárt hedge kapcsolatokból még 5.316 millió forint (2023: 3.257 millió forint) amortizálatlan összeg szerepel a "Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása" mérleg soron.

A micro hedge ügyleteken 2.351 millió forint (2023: 10.037 millió forint) a hatékonyságból eredő eredmény.

4.13 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök

4.13.1 Hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az értékpapírok beszedési és eladási céllal tartottnak minősülnek, ha korábban döntés született a piaci viszonyok változása esetén lehetséges elidegenítésről. Ezekkel az eszközökkel a cél a szerződéses cash flow-k begyűjtése és a pénzügyi eszközök értékesítése. A pénzügyi befektetések megjelenítése a kötési időpontban történik, amikor a Bank értékpapír vásárlására szerződést köt a partnerekkel, és akkor kerülnek kivezetésre, amikor eladásra kerülnek az értékpapírok, vagy a hitelfelvevők visszafizetik kötelmeiket.

A likviditási célú értékpapírok kezdeti értékelése a közvetlen és egyedileg hozzákapcsolható tranzakciós költségekkel módosított valós értéken történik. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékének változása a későbbiekben az Egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra. Ezen értékpapírokra vonatkozó értékvesztés, kamatbevétel és deviza ártértékelési eredmény pedig az eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásba kerül átvezetésre a „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény” közé.

Az FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő pénzügyi instrumentumok összetételét az alábbi táblázat mutatja be:

Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	2024.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 222 050	906 165
Tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumok	471	447
Összesen	1 222 521	906 612
Értékpapírok típusai		
Kincstárjegyek	19	10
Államkötvények	772 610	504 224
Hazai vállalati kötvények	414 198	366 543
Hazai részvények	388	388
Külföldi részvények	53	29
Jelzáloglevelek	37 052	36 730
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(1 799)</i>	<i>(1 312)</i>
Összesen	1 222 521	906 612

Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt értékvesztés nem csökkenti azok könyv szerinti értékét. Az elszámolt értékvesztés az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között kerül elszámolásra.

Az FVTOCI adósság instrumentumok értéke a beszámolási időszak végén 1.222.521 millió Ft volt (2023: 906.612 millió Ft). Az FVTOCI-n értékelt tőkeinstrumentumok összege beszámolási időszak végén 441 millió forint volt (2023: 417 millió Ft).

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 26.140 millió Ft-ra változott 51.283 millió Ft-ról. Az átértékelés halasztott adó hatása a 4.8 megjegyzésben kerül bemutatásra.

A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2024. december 31-én 28.460 millió Ft (2023: 56.431 millió Ft).

2024-ben az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 12.098 millió Ft nyereség (2023: 2.349 millió Ft) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

Az alábbi táblázat az FVOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok Stage szerinti megbontását mutatja:

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (FVTOCI) Stage megbontása	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2024.12.31				
Kincstárjegyek	19	-	-	19
Államkötvények	772 610	-	-	772 610
Hazai vállalati kötvények	414 198	-	-	414 198
Hazai részvények	388	-	-	388
Külföldi részvények	53	-	-	53
Jelzáloglevelek	37 052	-	-	37 052
				-
Várható hitelezési veszteség	(1 799)	-	-	(1 799)
Összesen	1 222 521	-	-	1 222 521
2023.12.31				
Kincstárjegyek	10	-	-	10
Államkötvények	504 224	-	-	504 224
Hazai vállalati kötvények	366 543	-	-	366 543
Hazai részvények	388	-	-	388
Külföldi részvények	29	-	-	29
Jelzáloglevelek	36 730	-	-	36 730
				-
Várható hitelezési veszteség	(1 312)	-	-	(1 312)
Összesen	906 612	-	-	906 612

4.14 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

A pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken kerülnek megjelenítésre a mérlegben, ha azokat olyan üzleti modellben tartják, amelynek célja a szerződéses cash flow-k beszedése. A mérlegben ezeket az eszközöket amortizált bekerülési értéken mutatjuk ki, ami a bruttó érték csökkentve a kapcsolódó várható hitelezési veszteséggel. A fent említett eszközcsoportoknál a kamatbevétel effektív kamatlábmódszerrel kerül meghatározásra és az „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” soron kerülnek bemutatásra. Az pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó várható hitelezési veszteség a „Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége” soron kerül bemutatásra. Ezen eszközök kivezetéséből származó nyereségek és veszteségek (például értékesítés) az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény” soron kerülnek bemutatásra.

4.14.1 Hitelintézetekkel szembeni követelések

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2024.12.31	2023.12.31
Bankközi lekötött betétek	74 168	8 256
Bankközi nyújtott hitelek	338 005	441 516
Alárendelt kölcsöntőke	8 470	9 092
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(983)</i>	<i>(1 978)</i>
Összesen	419 660	456 886

4.14.2 Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank 2024. üzleti évtől az ügyfelekkel szembeni követelések mozgástábláit szektoros bontásban jeleníti meg az egyedi pénzügyi kimutatásaiban, , összehasonlító időszakokra a szektoros megbontások nem állnak rendelkezésre.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értékének és értékvesztésének Stage-ek szerinti bontását az alábbi táblák tartalmazzák:

Bruttó könyv szerinti érték Lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2024.01.01	958 022	232 534	68 017	4 720	1 263 293
Átsorolások					
Stage 1-ből Stage 2-be	(66 069)	66 069	-	-	-
Stage 1-ből Stage 3-ba	(7 939)	-	7 939	-	-
Stage 2-ből Stage 1-be	66 513	(66 513)	-	-	-
Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(12 192)	12 192	-	-
Stage 3-ból Stage 1-be	10 017	-	(10 017)	-	-
Stage 3-ból Stage 2-be	-	10 523	(10 523)	-	-
Változás az EAD-ben*	(177 983)	(34 515)	(4 421)	(614)	(217 533)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(20 735)	(6 122)	(13 027)	(585)	(40 469)
Leírt pénzügyi eszközök	(122)	(105)	(793)	(10)	(1 030)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz**	347 394	62 169	4 676	47	414 286
Árfolyam és egyéb mozgások	271	(96)	(184)	85	76
2024.12.31	1 109 369	251 752	53 859	3 643	1 418 623

Várható hitelezési veszteség (ECL) Lakossági hitelek	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI	Összesen
2024.01.01	(14 314)	(21 957)	(46 547)	(842)	(83 660)
Átsorolások					
Stage 1-ből Stage 2-be	1 358	(1 358)	-	-	-
Stage 1-ből Stage 3-ba	457	-	(457)	-	-
Stage 2-ből Stage 1-be	(5 919)	5 919	-	-	-
Stage 2-ből Stage 3-ba	-	3 214	(3 214)	-	-
Stage 3-ból Stage 1-be	(6 914)	-	6 914	-	-
Stage 3-ból Stage 2-be	-	(5 233)	5 233	-	-
Változás az EAD-ben*	18 657	3 756	(9 656)	163	12 920
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	629	559	10 672	159	12 019
Leírt pénzügyi eszközök	83	45	716	2	846
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz**	(10 257)	(5 369)	(3 776)	(25)	(19 427)
Árfolyam és egyéb mozgások	3	(87)	(48)	(49)	(181)
2024.12.31	(16 217)	(20 511)	(40 163)	(592)	(77 483)

* Az időszaki törlesztések hatását is tartalmazza

** Tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök utólagos értékelését (átsorolás Stage 2-be vagy Stage 3-ba) is.

Bruttó könyv szerinti érték Vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2024.01.01	2 574 781	594 950	95 541	2 255	3 267 527
Átsorolások					
Stage 1-ből Stage 2-be	(357 537)	357 537	-	-	-
Stage 1-ből Stage 3-ba	(15 404)	-	15 404	-	-
Stage 2-ből Stage 1-be	102 218	(102 218)	-	-	-
Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(21 849)	21 849	-	-
Stage 3-ből Stage 1-be	4 469	-	(4 469)	-	-
Stage 3-ből Stage 2-be	-	8 167	(8 167)	-	-
Változás az EAD-ben*	(17 080)	(22 374)	(17 951)	(503)	(57 908)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(844 395)	(109 786)	(11 213)	(167)	(965 561)
Leírt pénzügyi eszközök	(4)	(13)	(2 933)	(91)	(3 041)
Újjonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz**	1 069 284	161 843	8 760	17	1 239 904
Árfolyam és egyéb mozgások	105 005	(82 702)	(10 430)	(1 018)	10 855
2024.12.31	2 621 337	783 555	86 391	493	3 491 776

Várható hitelezési veszteség (ECL) Vállalati hitelek	Stage 1 12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 2 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 3 Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	POCI	Összesen
2024.01.01	(15 134)	(90 326)	(62 922)	(314)	(168 696)
Átsorolások					
Stage 1-ből Stage 2-be	13 233	(13 233)	-	-	-
Stage 1-ből Stage 3-ba	241	-	(241)	-	-
Stage 2-ből Stage 1-be	(12 235)	12 235	-	-	-
Stage 2-ből Stage 3-ba	-	3 605	(3 605)	-	-
Stage 3-ből Stage 1-be	(1 376)	-	1 376	-	-
Stage 3-ből Stage 2-be	-	(2 618)	2 618	-	-
Változás az EAD-ben*	8 050	(32 852)	(13 448)	86	(38 164)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	15 058	15 743	7 478	37	38 316
Leírt pénzügyi eszközök	-	6	1 470	(1)	1 475
Újjonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz**	(14 098)	(19 376)	(4 480)	(3)	(37 957)
Árfolyam és egyéb mozgások	(28 213)	5 983	21 522	100	(608)
2024.12.31	(34 474)	(120 833)	(50 232)	(95)	(205 634)

* Az időszaki törlesztések hatását is tartalmazza

** Tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök utólagos értékelését (átsorolás Stage 2-be vagy Stage 3-ba) is.

Bruttó könyv szerinti érték	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2023.01.01	2 039 259	542 546	93 477	8 831	2 684 113
Migrációs egyenlegek 2023. május 01-jén	1 152 503	453 404	87 053	785	1 693 745
Átsorolások					-
Stage 1-ből Stage 2-be	(152 589)	152 589	-	-	-
Stage 1-ből Stage 3-ba	(11 992)	-	11 992	-	-
Stage 2-ből Stage 1-be	299 522	(299 522)	-	-	-
Stage 2-ből Stage 3-ba	-	(23 016)	23 016	-	-
Stage 3-ből Stage 1-be	-	-	-	-	-
Stage 3-ből Stage 2-be	-	24 683	(24 683)	-	-
Változás az EAD-ben*	(771 279)	(69 505)	(24 906)	(1 871)	(867 561)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(402 245)	(58 515)	(13 786)	(809)	(475 355)
Leírt pénzügyi eszközök	(105)	(40)	(1 095)	(13)	(1 253)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz**	1 379 726	104 916	12 544	52	1 497 238
Árfolyam és egyéb mozgások	3	(56)	(54)	-	(107)
2023.12.31	3 532 803	827 484	163 558	6 975	4 530 820

Várható hitelezési veszteség (ECL)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
	12 havi várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)	Élettartami várható hitelezési veszteség (ECL)		
2023.01.01	(20 097)	(41 499)	(55 064)	(1 087)	(117 747)
Migrációs egyenlegek 2023. május 01-jén	(16 781)	(28 179)	(48 552)	(171)	(93 683)
Átsorolások					-
Stage 1-ből Stage 2-be	2 668	(2 668)	-	-	-
Stage 1-ből Stage 3-ba	260	-	(260)	-	-
Stage 2-ből Stage 1-be	(14 952)	14 952	-	-	-
Stage 2-ből Stage 3-ba	-	1 947	(1 947)	-	-
Stage 3-ből Stage 1-be	-	-	-	-	-
Stage 3-ből Stage 2-be	-	(12 778)	12 778	-	-
Változás az EAD-ben*	21 024	(38 030)	(20 335)	48	(37 293)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	6 649	7 096	9 304	118	23 167
Leírt pénzügyi eszközök	64	2	1 027	-	1 093
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz**	(8 814)	(13 130)	(6 374)	(64)	(28 382)
Árfolyam és egyéb mozgások	531	4	(46)	-	489
2023.12.31	(29 448)	(112 283)	(109 469)	(1 156)	(252 356)

* Az időszaki törlesztések hatását is tartalmazza

** Tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök utólagos értékelését (átsorolás Stage 2-be vagy Stage 3-ba) is.

Az alábbi táblázat mutatja a Bank nem teljesítő hitelállományának figyelembe vehető fedezeti értékét mutatja be:

Stage 3 Ügyfelekkel szembeni követelések	2024.12.31	2023.12.31
Könyv szerinti érték	49 855	66 498
Fedezeti érték	74 632	93 715

4.14.3 Visszavásárlási megállapodások

Visszavásárlási megállapodások	2024.12.31	2023.12.31
Hitelintézetekkel szembeni visszavásárlási megállapodások	30 112	28 392
Ügyfelekkel szembeni visszavásárlási megállapodások	4 770	6 141
Várható hitelezési veszteség	(139)	-
Összesen	34 743	34 533

4.14.4 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2024.12.31	2023.12.31
Államkötvények	2 571 453	2 154 880
Vállalati kötvények	455 115	458 953
Jelzáloglevelek	69 660	48 133
Várható hitelezési veszteség	(9 614)	(6 123)
Összesen	3 086 614	2 655 843

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokkal kapcsolatban 156.837 millió Ft (2023: 179.825 millió Ft) kamatbevételt számolt el a Bank a beszámolási időszak alatt.

Az alábbi táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok stagenkénti megbontását mutatja be:

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok_Stage besorolás	Stage1	Stage2	Stage3	Összesen
2024.12.31				
Államkötvények	2 571 453	-	-	2 571 453
Vállalati kötvények	436 931	16 862	1 322	455 115
Jelzáloglevelek	69 660	-	-	69 660
				-
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	(3 552)	(4 740)	(1 322)	(9 614)
Összesen	3 074 492	12 122	-	3 086 614
2023.12.31				
Államkötvények	2 154 880	-	-	2 154 880
Vállalati kötvények	445 738	12 777	438	458 953
Jelzáloglevelek	48 133	-	-	48 133
				-
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	(3 712)	(2 066)	(345)	(6 123)
Összesen	2 645 039	10 711	93	2 655 843

4.14.5 Egyéb pénzügyi eszközök

Egyéb pénzügyi eszközök	2024.12.31	2023.12.31
Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos egyéb követelések	1 824	14 949
Támogatott hitelkonstrukciókkal kapcsolatos elszámolások	63 875	77 787
Folyamatban lévő tőkeemelés társult vállalkozásban	31 724	44 730
Bankkártya elszámolásból eredő követelések	7 998	8 849
Ügynöki tevékenységből származó követelések	6 727	6 918
Számlavezetésből eredő ügyfélkövetelés	589	5 069
Befektetési szolgáltatásból származó követelések	2 253	2 279
Vevőkövetelések	862	1 967
Adott előlegek, kauciók	640	1 175
Klíring elszámolások	150	199
Különféle egyéb pénzügyi követelés	5 514	1 730
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	(3 048)	(6 776)
Összesen	119 108	158 876

Az alábbi táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt egyéb pénzügyi eszközök stagenkénti megbontását mutatja be:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2024.12.31				
Egyéb pénzügyi eszközök	118 760	506	2 890	122 156
Várható hitelezési veszteség	(102)	(405)	(2 541)	(3 048)
Összesen	118 658	101	349	119 108
2023.12.31				
Egyéb pénzügyi eszközök	156 558	406	8 688	165 652
Várható hitelezési veszteség	(256)	(301)	(6 219)	(6 776)
Összesen	156 302	105	2 469	158 876

4.15 Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések

A leányvállalatok a Bank által ellenőrzött gazdálkodó egységek.

A befektetések leányvállalatokban és társult vállalkozásokba soron azok a befektetések kerülnek megjelenítésre, amelyek felett az MBH Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

Az MBH Bank Nyrt. konszolidációs csoportjába tartozó közvetlen tulajdonában álló gazdálkodó egységeket és tevékenységüket a következő tábla tartalmazza:

Társaság	Nettó érték		Tulajdoni hányad (%)		Szavazati jog (%)		Bejegyzés országa	Tevékenységi kör rövid bemutatása
	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31		
Euroleasing Zrt.	7 034	6 895	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Magyarország	Gépjármű-finanszírozás és fogyasztói hitelezés, egyéb hitelnyújtás
Budapest Lízing Zrt.	6 380	5 654	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Magyarország	Pénzügyi lízing
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	1 003	1 003	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Magyarország	Egyéb gép, tárgyeszköz kölcsönzése
MBH Szolgáltatások Kft.	36 106	3 966	100,00%	12,22%	100,00%	12,22%	Magyarország	Ingtanüzemeltetés
MBH Bank MRP Szervezet	18 335	14 477	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Magyarország	Munkavállalói Rész tulajdonosi Program speciális célú gazdasági társasága
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	35 796	35 796	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Magyarország	Ingtanüzemeltetés
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	160	160	75,54%	75,54%	75,54%	75,54%	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MBH Befektetési Bank Zrt.*	87 793	87 793	80,55%	80,55%	~100%	~100,00%	Magyarország	Hitelintézet, befektetési és treasury szolgáltatások
MBH Jelzálogbank Nyrt.**	20	20	0,04%	0,44%	0,04%	0,44%	Magyarország	Hitelintézet, jelzálog finanszírozás
MBH Blue Sky Kft.	15 955	15 675	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Magyarország	Vagyonkezelés (holding)
MITRA Informatikai Zrt.	6 031	6 031	94,02%	94,02%	94,02%	94,02%	Magyarország	Adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás
MBH DOMO Kft.	33 760	18 760	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	Magyarország	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
MBH Duna Bank Zrt.	3 900	3 900	98,46%	98,46%	98,46%	98,46%	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-Takarékpénztár Zrt.	75 384	117	76,35%	0,00%	76,35%	0,00%	Magyarország	Egyéb monetáris közvetítés
MBH Mezőgazdasági Tőkealap	34 600	25 100	75,16%	68,70%	N/A***	N/A***	Magyarország	Befektetési alapkezelés
MBH Vállalti Stabil Alap	13 199	13 199	96,14%	93,23%	N/A***	N/A***	Magyarország	Befektetési alapkezelés
Takarék Zártkörű Befektetési Alap**	865	865	6,21%	6,21%	N/A***	N/A***	Magyarország	Befektetési alapkezelés
Opus TM-1 Alap**	350	350	18,83%	18,83%	N/A***	N/A***	Magyarország	Befektetési alapkezelés
Konszolidáció szempontjából jelentősnek ítélt leányvállalat összesen	376 671	239 761						
Konszolidáció szempontjából nem jelentősnek ítélt leányvállalatok	1 322	1 620						
Leányvállalatok összesen	377 993	241 381						
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	20 223	20 223	50,00%	50,00%	50,00%	50,00%	Magyarország	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Konszolidáció szempontjából jelentősnek ítélt társult vállalkozás összesen	20 223	20 223						
Konszolidáció szempontjából nem jelentősnek ítélt társult vállalkozások	470	470						
Társult vállalkozások összesen	20 693	20 693						

*Figyelembe véve annak saját részvényét

**Az MBH Bank Nyrt. mint felettes anyavállalat szempontjából tekinthetők leányvállalatnak.

***Alapkezelő által kezelt befektetés

A Bank 2024-ben 233 millió forint (2023: 233 millió forint) értékvesztést számolt el a leány és társult vállalkozásokban történt befektetéseken.

A Bank leány és társult vállalkozásait bekerülési értéken értékeli, kivéve a Solus Capital Kockázati Tőkealap, a BÉTA Magántőkealap és az MBH Magán Tőkealap társult vállalkozásokat, melyek az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre és „Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok” egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás soron bemutatásra.

Az MBH Bank 2024-ben megszerezte a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-Takarékpénztár Zrt. részvényeinek 76,35 %-át.

A leány és társult vállalkozásokban lévő befektetések értékét és az év közben keletkezett változásokat mutatják be az alábbi táblázatok:

Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések - Bruttó érték változás

2024.01.01	495 185
Beszerzés	106 961
Értékesítés / végelszámolás	(185)
Tőkeemelés	29 444
2024.12.31.	631 405
2023.01.01	655 547
Beszerzés	36 861
Értékesítés / végelszámolás	(384)
Tőkeemelés	16 706
Beolvadás hatása	(213 545)
2023.12.31.	495 185

Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések - Értékvesztés változás

2024.01.01	(233 111)
Képzés	(808)
Visszaírás	1 200
2024.12.31.	(232 719)
2023.01.01	(231 180)
Képzés	(2 249)
Visszaírás	533
Beolvadás hatása	(215)
2023.12.31.	(233 111)

Beszerzés történt a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-Takarékpénztár Zrt.-ben 75.267 millió forint és az MBH Szolgáltatások Zrt. esetében 31.694 millió forint értékben.

Tőkeemelés volt az MBH DOMO Kft.-ben 15.000 millió forint, a MBH Blue Sky Kft.-ben 886 millió forint, az MBH Forrás Zrt.-ben 200 millió forint, az MBH Bank MRP Szervezetben 3.858 millió forint és az MBH Mezőgazdasági Tőkealapban 9.500 millió forint összegben.

Szerződéses megállapodások alapján a Bank jelentős befolyással rendelkező társult vállalkozásának adatai a következők:

	Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.
Tevékenység	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele	Saját tulajdonú ingatlan adás-vétele
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad % (közvetlen és közvetett)	50%	50%
Kapcsolat	társult vállalkozás	társult vállalkozás
Pénzügyi adatok	2024.12.31*	2023.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	461	208
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	57	100
Forgóeszközök	518	308
Befektetett eszközök (tőkeinstrumentumok és adósságinstrumentumok)	83 419	60 880
Egyéb eszközök	886	635
<i>Eszközök összesen</i>	84 823	61 823
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20 765	20 814
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 838	-
Egyéb kötelezettségek	118	53
<i>Kötelezettségek összesen</i>	23 721	20 867
<i>Saját tőke</i>	61 102	40 956
<i>Kötelezettségek és saját tőke összesen</i>	84 823	61 823
Árbevétel	270	333
Egyéb bevételek	-	-
<i>Bevételek összesen</i>	270	333
Egyéb ráfordítások	(116)	(164)
Értékcsökkenés	-	-
<i>Ráfordítások összesen</i>	(116)	(164)
Pénzügyi műveletek eredménye	(2 546)	506
Adófizetési kötelezettség	-	(17)
<i>Tárgyévi nettó eredmény</i>	(2 392)	658

*Előzetes, nem auditált adatok

Szerződéses megállapodás alapján a fenti befektetés társult vállalkozásnak minősül.

4.16 Tárgyi eszközök és Immateriális javak

A tárgyi eszközök (beleértve az idegen ingatlanon végzett beruházásokat is) és a határozott hasznos élettartalmú immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd a későbbiekben értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A Bank a következő lineáris leírási kulcsokat alkalmazza az értékcsökkenés számszerűsítéséhez:

Tárgyi eszközök:

Ingatlan	0 - 14%
Földterület	0%
Épület, egyéb építmény	2%
Arculati elemek	14%
Számítógépes hálózat kiépítés	12%
Ingatlanon végzett felújítás	6% - 14,7%
Irodai berendezések	9% - 33%
Számítástechnikai eszközök	33% - 50%
Gépjárművek	10% - 33%
Egyéb tárgyi eszközök	7% - 50%

Immateriális javak:

Számítástechnikai szoftverek	5% - 50%
Vagyoni értékű jogok	3.5% - 25%

Az immateriális javak leírására azok hasznos élettartama alatt, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor. Az immateriális javakat a becsült hasznos élettartamuk alatt kerülnek amortizálásra, attól az időponttól számítva, amikor az eszköz használhatóvá válik, lineáris módszerrel. A hasznos élettartamokat évente felülvizsgálatra kerülnek.

A tárgyi eszközök és immateriális javak elszámolt értékvesztését és értékcsökkenési leírását Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Adminisztratív és egyéb működési költségek” sora tartalmazza.

A Társaság a használati-jog eszköz értékcsökkenését a lízing futamidejének kezdő napjától számolja el a teljes lízingidőszakra az „Adminisztratív és egyéb működési költségek” soron. Vételi opció esetén vagy ha a lízing futamidejének végén a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingbevevőre átszáll, az értékcsökkenés elszámolás időszakának a mögöttes eszköz hasznos élettartamát tekinti, melynek kezdő időpontja a lízing időszak kezdete.

A tárgyi eszközök és immateriális javak elidegenítése utáni nettó nyereség vagy veszteség a „Egyéb bevételek” / „Egyéb ráfordítások” sorokon kerül megjelenítésre az elidegenítés évében.

A saját fejlesztésű immateriális javak (szoftverek) ráfordításait eszközként jelenítjük meg, ha a Bank bizonyítani tudja arra vonatkozó szándékát és képességét, hogy befejezze a fejlesztést és a szoftvereket jövőbeli gazdasági hasznót eredményező módon használja, valamint megbízhatóan mérhető a fejlesztés befejezésének költsége. A saját fejlesztésű szoftverek aktivált költségei tartalmazzák a szoftver fejlesztéséhez közvetlenül kapcsolódó összes költséget, és a hasznos élettartam alatt kerülnek amortizálásra.

2024.12.31	Szoftverek*	Egyéb immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Eszközhasználati jogok	Összesen
Bekerülési érték						
Nyitó egyenleg 2024.01.01	122 175	3 707	19 236	34 375	43 631	223 124
Növekedés - belső előállítással együtt	21 068	49	1 201	17 269	3 709	43 296
Egyéb módosítások	(20)	-	-	20	10 888	10 888
Értékesítések és kivetések	-	-	(2 119)	(831)	(646)	(3 596)
Záró egyenleg 2024.12.31.	143 223	3 756	18 318	50 833	57 582	273 712
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek						
Nyitó egyenleg 2024.01.01	(75 288)	(3 421)	(9 674)	(21 333)	(20 807)	(130 523)
Éves értécsökkenési leírás	(14 319)	(169)	(1 137)	(5 025)	(10 172)	(30 822)
Értékesítések és kivetések	-	-	1 428	482	2 130	4 040
Záró egyenleg 2024.12.31.	(89 607)	(3 590)	(9 383)	(25 876)	(28 849)	(157 305)
Könyv szerinti érték						
2024.01.01	46 887	286	9 562	13 042	22 824	92 601
2024.12.31	53 616	166	8 935	24 957	28 733	116 407

*2023-ban a szoftverek az immateriális javak között kerültek feltüntetésre

2023.12.31	Immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Berendezések	Eszközhasználati jogok	Összesen
Bekerülési érték					
Nyitó egyenleg 2023.01.01	114 312	16 200	23 207	47 180	200 899
Beolvadás keretében történt bekerülések	2 480	2 021	4 891	12 856	22 248
Növekedés - belső előállítással együtt	14 564	2 879	6 811	4 843	29 097
Egyéb módosítások	-	-	-	(1 231)	(1 231)
Értékesítések és kivetések	(5 474)	(1 864)	(534)	(20 017)	(27 889)
Záró egyenleg 2024.12.31.	125 882	19 236	34 375	43 631	223 124
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek					
Nyitó egyenleg 2023.01.01	(70 106)	(9 416)	(15 237)	(24 206)	(118 965)
Beolvadás keretében történt bekerülések	(1 146)	(768)	(2 707)	(5 901)	(10 522)
Éves értécsökkenési leírás	(12 503)	(925)	(3 754)	(7 773)	(24 955)
Értékvesztés miatti veszteség	(238)	-	-	-	(238)
Értékvesztés visszairása	172	-	-	-	172
Értékesítések és kivetések	5 112	1 435	365	13 345	20 257
Egyéb módosítások	-	-	-	3 728	3 728
Záró egyenleg 2023.12.31.	(78 709)	(9 674)	(21 333)	(20 807)	(130 523)
Könyv szerinti érték					
2023.01.01	44 206	6 784	7 970	22 974	81 934
2023.12.31	47 173	9 562	13 042	22 824	92 601

A használatban lévő, nullára leírt tárgyi eszközök bruttó értéke 19,6 milliárd forint, az immateriális javaké 25,1 milliárd forint.

Az egyéb módosítások soron mutatja ki a Bank a lízing megállapodások szerződésmódosításból és indexálásból eredő változásait.

A használatijog eszközök értékében a beszámolási időszak alatt bekövetkező változások részletesen a 4.17. megjegyzésben kerülnek bemutatásra.

4.17 Lízingek

Az IFRS16 előírásai szerint a Bank, mint lízingbevevő számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt alkalmaz, amely alapján a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg, azaz elkülönítetten jeleníti meg a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési leírást. Bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra értékeli a lízingkötelezettségét.

A Bank a kezdőnapon értékeli, hogy mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tény és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzőt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához.

A Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget az IFRS 16 által meghatározott értéken. A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli. A lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el. A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A Bank, mint lízingbevevő pénzügyi vagy operatív lízingként sorolja be a lízingszerződéseit a standard követelményei szerint kialakított döntési fa alapján.

A pénzügyi kimutatásokban történő bemutatás

A lízing futamideje alatt a Bank a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió forint) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg.

A Bank a használatijog-eszközöket a „Tárgyi eszközök” sorokon, míg a lízingkötelezettségeket az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” soron mutatja ki a pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Bank – kivéve, ha a költségeket a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg, illetve a lízingkötelezettség kamatát a „Kamat és kamatjellegű ráfordítások” soron. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben a „Adminisztratív és egyéb működési költségek” soron jeleníti meg.

A Bank, mint lízingbevevő, elsősorban ingatlanokra és járművekre vonatkozó lízingszerződésekkel rendelkezik.

A kapcsolódó használatijog-eszközök és lízingkötelezettségek bemutatását a következő táblázatok tartalmazzák:

Használati jog eszközök	Ingatlanok	Járművek	Számítás technikai eszközök	Egyéb eszközök	Összesen
-------------------------	------------	----------	-----------------------------	----------------	----------

Bekerülési érték

Egyenleg 2024.01.01	40 651	1 590	1 270	120	43 631
Növekedés	1 663	42	1 991	13	3 709
Újraértékelés	(1 105)	(51)	-	(1)	(1 157)
Értékesítések és kivezetések	(532)	652	(766)	-	(646)
Módosítások*	11 552	492	-	1	12 045
Egyenleg 2024.12.31.	52 229	2 725	2 495	133	57 582

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Egyenleg 2024.01.01	(18 897)	(1 087)	(803)	(20)	(20 807)
Időszaki értécsökkenés	(9 040)	(651)	(447)	(34)	(10 172)
Újraértékelés	718	46	-	3	767
Kivezetések	532	(652)	766	-	646
Módosítások*	491	226	-	-	717
Egyenleg 2024.12.31.	(26 196)	(2 118)	(484)	(51)	(28 849)

Könyv szerinti érték

2024.01.01	21 754	503	467	100	22 824
2024.12.31	26 033	607	2 011	82	28 733

Használati jog eszközök	Ingatlanok	Járművek	Számítás technikai eszközök	Egyéb eszközök	Összesen
-------------------------	------------	----------	-----------------------------	----------------	----------

Bekerülési érték

Nyitó egyenleg 2023.01.01	45 593	27	1 539	21	47 180
Beolvadás hatása	10 782	2 070	-	4	12 856
Növekedés	4 438	172	146	87	4 843
Újraértékelés	2 197	91	(9)	1	2 280
Értékesítések és kivezetések	(18 816)	(786)	(412)	(3)	(20 017)
Módosítások*	(3 543)	16	6	10	(3 511)
Záró egyenleg 2023.12.31.	40 651	1 590	1 270	120	43 631

Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteségek

Nyitó egyenleg 2023.01.01	(23 312)	(7)	(873)	(14)	(24 206)
Beolvadás hatása	(4 561)	(1 337)	-	(3)	(5 901)
Időszaki értécsökkenés	(6 848)	(574)	(343)	(8)	(7 773)
Újraértékelés	241	-	2	-	243
Kivezetések	12 145	786	411	3	13 345
Módosítások*	3 438	45	-	2	3 485
Záró egyenleg 2023.12.31.	(18 897)	(1 087)	(803)	(20)	(20 807)

Könyv szerinti érték

2023.01.01	22 281	20	666	7	22 974
2023.12.31	21 754	503	467	100	22 824

*A módosítások között szerepeltetjük az ingatlan bérleti szerződéssel módosított díjak változásának bruttó értékre gyakorolt hatását.

Lízingkötelezettség könyv szerinti értéke	2024.12.31	2023.12.31
Hosszú lejáratú (egy éven túli)	29 548	17 124
Rövid lejáratú (egy éven belül)	1 318	7 371
Összesen	30 866	24 495

A Bank nem rendelkezik olyan szerződéssel, amelyet allízing keretében tovább értékesítene.

Lízingekkel kapcsolatos teljes pénzkiáramlás	2024	2023
Lízingkötelezettségek után elszámolt kamatráfordítás	(1 977)	(1 584)
Lízingkötelezettség tőkerészhöz kötődő kifizetések	(10 353)	(8 372)
Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek	(12 330)	(9 956)

Azon szerződések értéke, amelyek esetében a Bank várhatóan nem kíván élni a hosszabbítási és/ vagy lehívási opcióval nem minősülnek jelentősnek.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid (12 hónapnál rövidebb) futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű (például: nyomtatók, számítástechnikai berendezések). A kisértékű, rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban felmerült költségek nem jelentősek.

4.18 Halasztott nyereségadó-követelések és kötelezettségek

A halasztott adó meghatározása a mérleg módszer alkalmazásával történik, amely figyelembe veszi az eszközök és kötelezettségek pénzügyi kimutatásban szereplő könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított összegek közötti átmeneti különbözeteket.

A Bank halasztott adókövetelést jelenít meg a továbbvihető fel nem használt negatív adóalapjaira és a fel nem használt adójóváírásaira olyan mértékig, amennyiben valószínű, hogy elegendő jövőbeli adóköteles nyereség fog a rendelkezésére állni, amellyel szemben a fel nem használt negatív adóalapokat és a fel nem használt adójóváírásokat fel tudja használni.

Halasztott adókövetelések és adókötelezettségek nettósítására akkor kerül sor, ha egyazon gazdálkodó egységnél merülnek fel, és ugyanazon adóhatóság által kivetett nyereségadóra vonatkoznak, valamint ha a gazdálkodó egységnél a nettósítás jogilag megengedett.

A Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök valós értéken történő újraértékeléséhez kapcsolódó halasztott adót szintén közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben számolja el.

A korábbi adóévek elhatárolt veszteség halasztott adó hatásával kapcsolatos közzétételek részletesen a 4.8 fejezetben kerülnek bemutatásra.

Halasztott adókövetelések és -kötelezettségek a következő jogcímenek merülnek fel:

Halasztott adó eszközök és kötelezettségek	2023.12.31	Eredményel szemben keletkezett	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben keletkezett	2024.12.31
Céltartalékok	696	(471)	-	225
Immateriális javak	163	(1)	-	162
Tárgyi eszközök	(64)	(21)	-	(85)
Értékvesztés követelésekre	3	4	-	7
Értékpapírok	(2 038)		2 561	523
Elhatárolt veszteség	13 478	(7 284)	-	6 194
Összesen	12 238	(7 773)	2 561	7 026
Halasztott adóeszközök	12 238	(7 773)	2 561	7 026
Halasztott adókötelezettségek	-	-	-	-
Összesen	12 238	(7 773)	2 561	7 026

Tárgyévben a Bank a „Halmazott egyéb átfogó jövedelem” -ben -2.561 millió Ft (2023: 4.937 millió forint), az eredménnyel szemben 7.773 millió Ft (2023: 4.302 millió forint) halasztott adó ráfordítást jelenített meg.

4.19 Egyéb eszközök

Egyéb eszközök	2024.12.31	2023.12.31
Készletek	1 047	884
Beruházásokra adott előlegek	4 568	2 383
Hitelezés fejében átvett eszközök	200	200
Kezdeti valós érték különbözet	5 649	8 345
Adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek*	5 155	1 285
Bevételek és költségek aktív időbeli elhatárolása	9 602	15 100
Osztalék előleg elszámolás	22 900	21 609
Különbféle egyéb követelések	1 812	4 522
Összesen	50 933	54 328

Az MNB 2013. június 1-jén elindította a három pillérből álló Növekedési Hitelprogramját (NHP), elsősorban a kis- és középvállalatok hitelezésének élénkítésére. A program I. és II. pillérének keretében az MNB 0 százalékos kamatozású, refinanszírozási hitelt nyújtott a programban részt vevő hitelintézetek számára, melyet a hitelintézetek egy általuk vállalt, felülről korlátozott kamatmarzs mellett tovább hiteleztek a KKV-knak. Azóta tovább bővült az NHP konstrukciók köre, az NHP Hajrá, NHP Zöld hitel programmal. Az MBH Bank minden hitelprogramban részt vett, ezen hitelprogramokhoz tartozik a kezdeti valós érték különbözet megjelenítése.

*Az adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek között kerül bemutatásra a járványügyi különadó, mivel a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról szóló 108/2020. (IV.14.) Korm. rendelet alapján befizetett adó a következő 5 évben (2021-2025) a

pénzügyi szervezetek különadó fizetési kötelezettségéből levonható. 2024-ben módosult a vonatkozó rendelet, így ebben az évben a járványügyi különadó nem vonható le a pénzügyi szervezetek különadójából, de az eredetileg 5 éves beszámítási időszak 2026-ig kitolódott.

Az osztalékelőleg elszámolási számlán kerül kimutatásra a részvényesek részére fizetett osztalékelőleg. Az MBH Bank Nyrt. Igazgatósága az Alapszabály 5.3.3 pontja alapján 2024. október 11. napján a 201/2024(10.11)-MBHB-IG számú határozatával 22.900 millió forint osztalékelőleg fizetéséről döntött a Társaság részvényesei részére, mely 2024. október 28-án került kifizetésre. Az Igazgatóság döntését a Felügyelőbizottság az 42/2024(10.11)-MBHB-FB számú határozatával jóváhagyta. A fentiek alapján az egy darab 1 000,- Ft névértékű törzsrészvényre eső bruttó osztalékelőleg mértéke 71 Ft. Az egy részvényes részére ténylegesen kifizetendő bruttó osztalékelőleg összege a részvényes tulajdonában lévő részvények darabszámának és az egy részvényre eső bruttóosztalékelőleg mértékének szorzataként, a kerekítés szabályai szerint egész forintra kerekített összegként kerül megállapításra.

4.20 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2024.12.31	2023.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	86 128	119 620
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	29 186	21 757
Összesen	115 314	141 377

A Bank rövid pozíciói magyar állampapír ügyletekkel kapcsolatban kerülnek megjelenítésre.

4.21 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

4.21.1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és visszavásárlási megállapodások

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és visszavásárlási megállapodások	2024.12.31	2023.12.31
Felvett hitelek	2 016 165	2 057 505
Betétek	303 633	266 763
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	2 319 798	2 324 268
Hitelintézetekkel kötött visszavásárlási megállapodások	414 397	68 752
Összesen	2 734 195	2 393 020

A felvett hitelek között az MNB által finanszírozott Növekedési és Hitelprogram (NHP) keretében finanszírozott hitelekkel kapcsolatos, valamint a Magyar Fejlesztési bankkal szemben fennálló kötelezettségek jelennek meg.

4.21.2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között kerülnek bemutatásra az ügyfelek számlái és betétei, melyek a Bank adósságfinanszírozási forrásai. A betétek kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával, kivéve, ha a Bank a tételt a kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szembeni valós értéken értékeltként sorolja be.

A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt betétekkel nem rendelkezik.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek szektorális megbontása	2024.12.31	2023.12.31
Lakossági ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 370 018	2 216 503
<i>ebből látraszóló betétek</i>	1 984 590	1 817 225
<i>ebből lekötött betétek</i>	385 428	399 278
Vállalati ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	5 044 776	4 634 271
<i>ebből látraszóló betétek</i>	2 344 711	2 380 325
<i>ebből lekötött betétek</i>	2 700 065	2 253 946
Összesen	7 414 794	6 850 774

4.21.3 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával történik. A Bank valós értéken értékelt kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentummal nem rendelkezik.

A Bank a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait a következő táblázat mutatja be:

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2024.12.31		2023.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
Kibocsátott kötvények				
Zéró kupon	21 913	20 341	18 327	16 440
Fix kamatozású	102 028	106 344	69 412	71 646
Összesen	123 941	126 685	87 739	88 086
Kibocsátott MREL kötvények				
Fix kamatozású	174 280	177 958	162 674	165 982
Összesen	174 280	177 958	162 674	165 982
Összesen	298 221	304 643	250 413	254 068

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értéke devizanem szerint	2024.12.31	2023.12.31
Euróban denominált	197 034	179 650
Forintban denominált	107 609	74 418
Összesen	304 643	254 068

MREL kötvények

Az MNB 2024. január 1-től a hazai hitelintézetek és befektetési vállalkozások részére megfelelő mennyiségű és minőségű forráselem tartását írja elő, melyek válsághelyzet esetén részlegesen vagy teljesen leírhatóak, illetve tőkévé átalakíthatóak (szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény, röviden: MREL – Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities).

A minimumkövetelményeknek való megfelelés érdekében az MBH Bank az alábbi kötvénykibocsátásokat hajtotta végre:

- az MBH Bank első MREL-követelményeknek megfelelő kötvénykibocsátása keretében 2023. június 16-i értéknappal 74,98 millió euró (28,1 milliárd forint) névértékű, 3 éves lejáratú, első két évben évi 9% fix kamatozású, majd a futamidő utolsó évében 3 havi EURIBOR+5,5% változó kamatozású, szenior nem-elsőbbbségi (senior preferred) kötvényt bocsátott ki (ISIN: HU0000362702).
- az MBH Bank újonnan meghirdetett 1,5 milliárd eurós nemzetközi kötvényprogram keretében első nemzetközi kibocsátásaként 2023. október 19-i értéknappal 350 millió euró (134,7 milliárd forint) névértékű, 4 éves lejáratú, 3 év után visszahívható, évi 8,625% fix kamatozású, szenior nem-elsőbbbségi (senior preferred) kötvényt bocsátott ki (ISIN: XS2701655677).

4.21.4 Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Bank közvetlen, feltétlen és külön biztosíték nélküli hátrasorolt kibocsátott kötvényeit és hitelét testesítik meg, amelyek a Bank egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségekhez képest hátrasorolt státuszúak.

A hátrasorolt kötelezettségek kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken történik, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával.

	Kamatozás	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Névérték (eredeti devizában)	Devizanem	Könyv szerinti érték (funkcionális pénznemben)
2024.12.31						
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	13 121
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	21 463
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 087
Alárendelt kötvény	Változó	2023.01.31	2030.01.31	24 750 000 000	HUF	26 164
Összesen						100 835
2023.12.31						
Alárendelt kötvény	Fix	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	14 472
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	31 000 000	EUR	12 245
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	51 300 000	EUR	20 033
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 000
Alárendelt kötvény	Változó	2023.01.31	2030.01.31	24 750 000 000	HUF	26 929
Összesen						113 679

A 2023-ban kibocsátott alárendelt kötvény változó kamatozású (6 havi BUBOR + kamatfelár) kamatot fizet.

4.21.5 Pénzügyi tevékenységből származó kötelezettségek

Az alábbi táblázat a Bank finanszírozási tevékenységből származó kötelezettségeinek egyes időszakokban bekövetkezett változásait mutatja be. Ezen kötelezettségek között azok a tételek jelennek meg, melyek a cash flow kimutatásban a finanszírozási tevékenységek soron szerepelnek.

	Hitelintézettel szembeni	Kibocsátott hitelevizonyt	Hátrasorolt kötelezettségek	IFRS 16 lízing kötelezettségek	Összesen
2024.01.01	2 324 268	254 068	113 679	24 495	2 716 510
Finanszírozási cash flow	(134 334)	35 162	(14 125)	(10 353)	(123 650)
Új lízingszerződések	-	-	-	2 552	2 552
Árfolyam kiigazítások	6 706	11 606	2 248	-	20 559
Egyéb változások	123 158	3 807	(967)	14 172	140 170
2024.12.31	2 319 798	304 643	100 835	30 866	2 756 141
2023.01.01	1 965 931	12 906	88 887	33 959	2 101 683
Finanszírozási cash flow	92 914	240 365	24 750	(9 956)	348 073
Új lízingszerződések	-	-	-	7 123	7 123
Árfolyam kiigazítások	(3 502)	125	(2 134)	-	(5 511)
Egyéb változások	268 925	672	2 176	(6 631)	265 142
2023.12.31	2 324 268	254 068	113 679	24 495	2 716 510

4.21.6 Egyéb pénzügyi kötelezettségek

Egyéb pénzügyi kötelezettség	2024.12.31	2023.12.31
Folyamatban lévő tőkeemelés társult vállalkozásban	31 032	44 730
Klíring elszámolások	19 552	37 529
Tulajdonosokkal kapcsolatos elszámolások	9	21 609
IFRS 16 lízing kötelezettség	30 866	25 014
Szállítói kötelezettségek	29 608	9 219
Bankkártya elszámolásból eredő kötelezettségek	-	202
Hitelezési és faktorálási tevékenységgel kapcsolatos egyéb kötelezettségek	6 328	1 921
Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi kötelezettségek	7 210	4 971
Különféle egyéb pénzügyi kötelezettség	9 999	6 282
Összesen	134 604	151 477

A Bank az MBH Magántőke Alapban 13,698 millió forint tőkeemelést hajtott végre.

További információkat a lízing kötelezettségekkel kapcsolatban a 4.17 megjegyzés tartalmaz.

Különféle egyéb pénzügyi kötelezettségek között a klíringszámlák kerülnek kimutatásra.

4.22 Céltartalékok

Céltartalék kerül kimutatásra, ha múltbeli események következtében a Banknak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan megbecsülhető, és valószínű, hogy a kötelelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja eredményezni.

Az alábbi táblázatok a Bank céltartalékainak mozgásnemenkénti változását mutatják be:

Céltartalékok	Nyitó 2024.01.01	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás	Céltartalék felszabadítás	Átértékelés hatása	Záró 2024.12.31.
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)*	22 683	45 679	(7 806)	(34 598)	409	26 367
Peres ügyekre képzett céltartalék	1 054	141	(118)	(214)	23	886
Átszervezésre képzett céltartalék	2 571	560	(132)	(2 439)	-	560
Nyugdíjra, végkielégítésre és ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	3 139	1 438	(1 714)	(1 425)	-	1 438
Egyéb céltartalék	1 347	-	(958)	(389)	-	0
Összesen	30 794	47 818	(10 728)	(39 065)	432	29 251

Céltartalékok	Nyitó 2023.01.01	Céltartalék képzés	Céltartalék felhasználás	Céltartalék felszabadítás	Beolvadás miatti változások	Záró 2023.12.31.
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)*	10 187	41 763	(1 753)	(32 582)	5 067	22 683
Peres ügyekre képzett céltartalék	556	384	(12)	(2)	128	1 054
Átszervezésre képzett céltartalék	1 517	2 571	(3 648)	-	2 131	2 571
Nyugdíjra, végkielégítésre és ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	1 693	3 139	(903)	(1 484)	694	3 139
Egyéb céltartalék	24	1 347	-	(72)	48	1 347
Összesen	13 977	49 204	(6 316)	(34 140)	8 068	30 794

*A várható hitelezési veszteség a mérlegen kívüli tételekhez tartozik.

A kockázati céltartalékok főként a jelenlegi kötelezettségek és a szerződéses kötelezettségek után kerültek megképzésre.

A hitelkeretek szerződéses kötelemlék, amelyeknek a keretében a Bank kötelezettséget vállal hitel nyújtására előre megadott feltételek mellett. A hitelkeretek a lehívást megelőzően jellemzően nem jelennek meg a mérlegben. A várható hitelezési veszteség alapján a hitelkeretekre céltartalékot szükséges képezni.

A pénzügyi garancia olyan szerződés, amely előírja a garanciát adó fél számára, hogy meghatározott kifizetéseket teljesítsen a garancia jogosultjának, amennyiben a meghatározott adós nem teljesíti szerződéses kötelezettségeit.

A Bank céltartalékot képez az adott évben ki nem vett és ki nem fizetett évi rendes szabadságok után.

Az átszervezésre képzett céltartalékok a munkaviszony megszüntetésével és a fiókhálózat számának racionalizálásával kapcsolatban teljesített kifizetéseket foglalják magukban.

A munkaviszony megszüntetésével kapcsolatban akkor fizetendő juttatás, ha a Bank a munkavállaló munkaviszonyát a rendes nyugdíjkorhatár elérése előtt megszünteti, illetve ha a munkavállaló önként mond fel ezen juttatások fejében.

A fiókok megszüntetésére akkor kerülhet sor, ha azonos településen több fiók is működék és nem gazdaságos mindegyik fenntartása.

A Bank jubileumi juttatásokra vonatkozó juttatási programot működtet. A jubileumi juttatások olyan ajándékok és utalványok, amelyek a munkatársak szolgálati idejének hosszához kötöttek.

A peres ügyekre képzett céltartalék a Bank azon függő kötelezettségeire kerültek megképzésre, amelyekkel kapcsolatban az érintett külső felek a Bankkal szemben követeléssel léphetnek fel. A peres ügyek kimenetele és ütemezése bizonytalan.

4.23 Függő kötelezettségek

Az IAS 37 szerint meghatározott függő kötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben.

Az egyéb függő kötelezettségek azokat a jogi ügyekből és egyéb, lehetséges jövőbeni eseményekből adódó kötelezettségek összegét tartalmazzák, amelyek rendezésére várhatóan gazdasági előnyöket megtestesítő erőforrások felhasználására lesz szükség.

A hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások közé tartoznak a hitelkeretek és garanciák meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások, melyek célja a Bank ügyfelei elvárásainak teljesítése.

A hitelek meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások a hitelkeretek és rulírozó kölcsönök nyújtására vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalást jelentenek. A kötelezettségvállalások általában fix lejáratúak vagy egyéb kikötést tartalmaznak a megszűnésre vonatkozóan és jellemzően díjfizetési kötelezettséggel járnak az ügyfél számára. Mivel a hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások többnyire érvényesítés nélkül járnak le vagy szűnnek meg, a teljes szerződéses összeg nem feltétlenül egyezik meg a tényleges kötelezettségvállalással.

A kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi garanciaszerződés kibocsátójának azt az IFRS 9 vonatkozó előírásai szerint kell értékelni.

A Bank nem rendelkezik olyan jelentős nem-pénzügyi garanciaszerződéssel, melyet az IFRS 17 vonatkozó előírásai szerint értékelnie kellene.

Függő kötelezettségek	Nominális érték	Céltartalék			
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS37
2024.12.31					
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	2 134 525	(10 801)	(13 375)	(2 192)	-
<i>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</i>	<i>1 666 628</i>	<i>(9 316)</i>	<i>(9 968)</i>	<i>(1 882)</i>	<i>-</i>
<i>Adott pénzügyi garanciák</i>	<i>190 212</i>	<i>(723)</i>	<i>(1 898)</i>	<i>(236)</i>	<i>-</i>
<i>Egyéb adott elkötelezettségek</i>	<i>277 685</i>	<i>(762)</i>	<i>(1 509)</i>	<i>(74)</i>	<i>-</i>
Peres ügyekre képzett céltartalék		-	-	-	(886)
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-	(560)
Nyugdíjra, végkielégítésre és ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	-	-	-	-	(1 438)
Összesen	2 134 525	(10 801)	(13 375)	(2 192)	(2 884)

2023.12.31					
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)	1 761 030	(12 509)	(8 466)	(1 707)	-
<i>Adott hitelnyújtási elkötelezettségek</i>	<i>1 221 866</i>	<i>(10 436)</i>	<i>(5 949)</i>	<i>(1 462)</i>	<i>-</i>
<i>Adott pénzügyi garanciák</i>	<i>183 473</i>	<i>(1 154)</i>	<i>(1 549)</i>	<i>(233)</i>	<i>-</i>
<i>Egyéb adott elkötelezettségek</i>	<i>355 691</i>	<i>(919)</i>	<i>(968)</i>	<i>(12)</i>	<i>-</i>
Peres ügyekre képzett céltartalék		-	-	-	(1 055)
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-	(2 571)
Nyugdíjra, végkielégítésre és ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	-	-	-	-	(3 140)
Egyéb céltartalék		-	-	-	(1 346)
Összesen	1 761 030	(12 509)	(8 466)	(1 707)	(8 112)

A Management Committee az MBH Domo Kft-ben tőkeemelésről döntött 2024. augusztus 8-án, a tőkeemelés mértéke és ütemezése függ a leányvállalat által végrehajtandó építkezés ütemezésétől. Az említett határozathoz kapcsolódóan a tulajdonosi határozat megszületését követően fordulónapig 15 milliárd Ft értékben történt tőkeemelés a leányvállalatban.

4.24 Egyéb kötelezettségek

Egyéb kötelezettségek	2024.12.31	2023.12.31
Adók, illetékek és egyéb adó jellegű kötelezettségek	16 418	11 494
Egyéb passzív elhatárolások	21 017	38 933
Kezdeti valós érték különbözet	5 956	9 157
Egyéb kötelezettségek	18 680	6 854
Összesen	62 071	66 438

4.25 Saját tőke

Jegyzett tőke

A tőkeinstrumentumok akkor jeleníthetők meg jegyzett tőkeként, ha nincs szerződéses kötelem a tulajdonos részére készpénz vagy más pénzügyi eszköz átadására. A tőkeinstrumentumok kibocsátásához közvetlenül hozzárendelhető járulékos költségek a kapott ellenérték csökkenéseként a tőkében kerülnek kimutatásra, adó nélküli értéken.

Visszavásárolt saját részvény

A Bank által visszavásárolt saját részvények bekerülési értéke a saját tőkét csökkenti. Nyereség és veszteség nem keletkezik a saját részvények visszavásárlásán, eladásán, kibocsátásán vagy bevonásán. Saját részvényt a Bank visszavásárolhat.

A Bank 2024. december 11-én könyv szerinti értéken 55.440 millió forint elsődleges alapvető tőkeinstrumentumot (saját részvényt) vásárolt vissza.

A Ptk. 3:225. § (1) és (3) bekezdése alapján részvénytársaság a saját részvénnel részvényesi jogokat, így szavazati jogot nem gyakorolhat, továbbá a saját részvényre eső osztalékot az osztalékra jogosult részvényeseket megillető részesedésként kell – részvényeik névértékének arányában – számításba venni.

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárat (áziót) tartalmazza.

Általános Tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. Hitelintézeti törvény előírásai szerint a Banknak az adózott eredmény 10%-át általános tartalékba kell helyeznie. Osztalékot csak az általános tartalékképzést követően lehet fizetni. A hitelintézet az általános tartalékot csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használhatja fel. A rendelkezésre álló eredménytartalékot a hitelintézet részben vagy egészben átsorolhatja az általános tartalékba. A felügyelet felmentést adhat az általános tartalék képzése alól.

A Bank az általános tartalékot az egyéb tartalék részeként mutatja ki. 2024-ben az MBH Bank 66.022 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2023: 50 147 millió Ft).

Eredménytartalék

Az eredménytartalék egy gazdálkodó egység működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményt tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

Értékelési tartalékok

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök értékelési tartaléka a pénzügyi eszközök valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg a befektetés nem kerül kivezetésre. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank az IFRS 9 előírásainak megfelelő értékvesztést képzett, amelyet az értékelési tartalékok között mutat ki.

A Bank egyedi saját tőke megfeleltetési táblája a Számviteli törvény 114/B § szerint az alábbiak szerint alakult:

Egyedi saját tőke megfeleltetési tábla Magyar Számviteli törvény szerint	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Általános tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Értékelési tartalék	Saját részvények	Tárgyévi eredmény	Saját tőke összesen
2024.12.31								
<i>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</i>	322 530	348 894	-	258 556	-	-	158 753	1 088 733
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	5 133	(5 133)	-	-	-
Visszavásárolt saját részvény	-	-	-	-	-	(55 440)	-	-
Általános tartalék	-	-	66 022	(66 022)	-	-	-	-
<i>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</i>	322 530	348 894	66 022	197 667	(5 133)	(55 440)	158 753	1 033 293
2023.12.31								
<i>Saját tőke elemek EU által befogadott IFRS szerint</i>	322 530	348 894	-	190 892	-	-	118 316	980 632
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	(21 006)	21 006	-	-	-
Általános tartalék	-	-	50 147	(50 147)	-	-	-	-
<i>Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B § szerint</i>	322 530	348 894	50 147	119 739	21 006	-	118 316	980 632

A cégbíróságon bejegyzett tőke és az EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke egyeztetése	2024.12.31	2023.12.31
EU által befogadott IFRS szerinti jegyzett tőke	322 530	322 530
Cégbíróságon bejegyzett tőke	322 530	322 530
Eltérés	-	-

Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése	2024.12.31	2023.12.31
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	257 637	189 973
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	5 133	(21 006)
Általános tartalék	(66 022)	(50 147)
Tárgyévi eredmény	158 753	118 316
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	355 501	237 137

4.26 Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A szokásos üzletmenet során egy pénzügyi instrumentum valós értéke a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós ár (vagyis az adott vagy kapott ellenérték valós értéke). Bizonyos körülmények között azonban a kezdeti valós érték az azonos instrumentummal (módosítás vagy átstrukturálás nélkül) folytatott egyéb megfigyelhető, aktuális piaci tranzakciókon, vagy olyan értékelési technikán alapul, amelynek változói között csak megfigyelhető piaci adatok vannak, például kamatláb-hozamgörbék, opció volatilitások és devizaárfolyamok. Ha van erre utaló jel, a Bank kereskedési nyereséget vagy veszteséget jelenít meg a pénzügyi instrumentum keletkezésekor.

Ha meg nem figyelhető piaci adatok jelentős hatást gyakorolnak a pénzügyi instrumentumok értékelésére, nem jelenítjük meg azonnal. Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban az értékelési modell által a tranzakciós árhoz képest jelzett teljes kezdeti valósérték-különbözetet, hanem azt vagy megfelelő alapon az ügylet teljes tartamára mutatjuk ki, vagy amikor az inputok megfigyelhetővé válnak esetleg, amikor az ügylet lejár vagy azt lezárjuk, vagy amikor a Bank ellenügyletet köt.

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékének alapja eszközök esetében a vételi árfolyam, kötelezettségek esetében pedig az eladási árfolyam.

A közzétett becslült valós értékek egy megközelítő értéket jelölnek, amelyekért ezek az instrumentumok piaci feltételek melletti ügyletben elcserélhetők. Sok pénzügyi instrumentumnak azonban nincs aktív piaca, ezért a valós értékek nettó jelenérték vagy más értékelési technika alkalmazásával kialakított becsléseken alapulnak, amelyeket jelentősen befolyásolnak a becslült jövőbeli cash flow-k és diszkontráták összegére és időzítésére vonatkozó feltevések. Sok esetben az értékelt portfólió mérete miatt nem lenne lehetséges azonnal realizálni a becslült valós értékeket.

Az alábbi táblázat bemutatja a Bank pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti és valós értékét, valamint az alkalmazott értékelési módszereket:

	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Aktív piacon elérhető jegyzett árak Level 1	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel Level 2	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel Level 3
2024.12.31					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 024 385	1 024 385	98 542	925 843	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	773 315	773 315	23 224	166 460	583 631
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	546 469	546 469	-	-	546 469
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	19 436	19 436	16 214	3 222	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	44 183	44 183	7 010	11	37 162
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	163 227	163 227	-	163 227	-
Fedezetbe vont derivatív eszközök	81 073	81 073	-	81 073	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 222 521	1 222 521	771 436	451 085	-
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 222 521	1 222 521	771 436	451 085	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 282 641	7 968 343	2 435 993	542 854	4 989 496
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	419 660	419 660	-	-	419 660
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	4 622 516	4 450 728	-	-	4 450 728
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	34 743	34 743	-	34 743	-
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 086 614	2 944 104	2 435 993	508 111	-
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	119 108	119 108	-	-	119 108
Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(5 316)	(5 316)	-	(5 316)	-
Pénzügyi eszközök összesen	11 378 619	11 064 321	3 329 195	2 161 999	5 573 127
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	115 314	115 314	-	115 314	-
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	86 128	86 128	-	86 128	-
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	29 186	29 186	-	29 186	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 280	17 280	-	17 280	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10 689 071	10 691 717	-	4 743 698	5 948 019
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 319 798	2 319 798	-	-	2 319 798
<i>Ügyletekkel szembeni kötelezettségek</i>	7 414 794	7 414 794	-	4 329 301	3 085 493
<i>Visszavásárlási megállapodások kötelezettségei</i>	414 397	414 397	-	414 397	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	304 643	307 289	-	-	307 289
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	100 835	100 835	-	-	100 835
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	134 604	134 604	-	-	134 604
Pénzügyi kötelezettségek összesen	10 821 665	10 824 311	-	4 876 292	5 948 019

	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Aktív piacon elérhető jegyzett árak Level 1	Értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel Level 2	Értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel Level 3
2023.12.31					
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyeértékesek	1 305 409	1 305 409	78 517	1 226 892	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök	720 727	720 727	3 505	206 031	511 191
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte ügyletekkel szembeni hitelek</i>	490 802	490 802	-	-	490 802
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	1 017	1 017	663	354	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok</i>	37 736	37 736	2 842	14 505	20 389
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	191 172	191 172	-	191 172	-
Fedezetbe vont derivatív eszközök	73 012	73 012	-	73 012	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte pénzügyi eszközök	906 612	906 612	439 107	467 505	-
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	906 612	906 612	439 107	467 505	-
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi eszközök	7 578 461	7 292 799	1 998 613	-	4 757 070
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	456 886	456 886	-	-	456 886
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	4 272 323	4 141 308	-	-	4 141 308
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	34 533	34 533	-	34 533	-
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	2 655 843	2 501 196	1 998 613	502 583	-
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	158 876	158 876	-	-	158 876
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 159	3 159	-	3 159	-
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	10 587 380	10 301 718	2 519 742	1 976 599	5 268 261
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	141 377	141 377	-	141 377	-
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	119 620	119 620	-	119 620	-
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	21 757	21 757	-	21 757	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 018	17 018	-	17 018	-
Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek	9 763 018	9 884 114	-	4 211 406	5 672 708
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 324 268	2 324 268	-	-	2 324 268
<i>Ügyletekkel szembeni kötelezettségek</i>	6 850 774	6 850 774	-	4 142 654	2 708 120
<i>Visszavásárlási megállapodások kötelezettségei</i>	68 752	68 752	-	68 752	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	254 068	375 164	-	-	375 164
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	113 679	113 679	-	-	113 679
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	151 477	151 477	-	-	151 477
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	9 921 413	10 042 509	-	4 369 801	5 672 708

A Bank a valós értékek értékelését az alábbi értékelési hierarchia alkalmazásával végzi:

- 1. szint (aktív piacon elérhető jegyzett árak): az olyan pénzügyi instrumentumok valós értékei, amelyekkel aktív piacokon kereskednek, jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak. Ebbe a kategóriába tartoznak a kincstárjegyek, államkötvények, egyéb tőzsdén jegyzett, vagy aktív piaccal rendelkező kötvények, befektetési jegyek, tőkeinstrumentumok, és származékos deviza és részvény futures ügyletek.
- 2. szint (értékelési technikák - megfigyelhető paraméterekkel): ebbe a kategóriába a következők alkalmazásával értékelt instrumentumok tartoznak: hasonló instrumentumok aktív piaci jegyzett ára; hasonló instrumentumok jegyzett ára aktív piacra nem tekintett piacon; vagy egyéb értékelési technikák, ahol minden jelentős input közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető piaci adatokból származik. Az értékelési technikák között vannak a nettó jelenérték és a diszkontált cash flow modellek, a megfigyelhető piaci árral rendelkező hasonló instrumentumokkal történő összehasonlítás, és más értékelési modellek. Az értékelési technikákban alkalmazott feltevések és inputok közé tartoznak a kockázatmentes és irányadó kamatlábak, hitelkockázati felárak és a diszkontráták becsléséhez használt más felárak, kötvény és részvényárfolyamok, devizaárfolyamok, részvényindexek, valamint várt árfolyam-volatilitások. A származékos ügyletek nagy része ebbe a kategóriába tartozik, például a deviza forwardok és swapok, deviza és kamatláb swapok, valamint azok a kötvények is, amelyeknek korlátozottan aktív a piacuk.
- 3. szint (értékelési technikák - lényeges nem megfigyelhető paraméterekkel): jelentős mértékű meg nem figyelhető inputot alkalmazó értékelési technikák. Ebbe a kategóriába tartozik minden olyan instrumentum, ahol az értékelési technika tartalmaz olyan inputokat, amelyek nem megfigyelhető adatokon alapulnak, és a meg nem figyelhető inputok jelentősen befolyásolhatják az instrumentum értékelését. Ez a kategória magában foglal olyan instrumentumokat, amelyeket hasonló instrumentumok jegyzett árai alapján értékelünk, és jelentős meg nem figyelhető módosításokra vagy feltevésekre van szükség az instrumentumok közötti különbségek tükrözéséhez.

A valós érték hierarchia szintek meghatározása és a szintek közti átmozgások a Számviteli Politikával összhangban vannak. 2024. december 31-i beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során alkalmazott módszerek, illetve értékelési technika esetén az alkalmazott feltevések a következők:

Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

Rövid távú jellegük miatt a pénzeszközök könyv szerinti értéke ésszerű megközelítése piaci értéküknek.

Származékos pénzügyi instrumentumok

Az aktív piacokon kereskedésben szereplő eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és származékos pénzügyi instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon vagy kereskedői árjegyzéseken alapulnak.

Kereskedési tevékenysége részeként a Bank OTC strukturált származékos termékekre vonatkozó szerződéseket, elsősorban részvényárfolyamokhoz, devizaárfolyamokhoz és kamatlábakhoz indexált opciókat köt ügyfelekkel és más bankokkal. Az ilyen instrumentumok egy részét jelentős meg nem figyelhető inputokat, elsősorban várható hosszú távú volatilitásokat és különböző eszközárak vagy devizaárfolyamok közötti várható korrelációkat tartalmazó modellekkel értékeli. Ezeket az inputokat extrapolációval kerül becslésre megfigyelhető rövid távú volatilitásokból, utolsó rendelkezésre álló ügyleti árból, más piaci szereplőktől származó árjegyzésekből és múltbeli adatokból.

Értékpapírok

Az értékpapírok közé sorolt instrumentumok valós értékei jegyzett piaci árakon alapulnak, ha azok rendelkezésre állnak. Ha nem állnak rendelkezésre jegyzett piaci árak, a valós értéket hasonló értékpapírok jegyzett piaci árainak használatával becsüljük meg. További információt a 4.11.2, 4.11.3, 4.13.1 megjegyzés tartalmaz.

A befektetési alapokban birtokolt befektetési jegyek értékének megállapítása azok nettó eszközértékéből levezetve történik.

A befektetési alapok nettó eszközértékét az Alapkezelő állapítja meg, a kalkulált nettó eszközértéket a Letétkezelő ellenőrzi. Az alapok nettó eszközértéke legalább negyedévente kerül megállapításra. Az alapok megállapított nettó eszközértéke a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel. A befektetéseket valós piaci értéken kell értékelni. Az Alapkezelő az Alap minden üzleti éve első három negyedévének nettó eszközérték számítása során úgy jár el, hogy folyamatosan nyomon követi a befektetések gazdálkodását, piaci kilátásainak alakulását, és a rendelkezésére álló információk birtokában – melynek részét képezik a befektetésekről rendelkezésre álló legutolsó előző negyedéves jelentések, pénzügyi információk – az értékelési modell alapján aktualizálja a befektetések értékelését, melyet a tárgynegyedévi nettó eszköz érték számítás során figyelembe vesz.

Az Alapkezelő az alapok év végi nettó eszközértékének számítása során a valós értéken történő értékelést alkalmazza. Az Alapkezelő év végét követően az értékelés időpontjában elérhető legfrissebb pénzügyi adatok, információk alapján üzletértékelést készít valamennyi, adott alapban lévő befektetéséről, melyben meghatározza a befektetések valós értékét. Az értékelést az adott alap által erre a célra felkért független szakértő áttekinti, és az értékelésről megállapításokat tartalmazó jelentést bocsát ki. A befektetések értéke a konszolidált/egyedi pénzügyi kimutatásokban a fenti üzletértékelések alapján kerül meghatározásra.

A Diszkont kincstárjegyek, amint 3 hónapon belüli lejáratot érnek el, megszűnik az árfolyamjegyzésük. A 3 hónapon belüli lejáratú Diszkontkincstárjegyek esetében a Bank hozamgörbe technikával történő értékelést alkalmaz. A hozamgörbe inputjául releváns aktív piaci árak szolgálnak, aminek következtében ezen instrumentumok a 2-es szintű valós érték hierarchiába tartoznak.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések valós értéke megfigyelhető piaci ügyleteken alapul, ha rendelkezésre állnak ilyenek. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash-flow modellek alkalmazásával történik.

Érzékenységvizsgálat a kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek esetén

Kamat kockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás hogyan érinti a valósan értékelt hitelek értékét. Stressz tesztek alkalmazásával kerül monitoringozásra hogyan változhat extrém kamatláb változások (+200 bázispont) esetén a hitelek valós értéke.

Kamatláb változás	Valós érték hatás 2024.12.31
+200 bázispont növekedés	(14 058)
-200 bázispont csökkenés	11 574

A babaváró portfólió rendelkezik a legnagyobb kitettséggel (közel 80%) a Csoport valós értéken értékelt hitelei között, a kamatláb változásának hatása ezen portfólió valós értékén -10.548 millió forint lenne +200 bp változás esetén és 8.528 millió forint növekedés -200 bp változás esetén.

Hitelkockázati felár

A hitelkockázat és annak változása abból ered, hogy az ügyfélminősítésben vagy a hitel besorolásában bekövetkező változás érinti a valósan értékelt hitel értékét. Stressz tesztek alkalmazásával kerül monitorozásra, hogyan változhat credit spread változása (+-10%) esetén a hitelek valós értéke.

Hitelkockázati felár változás	Valós érték hatás 2024.12.31
+10 %-os növekedés	(3 294)
-10 %-os csökkenés	4 081

A babaváró portfólió rendelkezik a legnagyobb kitettséggel (közel 80%) a Csoport valós értéken értékelt hitelei között, a hitelkockázat felár változásának hatása ezen portfólió valós értékén -2.651 millió forint lenne +10% változás esetén és 3.234 millió forint növekedés -10% változás esetén.

További információkat az értékeléssel kapcsolatban a 4.14.1 megjegyzés tartalmaz.

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek, folyó- és betétszámlák

A valós érték becslése céljából a bankkal szembeni kötelezettségeket, folyó- és betétszámlákat a lejáratig hátralévő idő szerint csoportosítjuk. A valós érték becslése diszkontált cash-flow-k használatával történt, a hasonló lejáratig hátralévő idejű betétekért kínált aktuális ráták alkalmazásával, megnövelve a termékenként meghatározott Bank saját hitelkockázatával. A Bank a termékek alapján határozza meg a saját hitelezési kockázatot, továbbá saját PD-t és LGD-t is használ a kockázati célra, amely összefüggésben van a DVA-val (Debit Value Adjustment). A látra szóló betét valós értékének a pénzügyi kimutatáskor a látra szólóan fizetendő összeget tekinti a Bank.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsönök

A valós érték a beszámolási időszak végi jegyzett piaci ár, amennyiben az rendelkezésre áll, vagy a hasonló instrumentumok jegyzett piaci ára hitelkockázatával növelve.

4.27 Tranzakciók kapcsolt felekkel

A Bank az IAS 24 előírásai alapján, határozza meg a kapcsolt feleket, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, mely a Bankhoz kapcsolódik, közvetlenül vagy közvetetten, egy vagy több közvetítőn keresztül, valamint a kulcspozícióban levő vezetők, beleértve az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjait.

A kapcsolt vállalkozásokkal folytatott tranzakciók mindegyike a szokásos üzletmenet szerint kötött. A tranzakciók hitel és betét ügyleteket, valamint mérlegen kívüli ügyleteket tartalmaznak. A tranzakciók mindegyikét a szokásos kereskedelmi feltételekkel és piaci kamatlábak alkalmazásával hajtották végre.

A Bank a kulcspozícióban lévő vezetői részére az alábbi járandóságot biztosította:

Munkavállalói juttatások	2024	2023
Rövid távú munkavállalói juttatások	867	685
Egyéb hosszú távú juttatások	109	41
Részvényalapú juttatások	229	136
Összesen	1 205	862

Az időszak során a Bank az alábbi tranzakciókatmutatta ki a kapcsolt felekkel:

	Leányvállalatok		Társult vállalkozások		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek*	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Eszközök								
Hítelintézetekkel szembeni követelések	370 374	434 683	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	509 138	446 952	21 353	32 060	653	514	149 495	173 782
Származékos pénzügyi eszközök	4 124	3 322	5 197	2 835	-	-	-	16
Értékpapírok és részesedések	765 113	602 750	52 636	73 033	-	-	46 811	54 074
Egyéb eszközök	3 656	13 420	31 995	44 730	-	-	22 641	4
Kötelezettségek								
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	810 267	672 586	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	44 126	65 988	1 835	1 087	273	505	396 632	404 867
Származékos pénzügyi kötelezettségek	2 813	10 315	-	-	-	-	723	-
Egyéb kötelezettségek	43 847	35 313	31 535	44 730	-	-	-	29
Eredménykimutatás								
Kamatbevétel	67 492	81 186	1 135	2 155	10	12	9 073	20 186
Kamatráfordítás	(84 910)	(100 003)	(19)	(33)	(5)	(3)	(18 140)	(27 019)
Nettó jutalék- és díjbevétel	1 119	(846)	92	123	212	4	1 633	32
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(22 332)	(41 396)	2 744	(250)	(1 206)	(1 209)	(691)	(223)
Függő és jövőbeni kötelezettségek								
Le nem hívott hitelkeretek	44 062	41 614	747	810	13	4	77 148	66 281
Garanciák	79 898	99 906	-	-	-	-	42 016	95 785
Várható hitelezési veszteségek mérlegen belüli és kívüli tételekre	(234 788)	(234 958)	(8 026)	(10 212)	(3)	(2)	(17 585)	(17 444)

* Az egyéb kapcsolt felekkel szembeni kitettségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fenálló kitettségeket is.

A kulcsfontosságú vezetőkkel szemben fennálló követelések jelentős része jelzálog fedezetű hiteleket és más, biztosítékkal ellátott hiteleket foglal magában. Ezek a hitelek az adott hitelfelvevő ingatlanával biztosítottak.

Az egyéb kapcsolt felek tartalmazzák a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit és az egyéb befektetéseket.

4.28 Egy részvényre jutó eredmény

A Bank az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrésztvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Bank törzsrésztvényesei rendelkezésére álló eredmény osztva a forgalomban lévő törzsrésztvények adott időszakra vonatkozó súlyozott átlagával. Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításakor a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredményt és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagát módosítják valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával.

Az egy részvényre jutó eredmény 2024. december 31-i alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 158.753 millió Ft eredmény (2023. december 31-én: 118.316 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 321.296 ezer darab (2023. december 31-én: 322.257 ezer darab) értéke alapján történt.

2024.12.31

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	$\frac{\text{Törzsrésztvényesek számárarendelkezésre álló nettójövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagosállománya (ezer darab)}}$	=	$\frac{158\,753}{321\,296}$	=	494
--------------------------------------	---	--	---	-----------------------------	---	-----

2023.12.31

Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	$\frac{\text{Törzsrésztvényesek számárarendelkezésre álló nettójövedelem (mFt)}}{\text{Törzsrésztvények átlagosállománya (ezer darab)}}$	=	$\frac{118\,316}{322\,257}$	=	367
--------------------------------------	---	--	---	-----------------------------	---	-----

Az egy részvényre jutó eredmény hígított értékének kiszámításának alapja a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló eredmény és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlaga, módosítva valamennyi hígító hatású potenciális törzsrésztvény hatásával. A bemutatott időszakokban nem volt hígítási tényező.

2024.12.31

Hígtott egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)	=	158 753	=	494
		Törzsrészvények átlagos állománya (ezer darab)		321 296		

2023.12.31

Hígtott egy részvényre jutó eredmény (Ft)	=	Törzsrészvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (mFt)	=	118 316	=	367
		Törzsrészvények átlagos állománya (ezer darab)		322 257		

4.29 Részvény alapú juttatások

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Résztulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MBH csoport korábbi tagbankja, az MKB Bank a legelsőik között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét.

A Bankcsoport 2017-ben indította el MRP Teljesítményjavalmazási Politikáját, amelyet az MRP Szervezetén keresztül hajtja végre. A banki javalmazási politika működését a CRD/HPT alapú (banki) javalmazási keretrendszer, és az MRP törvény együttesen határozzák meg. Az érintett munkavállalók részvételi nyilatkozatot tesznek, mellyel MRP tagokká válnak, és bekerülnek a fenti szabályozás hatálya alá.

MRP Szervezet működési elve, hogy a részvevők teljesítményjavalmazásának teljesítése érdekében MBH alapítói vagyonszerzésből hátrahagyott MBH Bank Nyrt kötvényeket jegyez, és törzsrészvényre szóló pénzügyi teljesítéses vételi jogokat vásárol. Ezeket a tranzakciókat az MBH Bank Nyrt., mint az alapító, pénzügyi hozzájárulásaként finanszírozza. A vásárolt darabszámok és összegek a becsült teljesítmény javalmazás összegéhez illeszkednek. Az MRP tv. által előírt tartási kötelezettség miatt az alapító a javalmazás kifizetése előtt 2 évvel biztosítja a vagyoni hozzájárulást.

A vételi opciók pénzügyi teljesítésűek, azaz tényleges részvény mozgás nincs. Fontos, hogy a vételi jogok kedvezményezettje nem a munkavállaló, hanem az MRP Szervezet. A résztvevők ezzel nem válnak a pénzeszközök tulajdonosává, ugyanakkor az MRP Szervezet által kezelt pénzügyi eszközök képezik a résztvevők tagi részesedéseinek alapját. Az MRP Teljesítményjavalmazási Politika tekintetében meghatározott feltételek és tartási idő teljesülését követően válnak a résztvevők jogosulttá a tagi részesedésükből származó elszámolásra. A vételi opcióhoz tartozó részvények piaci értékének meghatározását a Javalmazási Politika szabályozza. Az elszámolás és a kifizetés a résztvevők tagi részesedésének bevonása mellett a pénzügyi eszköz MRP szervezet által pénzre történő átváltását követően a halasztási ciklusok figyelembe vételével, a megítélt teljesítményjavalmazás arányában történik.

A vételi jogok az IFRS 2 standard, míg a kötvények az IAS 19 standard hatálya alá tartozó instrumentumok.

A részvény alapú juttatások részletei az alábbiak:

Vételi jogok időszaki változása	Vételi joggal érintett részvények száma	Opció díj (Ft/részvény)
2024		
<i>Az időszak elején kintlévő</i>	9 296 799	10
Az időszak során nyújtott	3 797 767	10
Az időszak során lehívott	(683 101)	10
Kivezetés (lejárt)	(2 724 540)	10
<i>Az időszak végén kintlévő</i>	9 686 925	10
2023		
<i>Az időszak elején kintlévő</i>	7 399 972	10
Az időszak során nyújtott	3 266 767	10
Az időszak során lehívott	(373 795)	10
Kivezetés (lejárt)	(996 145)	10
<i>Az időszak végén kintlévő</i>	9 296 799	10

4.30 Mérlegfordulónapot követő események

Fundamenta 14,88%-os tulajdoni részének megvásárlása

A Bank 2024. november 11-én részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt. összesen 14,88%-os tulajdonrészének megvásárlására a Generali Biztosító Zrt.-vel. A tranzakció zárására várhatóan 2025. első félévében kerül sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

750 millió EUR össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeinek kibocsátása

A Bank 2025. január 29-ei értéknappal 750 millió EUR (306 milliárd forint) össznévértékben, XS2978001324 ISIN azonosítóval rendelkező, 5 éves futamidejű, 4 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki. A Kötvények lejáratá 2030. január 29-e, a kibocsátás célja általános vállalatfinanszírozás. A 2029. január 29-én esedékes opcionális visszahívási időpontig tartó időszakban a kötvények fix, évi 5,250% kamatot fizetnek. Moody's Investors Service Cyprus Ltd. hitelminősítő a kötvényeket 'Ba2' minősítéssel látta el. A Kötvények 2025. január 29-én bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

Felügyelőbizottsági elnök

A Bank Felügyelőbizottsága 54/2024 (12.11.)-MBHB-FB számú határozatával Vaszyly Miklós urat választotta meg a testület elnökének a tisztség betöltéséhez szükséges Magyar Nemzeti Banki engedély kiadásának napjától felügyelőbizottsági tagságának lejáratáig tartó időszakra. Vaszyly Miklós úr felügyelőbizottsági elnökké történő megválasztását a Magyar Nemzeti Bank 2025. március 11. napján kelt H-EN-I-112/2025. számú határozatával engedélyezte, aki elnökké történő megválasztását 2025. március 12-én írásban elfogadta. A fentiekkel összhangban Vaszyly Miklós úr felügyelőbizottsági elnöki tisztsége 2025. március 12. napjával hatályosult.



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statisztikai számjel

***Egyedi
vezetőségi jelentés***

2024. december 31.

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS¹

1. AZ MBH BANK NYRT. TÖRTÉNETE

Az MBH Bank stabilitásának alapját három nagy múltú magyar pénzügyi intézet, a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank egyesített tudása és tapasztalata adja.

2020. május 15-én az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank és az MKB Bank közös pénzügyi holding társaság – a Magyar Bankholding - létrehozásáról írt alá szándéknyilatkozatot, amelybe a két pénzügyi intézet egyenlő tulajdonrészrel lépett be. 2020. május 26-án a Budapest Bank is csatlakozott a stratégiai együttműködéshez.

A Magyar Bankholding azzal a céllal jött létre, hogy hazai tulajdonú pénzügyi holdingtársaságként megvalósítsa a Budapest Bank, az MKB Bank és a Takarékbank Csoport egyesítését és transzformációját. A társaság 2020. december 15-én kezdte meg tényleges működését, miután a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a három hitelintézet meghatározó tulajdonosai a banki részvényeiket a közös holdingtársaságba apportálták, ezzel létrehozva Magyarország második legnagyobb bankszövetségét.

2021. december 15-én az MKB Bank közgyűlése, valamint a Budapest Bank és a Takarékbank Csoportot tulajdonló Magyar Takarékbankholding legfőbb döntéshozó szervei jóváhagyták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takarékbankholding egyesítésére vonatkozó fúziós menetrendet. Ennek első lépéseként 2022. március 31-én a bankszövetség két tagbankja, a Budapest Bank és az MKB Bank egyesültek, amely során a Budapest Bank beolvadt az MKB Bankba.

Az egyesült Bank 2023. április 30-áig, a Takarékbank csatlakozásáig MKB Bank néven folytatta működését, 2023. május 1. óta MBH Bank néven, egységes márkanevvel és arculattal működik tovább.

A Bankszövetség célja, hogy ügyfélközpontú, kedvező árazású, nemzetközileg is élenjáró digitális megoldásokat, illetve termékeket és szolgáltatásokat vezessen be, építkezve a három külön-külön is erős, hazai kereskedelmi bank összes erősségére, értékeire és legjobb gyakorlataira. A három tagbank integrációja – elsősorban annak komplexitása és mérete miatt – nemcsak Magyarországon, de a régió pénzügyi piacán is egyedülállónak számít.

Az MBH Csoport a hazai pénzügyi szektorban rendkívül stabil, erős és meghatározó szereplő. Jelenleg is Magyarország második legnagyobb bankszövetségének mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal is rendelkezik. A bankszövetség számos területen piacvezető, így a vállalati ügyfelek és a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, az agrár és a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában, valamint a lízingpiacon.

¹ A vezetőségi jelentés következő fejezetében a Bank pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a pénzügyi- és vagyoni helyzet 2024. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MBH Bank 2024. december 31-i fordulónappal a 2024-es üzleti évre vonatkozó bejegyzett PwC Könyvvizsgáló Kft. könyvvizsgálói által vizsgált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerint készített egyedi pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Bank teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített konszolidált pénzügyi kimutatásokat külön mutatjuk be.

2. MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET

A fejlett gazdaságok többségében tovább mérséklődtek az inflációs mutatók 2024-ben, ugyanakkor az infláció még nem érte el stabilan a kívánt célértékeket. A 2024-es növekedési adatok pozitívak voltak, az Egyesült Államok gazdasága stabil 2,5% feletti ütemben bővült, az eurózána növekedése inkább lemaradó volt az elmúlt évben. A fejlett piaci jegybankok 2024-ben megkezdték kamatsökkentési ciklusukat, azonban más-más ütemben. Az Európai Központi Bank júniusban indította a kamatsökkentési ciklust, amit a júliusi szünetet követően egészen 2024. év végéig fenntartott, ezzel a betéti ráta év végére 3,00%-ra csökkent. A Fed később, de nagyobb, 50 bázispontos mértékben vágta vissza először a kamatszintet 2024. szeptemberben, majd 2024. utolsó negyedévben két 25 bázispontos kamatsökkentéssel 4,25-4,50%-ra csökkent az irányadó ráta sávja 2024. év végére a tengerentúlon.

Bár az euróövezet gazdasága elkerülte a technikai recessziót 2024-ben, a gyenge növekedési dinamika (illetve legfontosabb külkereskedelmi partnerünk, Németország gyengélkedése), a magyar gazdaság számára is jelentős visszahúzó erő volt. 2024. második és harmadik negyedévében is csökkent a bruttó hazai össztermék negyedéves alapon, így a magyar gazdaság ismét technikai recesszióba került. Ezt követően azonban 2024. negyedik negyedévben a magyar gazdaság kilábalta a technikai recesszióból: a gazdaság teljesítménye 0,5%-kal bővült 2024. negyedik negyedévben az előző negyedévhez képest. Ezzel a növekedés üteme valamivel jobb lett a vártnál.

2024-ben átlagosan 3,7%-kal emelkedtek az árak az előző évhez képest, a várakozásoknak megfelelően. A jegybanki toleranciasávból májusban és júliusban lépett ki felfelé az inflációs mutató. Az infláció mérséklődését támogatta az üzemanyagárak csökkenése, a szolgáltatások áremelkedése viszont sokáig magasan alakult. A legalacsonyabb szintet 2024. szeptemberben érte el az infláció, amikor az éves átlagos áremelkedés a 3%-os célértékre csökkent, 2021. januárja után először. A decemberi infláció 4,6%-os volt, amely magasabb az éves átlagnál. Az év végi emelkedés fő oka a bázishatás volt. Emellett 2024 végére a forint gyengülése is láthatóvá vált a tartós fogyasztási cikkek árának emelkedésében. A maginfláció 2024. decemberben 4,7%-os volt. A szolgáltatások árindexe egész évben magas, jóval 5% fölötti volt, ugyanakkor a háztartási energia ára csökkent a megelőző évhez képest, valamint a decemberi adat kivételével a tartós fogyasztási cikkekért is kevesebbet kellett fizetni 2024-ben.

Az MNB 2024-ben folytatta kamatsökkentési ciklusát, egészen 6,50%-ig csökkent a jegybanki alapkamat szeptemberre a 2024. eleji 10,75%-ról. A negyedik negyedévben az MNB szüneteltette a kamatsökkentéseket, így az irányadó ráta 6,50%-on maradt 2024 végéig. Az MNB mozgásterét szűkítette a Fed várható kamatpályájának fentebb kerülése, valamint a nagymértékben gyengülő forint is. Emellett az inflációs nyomás is emelkedett, amely szintén nem tette lehetővé a kamatsökkentést.

A Nemzetgazdasági Minisztérium januári tájékoztatása szerint 2024-ben az államháztartás központi alrendszer 4.095,8 milliárd forintos hiánnyal zárt, ez a megemelt, 4.790 milliárd forintos hiánycél alatt van. A GDP arányos eredményszemléletű hiány az NGM tájékoztatása szerint a GDP 4,8%-a lehet (végleges adatközlés 2025. április 1-jén lesz). A kiadások között nyugellátásokra és nyugdíjszerű ellátásokra, a babaváró támogatásokra, valamint a gyógyító-megelőző ellátásokra fordított összegek meghaladták az egy évvel korábbit. A központi alrendszer adó- és járulékbetételei az előző évhez viszonyítva 8,7%-kal magasabban teljesültek. 2024-ben nem tudott csökkenni az államadósság aránya a gazdaság méretéhez képest. A 2023 év végén látott 73,4%-ról 73,6%-ra emelkedett tavaly év végére a GDP-arányos adósságráta.

A külső finanszírozási képesség 2024 egészében az előzetes adatok szerint 6,8 milliárd euró volt (ez a GDP 3,3%-ának felel meg), amely a folyó fizetési mérleg 6,1 milliárd eurós és a tőkemérleg 730 millió eurós többletéből tevődött össze. A termék- külkereskedelmi egyenleg a tavalyi évben 2,6 milliárd euróval javult az egy évvel korábbihoz képest, a többlet 11,6 milliárd eurót tett ki.

A hitelintézeti szektor 2023-at követően 2024-ben is kimagasló évet zárt az adózott eredmény tekintetében: még nem auditált adatok alapján 1.632 milliárd forintos nyereséget értek el a hazai bankok, ami 153 milliárd forinttal haladja meg a 2023. évit, a saját tőke arányában pedig minimálisan 20% alatti megtérülést jelent. A 2023. évhez képest elért javulásban számszakilag az osztalékeredmény közel 140 milliárd forintot meghaladó emelkedése, valamint a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokon realizált

nem-kamatjellegű eredmény több mint 90 milliárd forintos javulása játszott főszerepet. Ezek azonban volumenükben hosszú távon nem fenntartható folyamatok. A kamateredmény mintegy 100 milliárd forinttal elmaradt a 2023. évitől, ami a vártnál kedvezőbb, figyelembe véve, hogy az MNB-nél tartott betéti eszközeink a jegybanki kamatok csökkenése következtében lényegesen kisebb kamatbevételt realizáltak a szektor, ráadásul a meghatározott jelzáloghitelekre korábban bevezetett kamatlimitek is nagyrészt effektívek maradtak 2024 folyamán. A kamateredmény említett romlását a díj- és jutalékeredmény nagyjából 55 milliárd forintos javulása ellensúlyozta, pedig a ráfordítások között a tranzakciós illeték több mint 100 milliárd forinttal emelkedett, és ennek az emelkedésnek egy részét nem is tudta tovább hárítani ügyfeleire a szektor. A működési költségek 2023-ról 2024-re 150 milliárd forinttal emelkedtek, ami ütemében jóval meghaladta az inflációs rátát, és kissé a bevételek növekedési ütemét is, így a költség-bevétel hányad minimálisan emelkedett a 2023. évi szintjéről, de 40% alatt maradt. A csaknem semleges 2023. évi eredményhatást követően 2024-ben a kockázati költségek 108 milliárd forintot tettek ki, leginkább az év második felében felgyorsuló nettó értékvesztés-képzés miatt. A szektor adóbefizetései ugyanakkor 2023-hoz képest mintegy 50 milliárd forinttal (a szanalási és betétbiztosítási alapokhoz való hozzájárulás alakulását is figyelembe véve 70 milliárd forinttal) csökkentek, leginkább az extraprofit-adó csökkentési lehetősége miatt. Összességében tehát a bankszektor 2024-ben is kimagasló eredményességet tudott felmutatni. Az ezt eredményező folyamatok azonban részben nem fenntarthatóak hosszabb távon, a mérsékelt ütemben folytatódó hozamcsökkenéssel párosulva ezért a sajáttőke-arányos eredménymutatóban érdemi korrekció várható.

3. AZ MBH 2024. ÉVI TELJESÍTMÉNYE

2023. április 30-án az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. egyesült, tevékenységét MBH Bank Nyrt. néven folytatva tovább. A 2024. december 31-i beszámolóban a fuzionált Bank adatai szerepelnek, melyek a 2023. december 31-i adatokkal teljes mértékben összehasonlíthatók. A MBH Bank egyedi mérlegfőösszege 2024 végén 11.951,7 milliárd forintot tett ki. Az ügyfélhitelek nettó állománya 4.622,5 milliárd forintot ért el, míg az ügyfélbetét-állomány 7.414,8 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség 158,8 milliárd forintot ért el 2024-es évben.

A Bank pénzügyi és üzleti fundamentumai tovább erősödtek, mind likviditását, önfinanszírozó képességét, mérlegszerkezetének alakulását és üzletágainak teljesítményét tekintve.

Főbb mutatók adatok millió forintban	2024.12.31	2023.12.31	Változás (%)	Változás
Mérlegfőösszeg	11 951 671	11 008 621	8,6%	943 050
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 282 641	7 578 461	9,3%	704 180
Ebből Ügyfelekkel szembeni követelések	4 622 516	4 272 323	8,2%	350 193
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10 689 071	9 763 018	9,5%	926 053
Ebből Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7 414 794	6 850 774	8,2%	564 020
Saját tőke	1 033 293	980 632	5,4%	52 661
Adózás előtti eredmény	188 157	141 863	32,6%	46 294
Tárgyévi eredmény	158 753	118 316	34,2%	40 437
Teljes átfogó jövedelem	132 614	169 599	(21,8%)	(36 985)

4. AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE²

Lakossági ügyfelek

Daily banking és kapcsolódó hiteltermékek

Lakossági számlatermékek vonatkozásában nagy erővel zajlott a Bank termékmodernizációs projektje, amelynek célja, hogy egységes és egyszerűbb legyen a termékportfólió, ami támogatja a banki digitális transzformációt is.

Több sikeres marketingkampány, a modernizált árazás és termékek segítették a Bank ügyfélakvizíciós és pénzügyi terveinek megvalósulását. A Bank erősítette a partneri csatornáit, és fontos együttműködést kötött a Magyar Olimpiai Bizottsággal, ahol az olimpikonok támogatása mellett egyedi, a bankszektorban egyedülálló termékkel jelent meg.

A Magyar Olimpiai Bizottsággal (MOB) és a Visa-val közös akció keretében a Bank olimpiai kártyaképpel bocsátott ki Visa Fenntartható kártyákat, valamint bevezette a Visa Signature prémium bankkártyát, az első Magyarországon kibocsátott Visa fém bankkártyát. A MOB Visa Signature Metal kártyát az olimpiai játékokon első nyolc helyezést elért magyar sportolók igényelhetik. A bankkártyatermék bevezetéséért az MBH Bank Nyrt. a 2024-es Visa Awardson elnyerte a 'Product launch of the Year' díjat.

Növekedett az aktívan használt bankkártyák száma és a piaci trendnek megfelelően a Bank ügyfelei egyre nagyobb arányban használják a különböző mobilfizetési megoldásokat is.

Az év során bővült a Posta mobil értékesítési hálózat, valamint 17 Media Markt áruház kezdte meg a hitelkártya értékesítést a korábbi áruhitel értékesítése helyett, ezzel is gyorsítva és egyszerűsítve a visszatérő ügyfelek kiszolgálását.

2024 utolsó negyedében a Bank kiskereskedelmi partnereinél élénkült a kereslet az áruhitelek után, aminek eredményeképpen jelentősen bővült a kihelyezés. A vásárlási volumen növekedése támogatta a partneri hitelkártya kibocsátást is.

Megtakarítások

A megtakarítási és befektetési megoldások közül 2024-ben is kiemelkedő népszerűségnek örvendtek a befektetési alapok. A Bank elsődlegesen az MBH Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégítette ki az ügyféligenyeket. Különösen keresettek voltak a kötvény- és vegyes típusú alapok, amelyeknek nagy szerepük volt abban, hogy 2024-ben a magánszemélyek alapokban kezelt összállománya a Bankcsoportban 2023-hoz képest mintegy 33%-kal nőtt. A lakossági ügyfelek számára a betéteken, befektetési alapokon, állampapírokon felül többek között MBH kötvényeket is elérhetővé tett a Bank.

A termékmodernizációs projekt keretében a Bank megkezdte a lakossági betéti termékportfólió egyszerűsítését is.

Fedezetes és fedezetlen hitelek

2024-ben rekordokat döntött a bankszektor a lakáshitelezésben. Több mint 1.300 milliárd forint volt a lakáshitelek új kihelyezése a szektorban, az MBH Bank pedig egy év alatt megtöbbszörözte folyósítását. Jelentős szerepet játszott a 2024. évi növekedésben az átlagos hitelösszegek emelkedése a korábbi 11-12 millió forintos szintről 20 millió forint közelébe. A támogatott programok (Pl.: CSOK Plusz, Babaváró hitel) is segítenek abban, hogy a lakástranzakciók darabszáma és a lakáshitelek összege egyaránt tovább emelkedjen.

Jelzáloghitelezésében az MBH Bank fenntartotta önkéntes csatlakozását a THM plafon intézményéhez a 2024. január 1. és június 30. közötti időszakban. A Bank a piaci feltételű lakáshitelek kamatait a

² Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, EXIM Bank, MFB, MBH saját számítás

meghatározott mértéken belüli szinten határozta meg, illetve a korlát 2024. januári módosításának megfelelően tovább csökkentette e hitelek kamatait.

A hitelkamatok kormányzati szintű maximalizálása továbbra is segítséget jelentett a fizetési nehézséggel küzdő ügyfelek részére. A 2024. december 2-i Kormányrendelet a kamatstop hatályát 2025. június 30-ig meghosszabbította, ezen időpontig kedvező feltételek mellett törleszthetnek az érintett jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek.

Az Otthontámogatási Program átalakítására időben felkészült a Bank, az új CSOK Plusz hitel, illetve a módosult feltételű Falusi CSOK és a Babaváró Kölcsön konstrukciók 2024. január 1-től megtalálhatók a Bank termékpalettáján. Az MBH Bank célja, hogy az állami támogatású hitelek teljes körét nyújtva szolgálja ki ügyfeleit.

Piaci pozíciója erősítése érdekében a Bank az egész évben Babaváró Kölcsön akciót hirdetett, és az önkéntes THM plafon lejártá után is versenyképes kamatozással értékesítette jelzálog alapú piaci hiteleit.

A harmadik negyedévről negyedik negyedévre fordulva az új lakossági jelzáloghitelek volumene mérséklődött. A piac részben kivárta az 5% THM plafon alkalmazási szabályainak tisztázódását, részben pedig esetleges további állami támogatások/kedvezmények bejelentéseinek hírért várta. Az év során a hitelközvetítőkkel kialakított rendkívül szoros kapcsolat az utolsó negyedévben ellensúlyozni tudta a fenti hatásokat, és a hitelközvetítők által az MBH Bank felé közvetített jelzálog volumen tovább növekedett. Az MBH Bank negyedik negyedévben is tovább tudta erősíteni piaci részesedését.

A személyi kölcsön értékesítés jelentős erősödést mutatott 2024-ben, melyet több tényező is támogatott: a marketing kampányok volumenfelhajtó hatása, a jól időzített CRM kampányok, valamint a piaci környezet élénkülése. 2024. november-december hónapokban mind az MBH Bank értékesítés, mind a személyi kölcsön piac kismértékű visszaesést mutatott az év korábbi időszakában látható rekord volumenekhez képest.

A IV. negyedévben a kibővített Posta értékesítési pontokon is élénk volt a kereslet az MBH személyi kölcsönök iránt.

Összességében az új folyósítás volumene 126,6 milliárd forintra növekedett, ami komoly erősödés a 2023-as eredményhez képest, és így az MBH Bank még inkább meghatározó szereplőjévé vált a fedezetlen hitelek piacának, a személyi kölcsön területén is.

Biztosítások

A Bank biztosító partnerével, a CIG Pannóniával együttműködésben átalakította csoportos élethelyzet-biztosítási termékeit, gondoskodva arról, hogy a biztosítási összegek valódi biztonságot adjanak kár esetén, így a baleset-, élet-, jövedelem- és a bankolási, digitális védelemhez kapcsolódó ún. Extra biztosítás is korszerűbbé vált 2024. március 1-től kezdődően.

A Magyar Kormány által 2024 márciusában indított országos lakásbiztosítási kampányban a Bank a CIG Pannónia Lakásbiztosítási termékeinek értékesítésével vett részt, valamint lehetőség nyílt az ügyfelek számára, hogy a Bank honlapján keresztül online lakásbiztosítást kössenek.

A CIG Pannónia Biztosító 2024. június elején bevezette a CIG360 Élet-, Baleset- és Betegségbiztosítási terméket, mely a korábbi Pannónia Bárka Élet-, Baleset- és Betegségbiztosítás termékét váltotta ki. Az új termék jobban illeszkedik a jelenkori ügyfélelvárásokhoz, kibővültek az elérhető fedezeti elemek, mely által szélesebb ügyféligeny szolgálható ki.

MBH SZÉP kártya

Az MBH SZÉP Kártya kártyabirtokos ügyfelek száma 2024. december 31-re meghaladta a 269 ezer főt. Számukra 2024-ben 868 ezer tranzakcióval közel 35,3 milliárd forint munkáltatói hozzájárulás érkezett. Az MBH SZÉP Kártya birtokosok 2024-ben 5,3 millió tranzakcióval közel 32,8 milliárd forintot költöttek.

Prémium szegmens

A prémium szegmensben a fókusz a prémium értékajánlat és kiszolgálás erősítésén, valamint digitális megoldások bevezetésén és egyszerűsített portfólió ajánlatok elérhetővé tételén volt. Ennek hatására a IV. negyedévben folytatódott a prémium ügyfélszám növekedése, mindamelllett, hogy a portfóliótisztítás folyamatosan zajlik.

Ügyfélszám tekintetében erős növekedésre számít a Bank 2025-ben is, hiszen a prémium szolgáltatásokat elérhetővé tette a jövedelmes feltételeket teljesítő ügyfelek számára is. A kezelt vagyon 985 milliárd forintra nőtt, ez éves szinten 25%-os növekedés.

A portfólió befektetési penetrációja 82,5%. A Befektetési Bankkal és az MBH Alapkezelővel kialakított nagyon jó együttműködésnek köszönhetően folytatódott a befektetési portfólió termék szintű diverzifikációja, a portfólióban 53,3% a befektetési alapok aránya - ezzel a stratégiai szemlélettel a Bank optimális kockázat mellett maximálja a megtakarítások hozamát.

A Prémium Értékajánlat egyik legfontosabb pillére a teljeskörű pénzügyi tanácsadás, azaz a megtakarítások kezelésén túl az ügyfelek egyéb pénzügyi igényeire is megoldást kínál a Bank. Ebből a szempontból is nagy lépést tett előre mind az otthoncélú megtakarítások, mind az egyéni biztosítások terén is, de még messze nem aknázza ki a Prémium portfólióban rejlő potenciált.

Mikro- és kisvállalati szegmens

A Bank 2024 utolsó negyedévében elindította a BUPA-t, egy a KKV szegmenst kiszolgáló beyond banking szolgáltatásokat nyújtó platformot, ami a vállalkozások minden életszakaszában segít. Képes a tömeges kiszolgálásra, illetve rövid időn belül képes lesz a perszonalizált kiszolgálásra is.

2024-ben is töretlen volt a kereslet a mikro- és kisvállalati ügyfelek körében a kormány által támogatott, a gazdaság élénkítését célzó hitelek iránt. A kihelyezett hitelek túlnyomó többsége ezen programokon keresztül került a vállalkozásokhoz, egész évben a hitelezés mozgatórugói voltak ezek ebben a szegmensben. A Széchenyi Kártya program MAX+ konstrukciója volt a legkeresettebb.

A MAX+ programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2025-ös évben is ki fog tartani.

A támogatott hitelkonstrukciók mellett a saját banki hitelek versenyképessége tovább gyengült az emelkedő kamatkörnyezetben, így a fix támogatott és változó piaci kamatozású hitelek közötti költségkülönbség még inkább felértékelődött.

A Bank 2024-ben is nagy hangsúlyt fektetett a hitelezési kiszolgálási folyamatok fejlesztésére.

MFB Pontok

154 vállalati és 155 lakossági MFB Plusz Ponttal rendelkezik a Bank.

Az MBH Bankban 2024. III. negyedévében debütált az első lakossági MFB Pont Plusz termék, az Otthonfelújítási Program. Az új termék a lakossági energiahatékonysági beruházások megvalósításához nyújt kamatmentes hitelt és vissza nem térítendő támogatást.

2024 utolsó negyedévében három új vállalati hitelprogram bevezetésével bővült az MFB Pont Plusz termékpalettája.

A 2024 utolsó negyedévében elindult a KKV Technológia Plusz Budapest Hitelprogram, amely kamatmentes kölcsön formájában támogatja a budapesti vállalkozások beruházásait. A Hitelprogram célja a KKV-k korszerű termék- és szolgáltatásfejlesztési képességének megteremtése, bővítésének támogatása, lehetővé téve megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazását, valamint erre vonatkozó energiahatékonysági beruházásokat is. Az MBH Bank a programban legjelentősebb résztvevője 90%-os piacrészel.

A 2024. IV. negyedévében a Bank két új terméket is bevezetett, amelyek a vállalkozások digitalizációját hivatottak elősegíteni. Az egyik, a Mikro-, kis- és középvállalkozások digitalizációjának támogatása

elnevezésű egyműveletes kombinált hiteltermék, amely kamatmentes beruházási kölcsönt és vissza nem térítendő támogatást is kínál a digitális intenzitás növelésére. A másik, a Kis- és középvállalkozások digitalizációjának támogatása elnevezésű hitelprogram, amely magasabb kölcsönösszeggel biztosít kamatmentes beruházási kölcsönt szintén a digitális fejlesztések elősegítésére.

A Bank aktívan részt vesz a DIMOP hitelprogramban, melynek célja az alacsony digitális intenzitással rendelkező mikro-, kis- és középvállalkozások versenyképességének javítása, a digitális transzformáció, azon belül a piacon elérhető alap- és emelt szintű digitális megoldások bevezetésének és működtetésének támogatása.

Fiókhálózat

Az MBH Bank a magyar piac legnagyobb fiókhálózatával rendelkező pénzügyintézete, országszerte összesen 397 bankfiókban várja ügyfeleit.

A megelőző évek fúziós feladatait követően 2024-ben az MBH Bank több infrastrukturális és technológiai fejlesztést hajtott végre fiókhálózatán a még jobb ügyfélkiszolgálás érdekében. 2024. IV. negyedévben folytatódott a kiválasztott fiókokban a modern terek létrejöttét célzó fizikai átalakítások, illetve új bankfióki helyszínekkel és új típusú kiszolgálási pontokkal is bővült a Bank elérhetősége.

A több hazai egyetemen létesített MBH Digitális Zónákban a fiatal korosztály igényeihez igazodva modern videobankos technológiával, személyes ügyfélszolgálati jelenlét nélkül, biztonságosan, gyorsan és kényelmesen tudnak az ügyfelek bankszámlát nyitni.

Folytatódott a Bank ATM hálózatfejlesztési és korszerűsítési programja, 2024. IV. negyedévben országszerte új készülékek kerültek beüzemelésre bankfiókban vagy egyéb frekvenciált helyszíneken, megerősítve a 2. helyet a piacon, közel 1.000 ATM készülék üzemeltetésével.

A Bank a fiókhálózatban is hangsúlyt helyez a digitális transzformációra. Ezen célkitűzés mentén a teljes fiókhálózatban implementálásra került egy új, egységes ügyfélhívó rendszer és alkalmazás, melynek technológiai adottságai lehetővé teszik az online időpontfoglalást és a távoli sorban állást is az ügyfelek számára. Az ESG irányelveket figyelembe véve az ügyfélhívó papírmentes sorszámgenerálást biztosít.

2024-ben lezárult a Fundamenta csoport akvizíciós folyamata. Az MBH Bank kiterjedt fiókhálózata és a Fundamenta Személyi Bankár hálózata együttesen a hazai megtakarítási és jelzálogpiac meghatározó értékesítési erejét képviseli. A termékpalletták kombinálásával, a banki, lakás-takarékpénztár és biztosítási termékek összekapcsolásával, valamint az ügyintézés hatékonyságának növelésével az ügyfelek kényelmesebben, gyorsabban kezelhetik pénzügyeiket és egymáshoz jól illeszkedő megoldásokhoz juthatnak.

Az egész évet átölelő és kiemelt szervezeti figyelem mellett zajló Értékesítési Hatékonyság Fejlesztő Program jól előkészített és ütemezett kiterjesztésének köszönhetően az értékesítési képesség és eredményesség jelentős fejlődést hozott a Bank fiókhálózatában minden vizsgált mutató vonatkozásában. Ez a szektor szinten is egyedülálló, komplex képzés és támogatás, fenntartható módon és hosszú távon segíti a sikeres, minőségi ügyfélkiszolgálást.

Emellett a már országos lefedettségű fiókhálózati oktató program helyszíni mentorálások révén járult hozzá az új fióki munkatársak szakmai kompetenciáinak megszerzéséhez, valamint szervezeti beilleszkedésükhöz.

Vállalati és intézményi ügyfelek

Hagyományos erősségeire építve az MBH Bank stratégiai célja a vállalati üzletág további fejlesztése, építése. Az üzletág fókuszában a helyismeret, a professzionális kiszolgálás, a tanácsadás alapú értékesítés és az innovatív megoldások biztosítása áll.

2024-ben a Bank elkötelezetten dolgozott azon, hogy innovatív banki megoldásokat biztosítson, amelyek megkönnyítik a vállalkozások működését, növelik versenyképességüket és támogatják beruházási terveik megvalósítását.

Ügyfelei részére az MBH Bank komplex üzleti megoldásokat, tanácsokat biztosít, szükség esetén összetett hitelstruktúrákat állít fel és speciális pénzügyi ügyféligényeket elégít ki. Az MBH Bank a vállalati szegmens valamennyi üzletági szereplője számára képes hatékony, egyedi megoldásokat biztosítani.

Az MBH Bank a stratégiájával összhangban továbbra is kiemelt szerepet vállalt a gazdaságélénkítő programok bevezetésében és ügyfelekhez történő eljuttatásában. A jelentősen megemelkedő kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a folytatódó Széchenyi Kártya Programok és a Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram iránt. Még jobban eltolódott a kereslet a forgóeszköz- és folyószámlahitelek irányába.

Az MBH Bank továbbra is aktív szereplője a folyamatosan megújuló Széchenyi Kártya Programnak.

A 2023. januárjában elindított, és jelenleg is futó SZKP MAX+ programban - a létrejött hiteligények darabszámát tekintve - az MBH Bank részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, a létrejött állomány tekintetében 34%, a létrejött darabszám tekintetében 29%³.

2024-ben változatlanul, a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem a Bank ügyfelei részéről, tekintettel arra, hogy ezen termékek jóval alacsonyabb kamat terhet jelentenek a cégek számára, ezzel is jelentős mértékben javítva a hazai vállalkozások belföldi és nemzetközi versenyképességét.

Az MBH Bank és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM kedvezményes, támogatott finanszírozási forrásaiból is. A Bank, ügyfelei rugalmas és teljes körű kiszolgálása érdekében aktívan részt vesz az Eximbank által meghirdetett valamennyi támogatott hitelprogramban, így a 2024-ben folytatásra kerülő Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitelprogram Plusz-ban is, ahol összesen a 200 milliárd forintos keretből 160 milliárd forint vált elérhetővé a kereskedelmi bankoknak beruházási hitel célra futamidő végéig fixált alacsony kamaton forint mellett euróban is. A bank ügyfelei jelentős összegben igényelték ezen termékeket is, köztük zöld beruházási célra is.

A 2024. március 20-án megtartott Exim Awards díjátadó gálán három kategóriában is kitüntették a Bankcsoportot:

- Az Év Bankja 2023 (MBH Bank)
- A Legeredményesebb Zöld Refinanszírozási Partner 2023 (MBH Bank)
- A Legaktívabb Lízingcég (Euroleasing)

A Bank 2024-ben is erős elkötelezettséget mutatott a vállalati szektor iránt, kulcsszegmensként tekintett a kis- és középvállalati (kkv) ügyfélkörre, melyben központi szerepet kapott a termékpenetráció emelése. A Bank jelentős erőfeszítéseket tett annak érdekében, hogy támogassa az ügyfelek növekedését és sikerét a piacon. Az innovatív megoldások és a személyre szabott szolgáltatások révén a Bank tovább erősítette piaci pozícióját.

³ KAVOSZ

Államigazgatási kapcsolatok, Önkormányzati és Egyházi kiszolgálás

Az MBH Bank piacrészes növekedési, valamint nemzeti stratégiájának egyik hangsúlyos eleme az államigazgatási, önkormányzati és egyházi ügyfelek, valamint a kapcsolódó intézményrendszer teljes körű pénzügyi szolgáltatásokkal történő magas színvonalú kiszolgálása. Ennek érdekében az érintett ügyfélkör kiszolgálását egy önálló, a bankszakmai tapasztalat mellett speciális államigazgatási, önkormányzati és egyházi működési ismeretekkel is rendelkező terület biztosítja.

Az MBH Bank kiemelten kezeli a felsőoktatási intézmények, alapítványok, közalapítványok, egyesületek, valamint egyéb közhasznú szervezetek magas színvonalú kiszolgálását, amelyhez önálló szakértői csapata révén egyedi pénzügyi megoldásokkal áll államigazgatási, közszolgálati és kiemelt társadalmi ügyfelei rendelkezésére. Az MBH Bank jelenleg több mint 100 budapesti és vidéki egyetem, valamint alapítványi ügyfél kiszolgálását látja el.

Az MBH Bank a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve piacvezető szerepre törekszik, amely érdekében 2024-ben is folytatta önkormányzati stratégiájának eredményes megvalósítását. Kiemelendő, hogy a számlavezetett helyi önkormányzatok számát tekintve nyolc (Baranya, Borsod-Abaúj-Zemplén, Csongrád-Csanád, Győr-Moson-Sopron, Hajdú-Bihar, Heves, Jász-Nagykun-Szolnok, Komárom-Esztergom) vármegyében töretlenül az első számú piaci szereplő. A teljes magyar piacra vetítve a Bank – mind az ügyfelek száma, mind az ügyfelek költségvetési főösszegét összesítő mutatószám alapján – megtartotta második helyét. A legjelentősebb városi, megyei jogú városi önkormányzatok körében az MBH Bank 2024. IV. negyedévében sikeres akvizíciók révén Csorna, Kisvárd, Szerencs, Mezőcsát városok, valamint Veszprém megyei jogú város kizárólagos számlavezetője lett.

Az MBH Bank közel 1 300 település önkormányzatának és azok intézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék), valamint a kapcsolódó gazdasági társaságok számlavezetését végzi. A terület célja, hogy a portfólión belül hangsúlyosabban jelenjen meg a városi, megyei jogú városi jogállású ügyfelek teljes körű kiszolgálása.

Az MBH Bank önkormányzati területének legfőbb törekvése a helyi közösségekbe, a helyi gazdasági és társadalmi ökoszisztémákba történő bekapcsolódás kiszélesítése, amelyet a dedikált, speciális önkormányzati és bankszakmai tapasztalattal rendelkező, kibővült vezetői és referensi csapat támogat.

Az MBH Bank egyházi ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó speciális területe 2024. évben tovább folytatta stratégiáját, mélyítve aktív együttműködését mindhárom történelmi egyház legmagasabb szintű szervezeti egységével.

Az MBH Bank jelenleg közel 2 000 egyházi ügyfelet kezel. Az egyházi terület kiemelt célja, hogy az egyházak által fenntartott oktatási, szociális és egészségügyi intézményhálózatot is megszólítsa és tovább bővítse a jelenlegi üzleti kapcsolatait. A negyedik negyedévben tovább folytatódott a Bank munkáltatói partner programján keresztül az egyházi munkavállalók megszólítása is.

Az MBH Bank a pénzügyi szolgáltatások mellett, aktívan jelen van az egyházi szervezetek mindennapjaiban, társadalmi felelősségvállalási kezdeményezésekkel, a pénzügyi tudatosság növelését célzó programokkal és különböző rendezvények támogatásával, szponzorációjával.

Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek

Piaci környezet:

A piaci környezetet meghatározó tényezők vegyes, összességében mérsékelten negatív hatásokat gyakoroltak a mezőgazdasági és élelmiszeripari finanszírozásban, azonban továbbra is elmondható, hogy a látható tendenciák későbbi javulást feltételeznek:

- A 2024. évet kora tavaszi csapadékhiány, március végén – április elején rekord meleg időjárás, utána sok csapadék, majd közel 2,5 hónapos nyári aszály jellemezte. Az öt fő szántóföldi

növény hazánkban megtermelt teljes mennyisége összességében átlag alatti, de nem kirívóan gyenge lett, leginkább a kukorica maradt el a sokéves átlagtól.

- A szántóföldi növénytermesztésben megtermelt gazdálkodói jövedelem összességében átlagosnak mondható, veszteséges termelés kukoricánál és leginkább az aszálytól legerősebben sújtott délkeleti régióban volt tapasztalható. Az állati termékpályák összességében nagyon jó évet zártak; ezen belül leginkább a sertés- és a baromfiágazat emelhető ki.
- A belpiaci kereslet az élelmiszeripari termékek iránt részlegesen az év végére kezd egyre jobban helyreállni, ami az élelmiszeripari termelésben is tükröződik.
- 2024 átmeneti év volt az élelmiszer-gazdaságban, az árszintek a tavalyihoz hasonlóan alakultak, a termékpálya egyes szintjein nem keletkezett többlet forgóeszközigény. Mindemellett kevés beruházás is volt, mert az ágazati szereplők kivárnak a beruházásokkal a KAP Stratégiai Terv pályázati dömping előtt.
- A 2024-ben induló KAP Stratégiai terv 1 300 milliárd forint beruházási forrása az agrárhitelepiacon várakozásunk szerint szignifikáns mértékben mozgatja majd meg, érdemi növekedés 2025. IV. negyedévtől várható.

Üzleti eredmények:

- Az üzletág által kezelt mezőgazdasági, élelmiszeripari és kapcsolódó egyéb agribusiness tevékenységet folytató ügyfélkör mérlegen belüli hitelállománya az év folyamán tovább növekedett. Ezen belül is kiemelhető az élelmiszeripar és az egyéb agribusiness növekedése.
- Betétállomány tekintetében a nagyon erős szezonális miatt az év/év alapú összehasonlítás releváns, ebben mérsékelt (alacsony egymásjegyű) növekedést ért el az üzletág 2024-ben.
- A faktoringalapú finanszírozási aktivitás bővülése 2024-ben folytatódott, a termékek közül kiemelhető a mezőgazdasági normatív támogatások többéves előfinanszírozása. Az üzletághoz kapcsolódó faktoringállomány összességében jelentősen (többszörösére) növekedett.
- Az Agrár Széchenyi Programban továbbra is egyértelmű piacvezető az MBH Bank. Agrár Széchenyi Kártyák esetében minden öt ügyletből csaknem négyet az MBH Bank finanszíroz, Agrár Széchenyi Beruházási hiteleknél pedig közel 70% az ügyletszám-alapú részesedés.

5. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK, TREASURY, PRIVATE BANKING

Treasury Trading

A főbb árfolyammozgások adta piaci lehetőségeket a terület jól használta ki az év során és üzletileg eredményes évet zárt a kockázati kitettségek alacsony szinten tartása mellett.

A Treasury kereskedési terület az ügyfélpozíciókból fakadó rövid távú devizaárfolyam és kamat pozíciókat hatékonyan menedzselte, a saját számlás kereskedési tevékenysége során a tervek felett teljesített, és az év során fennálló pénz- és tőkepiaci kondíciókból fakadó üzleti lehetőségeket is megfelelően használta ki.

A kötvénypiac aktív résztvevője volt a Bank, jelentős részarányt ért el elsődleges forgalmazóként az ÁKK aukcióin.

ALM & Liquidity service

Az operatív likviditáskezelést tekintve a terület a változó monetáris környezethez folyamatosan alkalmazkodott és a banki fizetésforgalom zavartalan működéséhez a szükséges money market tranzakciókat maradéktalanul végrehajtotta.

Treasury Sales

A 2024-es év során tette meg a treasury értékesítés a legnagyobb előrelépést az egyesülési folyamatban, mert az év elején bevezette az új értékesítési és kiszolgálási modellt. A rendszerek és folyamatok harmonizációjával lehetővé vált egy tisztán üzleti, hatékonysági szempontokra alapozott modell kialakítása, melynek legfontosabb eleme a banki vállalati szegmentációhoz történő illeszkedés. A kis- és középvállalati, nagyvállalati és agrár treasury értékesítő csapatok sikeresen kialakították az együttműködést a vállalati egységekkel, és szorosabbra fűzték a kapcsolatot a saját portfóliójukba tartozó ügyfelekkel. Az utolsó negyedévben az üzleti fókusz mellett ismét előtérbe került a termékpaletta bővítése és fejlesztése, melynek megkezdődtek az előkészületei.

Corporate Finance

Az MBH Bank hazai és nemzetközi kötvénykibocsátási keretprogramjának megújításán túl több, mint 30 belföldi kötvénykibocsátást bonyolított le a terület.

A Bank 2024 során több alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – forintban és euróban denominált szenior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, majd bonyolított le sikeres kibocsátásokat. Ezekre a kibocsátásokra a Bank 400 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor.

A nemzetközi kibocsátási képesség fenntartása érdekében a Bank 2024. októberében megújította a 1,5 milliárd euró keretösszegű EMTN Programját is.

Befektetési szolgáltatások sales

2024-ben az általános hozamcsökkenés mentén mind az állampapírok, mind a külföldi kötvénysor forgalma mérséklődött. Év végére a lakossági állampapír másodpiaci aktivitása is csökkent, főleg a Prémium papírok várt 2025-ös átárazódásainak következtében. A lakossági kötvényprogram változatlanul kiemelt fontosságú volt a Bank számára, az ügyfelek jelentős volumenben jegyezték a Bank papírjait.

2024-ben érdemben emelkedett a külföldi részvényforgalom, illetve a strukturált termékek, - mint a certifikátok - jelentős volumen növekedést tudtak felmutatni. Új struktúrákat, - például az éves kuponfizető termék – vezetett be a Bank, melyek kifejezetten magas ügyfelérdeklődést generáltak. Certifikát kibocsátásban tovább erősödött az MBH Csoport, 2024-ben mindösszesen 23, három devizában denominált certifikátot bocsátott ki, 15,1 milliárd forint volumenben.

A tárgyév során új szolgáltatóval bővült az MBH Csoport partneri hálózata: a francia NATIXIS csoporttal (ami Franciaország második legnagyobb bankcsoportja BPCE) kötött megállapodás keretében előállított certifikátok forgalmazása indult meg 2024 utolsó negyedévében. Az együttműködéssel az MBH Csoport új certifikát struktúrákat dolgozott ki a NATIXIS csoporttal, így már az MBH Csoportnál is elérhetők az ún. TWIN-WIN, SPLIT PAYMENT és FIX kuponos konstrukciók.

Az FX, forward, futures és opciós derivatívák kereskedése mind volumenben, mind pedig aktivitásban tovább tudott bővülni.

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

Az év során az MBH Bank sikeresen megőrizte az ország egyik legnagyobb értékpapír forgalmazó hálózatának pozícióját. 2023. november 6-án létrejött és megkezdte tényleges működését az MBH Befektetési Bank Zrt. mely az MBH Csoport tagjaként, de már különálló, befektetési termékekre és befektetési szolgáltatásokra specializálódott bankként van jelen a piacon.

2024. év végével az MBH Csoport közvetítói hálózata mellett további gazdasági társaságok és bankok által üzemeltetett 410 értékesítési ponton nyújt befektetési szolgáltatásokat. Az MBH Csoport fenntartotta a lakossági állampapír forgalmazásra vonatkozó alforgalmazói szerződéseit, melyet számos befektetési szolgáltató, úgymint az SPB Befektetési Zrt., HOLD Alapkezelő Zrt., Gránit Bank Nyrt., Equilor Alapkezelő Zrt. és Concorde Értékpapír Zrt. vesz igénybe. A befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva több jelentős projekt és feladat is megvalósult a Bankban:

- Megerősítette az MBH Csoport befektetési alap kínálatát. A Csoportnál 15 Alapkezelő, több mint 400 befektetési alapja érhető el ügyfelei számára a legnépszerűbb eszközosztályokban biztosítva, hogy az aktuális piaci- gazdasági környezethez igazodva, minden esetben rendelkezésre álljanak megfelelő befektetési alternatívák, biztosítva a diverzifikált portfólió kialakítását. 2024. IV. negyedévben 35 darab befektetési alapot vezetett be- és tett elérhetővé teljes ügyélköre részére az MBH Csoport.
- Az MBH Bank az év során 25 darab forintban denominált és 2 darab eurós saját kötvényt bocsátott ki, míg 2 darab rábocsátást forintban és 10 darab rábocsátást euróban hajtott végre, mindösszesen 57 milliárd forint – és 15 millió euró volumenben.
- Az MBH Csoport digitális fejlesztései elkötelezettsége mentén fejleszti az MBH Netbroker és MBH Mobilbroker platformokat, melyeket a Budapesti Értéktőzsde az év online hazai részvénykereskedési platformja díjra jelölték 2024-ben. 2024 utolsó negyedévtől ügyfeleink az applikációt és a webes felületet nyelvválasztó segítségével magyarul és angol nyelven is használhatják.
- 2024. IV. negyedévben az MBH Befektetési Bank elindította az MBH Rugalmas Megtakarítási Programot, mely szolgáltatással automatikusan és rendszeresen megtakarítási lehetőséget biztosít azoknak, akik akár havi gyakorisággal, külön ügyintézés nélkül szeretnék elhelyezni megtakarításaikat befektetési alapokba.

Az ügyfelek a Program keretében kialakíthatják egyéni preferenciáikhoz illeszkedő befektetési portfóliójukat, a szolgáltatásban elérhető több mint 90 MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alap segítségével. Továbbá, a szolgáltatás keretében a Bank kialakított 8 mintaportfóliót, melyek konkrét befektetési ötleteket, kész termékportfóliót jelenítenek meg az ügyfelek részére. A 2-5 befektetési alapot tartalmazó portfóliók különböző tematikák szerint épülnek fel, felölelnek ESG témakört, külföldi részvénypiacokat, dollár, illetve euró alapú befektetéseket, alacsony-, közepes- és magas kockázatú befektetési alapokat.

Intézményi letétkezelés sales

Az intézményi letétkezelt állomány 2024-ben több mint egyharmadával növekedett, meghaladva a 3 000 milliárd forintot. Ezzel együtt a bevételi adatok jelentősen felülmúlták az előző évi értékeket. Az év során számos akvizíció realizálódott, így az MBH Bankcsoport már közel 200 db portfóliónak nyújt letétkezelési szolgáltatást – évi közel 150.000 db tranzakcióval - lefedve ezáltal a teljes intézményi portfólió-spektrumot.

6. AKVIZÍCIÓS TEVÉKENYSÉG

Fundamenta-Lakáskassza

Az MBH Bank Nyrt. 2023. november 10-én részvény adás-vételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., Magyarország) összesen 76,35%-os tulajdonrészének megvásárlására a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG-vel (Németország), a Bausparkasse Wüstenrot AG-vel (Ausztria), és a Wüstenrot & Württembergische AG-vel (Németország). A tranzakció előzetes versenyhatósági, illetve felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, mely eljárásokat követően az Eladók és a Vevő a tranzakciót 2024. március 27-én végrehajtották.

Az akvizíció jelentős növekedést jelentett, a Bank 480 ezer ügyféllel, 530 milliárd forint hitel- és 570 milliárd forint betétállománnyal gyarapodott, valamint lakossági megtakarítási és lakáshitelezési piaci részesedése is jelentősen növekedett. Mindemellett a Fundamenta erős értékesítési hálózata révén új csatornákon, még szélesebb körben lesznek elérhetőek az MBH Bank termékei.

Az MBH Bank Nyrt 2024. november 11-én adás-vételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. 14,88%-os tulajdonrészének a megvásárlásáról a Generali Biztosító Zrt.-vel. A szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően, az MBH Bank Nyrt. már 91,23%-os részesedéssel fog rendelkezni a társaságban. Az újonnan lezáruló tulajdonrész szerzés tovább erősíti a Bank piaci pozícióját, valamint szerepét a lakás-előtakarékosság, ingatlanközvetítés, lakáshitelezés és zöldenergia területén. A Fundamenta változatlanul, az MBH Bank konszolidált leányvállalataként, de önálló entitásként működik tovább.

7. AZ MBH BANK NYRT. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNYE

2023. április 30-án az MKB Bank Nyrt. és a Takarékbank Zrt. egyesült, tevékenységét MBH Bank Nyrt. néven folytatva tovább. A 2024. december 31-i beszámolóban a fuzionált Bank adatai szerepelnek, melyek a 2023. december 31-i adatokkal teljes mértékben összehasonlíthatók.

Az egyedi pénzügyi helyzet kimutatása

	2024.12.31	2023.12.31	Változás (%)*	Változás
<i>Eszközök</i>				
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 024 385	1 305 409	(21,5%)	(281 024)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	773 315	720 727	7,3%	52 588
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek	546 469	490 802	11,3%	55 667
Kereskedési célú értékpapírok	19 436	1 017	-	18 419
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	44 183	37 736	17,1%	6 447
Származékos pénzügyi eszközök	163 227	191 172	(14,6%)	(27 945)
Fedezetbe vont derivatív eszközök	81 073	73 012	11,0%	8 061
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 222 521	906 612	34,8%	315 909
Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 222 521	906 612	34,8%	315 909
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 282 641	7 578 461	9,3%	704 180
Hitelintézetekkel szembeni követelések	419 660	456 886	(8,1%)	(37 226)
Ügyfelekkel szembeni követelések	4 622 516	4 272 323	8,2%	350 193
Visszavásárlási megállapodások	34 743	34 533	0,6%	210
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 086 614	2 655 843	16,2%	430 771
Egyéb pénzügyi eszközök	119 108	158 876	(25,0%)	(39 768)
Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(5 316)	3 159	(268,3%)	(8 475)
Leányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetések	398 686	262 074	52,1%	136 612
Tárgyi eszközök	62 625	45 428	37,9%	17 197
Immateriális javak	53 782	47 173	14,0%	6 609
Nyereségadó eszközök	7 026	12 238	(42,6%)	(5 212)
Tényleges adókövetelések	-	-	-	-
Halasztott adóeszközök	7 026	12 238	(42,6%)	(5 212)
Egyéb eszközök	50 933	54 328	(6,2%)	(3 395)
Eszközök összesen	11 951 671	11 008 621	8,6%	943 050

Kötelezettségek

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	115 314	141 377	(18,4%)	(26 063)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	86 128	119 620	(28,0%)	(33 492)
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	29 186	21 757	34,1%	7 429
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 280	17 018	1,5%	262
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	10 689 071	9 763 018	9,5%	926 053
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 319 798	2 324 268	(0,2%)	(4 470)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	7 414 794	6 850 774	8,2%	564 020
Visszavásárlási megállapodások kötelezettségei	414 397	68 752	-	345 645
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	304 643	254 068	19,9%	50 575
Hátrasorolt kötelezettségek	100 835	113 679	(11,3%)	(12 844)
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	134 604	151 477	(11,1%)	(16 873)
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	29 251	30 794	(5,0%)	(1 543)
Nyereségadó kötelezettségek	5 391	9 344	(42,3%)	(3 953)
Tényleges adókötelezettségek	5 391	9 344	(42,3%)	(3 953)
Halasztott adókötelezettségek	-	-	-	-
Egyéb kötelezettségek	62 071	66 438	(6,6%)	(4 367)
Kötelezettségek összesen	10 918 378	10 027 989	8,9%	890 389
Saját tőke				
Jegyzett tőke	322 530	322 530	-	-
Saját részvények	(55 440)	-	-	(55 440)
Tőketartalék	348 894	348 894	-	-
Eredménytartalék	196 748	118 820	65,6%	77 928
Egyéb tartalékok	66 941	51 066	31,1%	15 875
Tárgyévi eredmény	158 753	118 316	34,2%	40 437
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	(5 133)	21 006	(124,4%)	(26 139)
Saját tőke összesen	1 033 293	980 632	5,4%	52 661
Kötelezettségek és saját tőke összesen	11 951 671	11 008 621	8,6%	943 050

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A 2024. év végi adatok alapján a Bank mérlegfőösszege 11.951,7 milliárd forintot tett ki. A 8,6%-os növekedés legnagyobb részben a Fundamenta akvizíciónak és az organikus növekedésnek köszönhető.

A pénzeszközök állománya 1.024,4 milliárd forint volt 2024 év végén, ez 21,5%-os csökkenés az előző évhez képest. A csökkenés elsősorban az MNB-vel szembeni számlakövetelések mérséklődésével magyarázható. Ezen belül a készpénzállomány 98,1 milliárd forintot, míg a Jegybanknál vezetett számla egyenlege 823,5 milliárd forintot tett ki.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 8,1%-kal csökkentek az előző év végéhez képest a bankközi hitelek mérséklődése miatt, 419,7 milliárd forintot tettek ki 2024. év végén.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok állománya jelentősen megemelkedett az előző év végéhez képest az államkötvény portfólió bővülése miatt, értéke 3.086,6 milliárd forint. 2024. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 4.622,5 milliárd forint volt, a növekedés egyrészt a Fundamenta akvizíciónak, másrészt az üzleti aktivitásnak köszönhető.

Az egyéb eszközök állománya 3,4 milliárd forinttal mérséklődött 2024. év végén az előző év végéhez képest.

Leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések értéke 398,7 milliárd forintra emelkedett részben a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. 76,35%-os tulajdonrészének a megvásárlása, részben az MBH Szolgáltatások (korábbi nevén: TIHASZ) Zrt. törzsrészvényének megvétele eredményeként.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 2.319,8 milliárd forintra növekedett. Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 7.414,8 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 564,0 milliárd forintos állománybővülést mutatott, a Fundamenta akvizíciónak és az organikus növekedésnek köszönhetően.

A forrás oldalon nyilvántartott származékos pénzügyi kötelezettségek 86,1 milliárd forintos állományváltozását főként a kamat-, és árfolyamkockázathoz kapcsolódó derivatívák valós érték változása okozta.

Az egyéb kötelezettségek 4,4 milliárd forinttal, míg a céltartalékok állománya 1,5 milliárd forinttal mérséklődött az előző év végéhez képest az időszak során.

A saját tőke 5,4%-kal emelkedett egy év alatt a kedvező eredménynek köszönhetően, azonban a saját részvény visszavásárlás 55,4 milliárd forinttal csökkentette a saját tőke összegét 2024-ben.

Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2024.12.31	Változás (%)*	Változás
Kamat- és kamat jellegű bevételek	988 110	1 108 219	(10,8%)	(120 109)
Kamat- és kamat jellegű ráfordítások	(564 658)	(673 563)	(16,2%)	108 905
Nettó kamatjövedelem	423 452	434 656	(2,6%)	(11 204)
Díj-és jutalékbevételek	179 528	136 192	31,8%	43 336
Díj-és jutalékráfordítások	(46 451)	(32 199)	44,3%	(14 252)
Nettó díj- és jutalékbevételek	133 077	103 993	28,0%	29 084
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye	39 297	(5 010)	-	44 307
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény	36 620	(41 976)	(187,2%)	78 596
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény	12 098	2 349	-	9 749
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény	2 561	(1 760)	(245,5%)	4 321
Fedezeti elszámolások eredménye	(4 487)	(4 436)	1,1%	(51)
Árfolyam-különbözet eredmény	(7 495)	40 813	(118,4%)	(48 308)
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, valamint nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	(35 018)	(71 442)	(51,0%)	36 424
Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége	(35 126)	(54 587)	(35,7%)	19 461
Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre	3 549	(1 122)	-	4 671
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség	(5 423)	(13 919)	(61,0%)	8 496
Leányvállalatok és társult vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása	392	(1 716)	(122,8%)	2 108

Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása	1 590	(98)	-	1 688
Osztalékbevétel	13 090	6 086	115,1%	7 004
Adminisztratív és egyéb működési költségek	(384 825)	(331 548)	16,1%	(53 277)
Egyéb bevételek	12 334	18 068	(31,7%)	(5 734)
Egyéb ráfordítások	(13 250)	(12 940)	2,4%	(310)
Adózás előtti eredmény	188 157	141 863	32,6%	46 294
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	(29 404)	(23 547)	24,9%	(5 857)
Tárgyévi eredmény	158 753	118 316	34,2%	40 437
Egyéb átfogó jövedelem	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2024.12.31	Változás (%)*	Változás
<i>Eredménybe átsorolható tételek</i>	(26 139)	51 283	(151,0%)	(77 422)
Fedezeti instrumentumok	(241)	(211)	14,2%	(30)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	(28 459)	56 431	(150,4%)	(84 890)
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	2 561	(4 937)	(151,9%)	7 498
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	(26 139)	51 283	(151,0%)	(77 422)
TELJES ÁTFOGÓ JÖVEDELEM	132 614	169 599	(21,8%)	(36 985)

*Az előző évhez viszonyított +/- 300%-nál nagyobb változás nem értelmezhető, „-”al jelölve.

A nettó kamatjövedelem 423,5 milliárd forintot tett ki 2024. évben, 2,6%-kal marad el az előző évi értéktől elsősorban a piaci kamatkörnyezet változásának hatására.

A nettó díj- és jutalékbevétel 2024-ben az előző év azonos időszakához képest 29,1 milliárd forinttal volt magasabb, melyet elsősorban a pénzforgalmi jutalékbevételek növekedése eredményezett.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó eredmény nettó 39,3 milliárd forint nyereséget tett ki a tárgyévben, elsősorban az IRS és forward ügyletek árfolyamnyereségének hatására.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 36,4 milliárd forinttal csökkent az előző évhez képest, összességében 35,0 milliárd forint nettó képzést mutatott ki a Bank a tárgyidőszakban. Ennek legnagyobb részét a hitelezési kockázatkezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumokra megképzett értékvesztése alkotja.

A banküzemi költségek 384,8 milliárd forintot tettek ki, 53,3 milliárd forinttal emelkedtek az előző évhez képest. A növekedést az infláció hatására megnövekedett személyi és IT költségek és a megemelkedett tranzakciós illeték eredményezte. A megfizetett extraprofit adó 13,3 milliárd forint volt 2024-ben.

A Bank egyedi tőkearányos megtérülése (ROE)⁴ 15,8% volt 2024-ben, mely 2,4%-ponttal magasabb az előző évi értéknél a kedvező eredménynek köszönhetően.

A Bank eszközarányos megtérülése (ROA)⁵ 1,4%-ot ért el 2024-ben (2023: 1,3%). A likviditásfedezeti ráta (LCR) 136,5% volt 2024-ben, jóval a szabályozói elvárások felett alakult.

⁴ ROE: a tárgyévi eredmény és a 2023. és 2024. év végi saját tőke átlagának hányadosaként került kiszámításra

⁵ ROA: a tárgyévi eredmény és a 2023. és 2024. év végi mérlegfőösszeg átlagának hányadosaként került kiszámításra

8. AZ MBH BANK NYRT. KOCKÁZATI HELYZETE

A Bank kockázatmenedzsmentjének működését a hatályos magyar és uniós jogszabályok, valamint további felügyeleti előírások határozzák meg. Az MBH Bank Nyrt. ellátja az MBH banksoport irányítási funkcióit, valamint annak tagjai számára meghatározza a prudens kockázatvállaláshoz és kockázatkezeléshez kapcsolódó kötelező belső előírásokat, irányelveket.

A Bank a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Bank kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén érvényesülő végső kontroll (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Bank a jogszabályi előírásoknak 2024. év során is folyamatosan megfelelt.

Kockázati Stratégia

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

A Bank működése során olyan kockázati kultúra fenntartására törekszik, amely a kockázati étvággal összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését. Az ennek megfelelő kockázati kultúra elsődleges eszközeit a belső politikák, stratégiák, szabályozások és iránymutatások, a kommunikáció és az alkalmazottak képzése jelentik.

A Bank kockázatkezelési tevékenységének elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírnevének védelme, valamint hozzájárulás a tőke olyan versenyképes üzleti tevékenységekhez való felhasználásához, amellyel a részvényesi érték növekszik.

A Bank kockázatvállalási hajlandóságának összhangban kell lennie azokkal a pénzügyi erőforrásokkal, amelyek a lehetséges veszteségek fedezésére rendelkezésre állnak. Ennek biztosítása érdekében a Bank a számszerűsíthető kockázat típusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti tőkeszükségletet.

A Bank elsősorban hitel-, likviditási-, piaci- és működési kockázatoknak van kitéve.

Hitelkockázat

2024. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője továbbra is az orosz-ukrán háború, a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet, az építőipari ágazat megnövekedett kockázata, valamint a jogszabályi moratóriumok lezárását követő módszertanok alkalmazása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére

Az MNB elvárásainak megfelelően az általános hiteltörlesztési moratóriumban, illetve az agrármoratóriumban részt vett ügyfelek staging logikája MBH Csoport szinten egységesítésre került oly módon, hogy a normál folyamatok kiegészítésre kerültek. A fizetési és agrármoratóriumok végét követően 2024. január 1-jétől a korábban megállapított stage kockázati kategóriákból történő felépülési, valamint türelmi idő feltételek teljesítésének figyelése történik az alábbiak szerint:

- az általános hiteltörlesztési moratóriumban részt vett és átstrukturáltak minősített ügyletekre az érvényes default státusz alapján a default felgyógyulási, valamint lakosság ügyfelek esetén 6

hónap, vállalati ügyfelek esetében 24 hónap próbaidőszakban tartásának szabályai érvényesek. A próbaidőszak alatt az átstrukturált ügyletek nem kerülhetnek Stage 2-nél jobb besorolásba.

- főszabályként az agrármoratóriumba lépett ügyfelek legalább Stage 2 kategóriába kerültek, azonban amennyiben az ügyfél korábban legalább 9 hónapot töltött moratóriumban és az agrármoratóriumba belépése előtt stage 2-es besorolással rendelkezett, úgy Stage 3-ba sorolandók. Stage 1 kategóriába csak a nyilatkozat megtételét és a figyelembevételét követően készített egyedi monitoring alapján kerülhettek. Az agrármoratórium részvétel miatt átstrukturáltnak minősített ügyletek tekintetében az általános 24 hónap időtartamú próbaidőszak feltételei érvényesek. Stage 3 és Stage 2 besorolás alkalmazásától egyedi eltérésekre lehetőség van, mely minden esetben részletes, objektív evidenciákkal szükséges alátámasztani.

A lakossági kamattoppal érintett ügyfelek esetében a Bank megvizsgálta a kamattop nélkül számított havi törlesztőrészlet növekedéseket és jelentősnek minősített változás esetén legalább Stage 2-es besorolást alkalmazott.

A Bank frissítette a makro paramétereket a teljes portfólióra vonatkozóan, a frissített kockázati paraméterek implementálásra kerültek a lifetime ECL kalkulációban is.

A beszámoló fordulónapjáig a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok nem kerültek figyelembevételre a Bank kockázatkezeléshez alkalmazott modelljeiben. Az ESG releváns információk gyűjtésének és tárolásának módja már kidolgozásra került, így azok későbbi elemzése és felhasználhatósága biztosított. Összeállításra került az ESG adattaxonómia is. Az ESG index összetételének elemzésével, valamint az MNB 9/2024. (IX.24.) számú ajánlásával összhangban 2025. július 1-től fokozatosan megvalósuló ESG adatgyűjtés által elérhetővé váló információk hosszabb távon beépíthetővé válnak az elvégzendő stressz tesztek, továbbá a life-time PD, illetve LGD paraméterek becslése során.

Rendkívüli gazdasági helyzetekben a Banknak lehetősége van a modellek szakértői alapon történő kiigazítására. Az ezzel összefüggésben számított portfóliószintű management korrekció egy olyan egyösszegű várható veszteség érték, amelyet a Bank által alkalmazott modelljei nem, vagy nem teljesen képesek lefedni, de a kockázat mértéke szignifikánsnak feltételezhető (pl. a moratórium vége után keletkező nemteljesítési eseményekből adódó hitelezési veszteség növekedések).

A Bank a management overlay meghatározásánál az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a kockázati modellek az agrármoratóriumot nem ismerik, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat.
- 2024 év során több figyelmeztető jel is felmerült, ami arra utal, hogy az építőipari ágazat könnyen válságos helyzetbe kerülhet Magyarországon az elkövetkező időszakban. Az ágazat az elmúlt években a megnövekedett beruházási hajlandóságnak, az állami támogatási programoknak köszönhetően még a dráguló alapanyagok ellenére is sikeres volt, a COVID időszakot megelőző, azt meghaladó szintet ért el. Ezen eredményeket mind a magas infláció, mind az ágazatban tapasztalható szakember, munkaerőhiány ellenére sikerült elérni. Az ágazat egyik hajtó motorja – állami beruházások - esetén azonban a negatív gazdasági kilátások és nem túl sikeres makrogazdasági eredmények miatt már beruházás elhalasztásokra került sor, ami az építőipari nagyvállalkozók esetén mostanra már egyértelműen érezhető kiesést okozott. Emiatt a Bank a prudens működés érdekében a megnövekedett hitelkockázatok, bedőlési valószínűségek fedezésére, az IFRS9 standard előírásait is figyelembe véve építőipari overlay bevezetését hajtotta végre az óvatosság elve alapján.

A Bank a vizsgálati szempontok alapján meghatározott management overlay értékeket rendszeresen felülvizsgálja és elszámolását fenntartja. A management overlay összetevői a Módszertani Bizottság döntése alapján változhatnak, biztosítva a mindenkori MNB által kiadott Vezetői Körlevélben foglaltak teljesülését.

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana a fentebb részletezett hitelkockázatkezelési módszerek, folyamati kiegészítések felhasználásával lehetőséget biztosít arra, hogy ügyfélkezelés szempontjából jól elhatárolható kockázati profilok kerüljenek kialakításra és a jövőbeni várható hitelezési veszteségek fedezetére megfelelő mértékű kockázati tartalék kerüljön megképzésre.

Piaci kockázat

A piaci kockázatok alá tartozik a teljes banki tevékenységből származó kamatkockázat, részvényárfolyam kockázat és devizaárfolyam kockázat. Az MBH Bank a piaci kockázatait megfelelő limitrendszer és folyamatba épített kontrollok segítségével alacsony szinten tartja.

Kamatláb kockázat:

A kamatláb kockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáráó vagy átárázódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Bank a kamatláb kockázatot érzékenységvizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressztesztek alkalmazásával folyamatosan mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb scénáriók hatása. A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg.

Részvényárfolyam kockázat:

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Bank nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a piaci részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

Devizakockázat kezelése:

A Bank alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, a banki könyvben meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

Az alapvető banki tevékenység során keletkező devizaárfolyam-kockázatot a piaci körülmények függvényében a Bank folyamatában kezeli. A Bank a devizakockázatok mérésére VaR számításokat és stresszteszteket is végez.

Likviditási és lejárat kockázatok

Az MBH Bank a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalékráta), valamint a likviditásra releváns stressztesztekre épülnek. Emellett a Bank korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

Működési kockázat

A Bank a működési kockázatok kezelését továbbra is elsősorban a belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontrollmechanizmusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően. Az MBH csoportszintű Működési Kockázatkezelési Politikája és Működési Kockázatkezelési szabályzata meghatározza a Bank által alkalmazott működési kockázatkezelési keretrendszeri eszközök módszertanát.

A működési kockázati veszteség adatgyűjtés egységes definíciók és limitértékek mellett valósul meg. A működési kockázatok felismerését, azonosítását a Bank belső oktatással segíti elő.

A legfontosabb kockázati mutatók (KRI-k) megfelelőségét a Bank minden évben felülvizsgálja, 2024-ben is több KRI módosult és új, az MBH által meghatározott KRI-k is bevezetésre kerültek.

A Bank a kulcstevékenységeire végez működési kockázati önértékelést, valamint a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket és hatásukat forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Bank működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről negyedéves rendszerességgel történik beszámolás.

A működési kockázatok tekintetében a Bank vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések megvalósítása és hatékonyságának ellenőrzése.

9. FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK

2024 egyértelműen az építkezés éve volt, amely során a Bank 7 fő célt határozott meg és valósított meg. A 2025-ös év is hasonló megközelítéssel folytatódik, azonban új célkitűzésekkel. Az idei évi stratégia középpontjában az értékteremtés és a fenntartható növekedés áll, amelyek meghatározzák a mindennapi tevékenységeket és a hosszú távú terveket.

A vízió változatlan: Nemzeti bajnok, piacvezető pozíció elérése minden ügyfélszegmens kiszolgálásával, amely stratégia az alábbi 3 alappillérré épül:

- A vízió első pillére a fenntartható értékteremtés biztosítása, a vállalatérték növelése, amely erősen korrelál a bank méretével, növekedésével és jövedelmezőségével, a tőzsdei jelenlét aktív fokozásával.
- A második pillér egy minden szempontból integrált bank létrehozását célozza, mely támogatja a szinergiák realizálását, a leszállítási képesség felgyorsítását, a minőségi ügyfélkiszolgálást, ebben kulcs szerepe van a migrációnak és a kapcsolódó lakossági és vállalati termékkonzolidációnak.
- Harmadik stratégiai pillér a legjobb kollégák bevonása és megtartása, ehhez rendkívül fontos a banki szervezet harmonizációja, letisztult, egyértelmű felelősségi és hatáskörök kialakítása, jövőálló és hatékony működési keretrendszer megteremtése, ami transzparenssé teszi és értékeli a jól teljesítő területeket.

A Bank 2025. évi stratégiai céljai:

1. *Migráció és termékkonzolidáció megvalósítása*

A lakossági és vállalati termék konstrukciók számának radikális csökkentésével, valamint a fióki ügyfélkiszolgálást támogató rendszerek harmonizálásával egyszerűbbé, átláthatóbbá kívánja tenni a Bank a működését és nagy mértékben javítja az ügyfélkiszolgálás minőségét.

2. *Aktív tőzsdei jelenlét megvalósítása*

A korábban közzétettekkel összhangban, a Bank menedzsmentje mérlegeli a Bank tőzsdei közkezhányadának a következő 18 hónapon belül történő megnövelését célzó stratégiai lehetőségeket.

3. *Fiókhálózati működés hatékonyságának fejlesztése*

A Bank a fiókhálózat hatékonyságának dinamizálását a fiókhálózat működését meghatározó eszköztárak módszertani fejlesztésével, az adattámogatott működés megvalósításával biztosítja.

4. Jövőálló és hatékony banki szervezet és működés kialakítása

A banki szervezet, valamint a funkciók harmonizációjával olyan letisztult és egyértelmű működés kerül kialakításra, mely támogatja a Bankot a stratégiai célok elérésében, megfelelő rugalmasságot biztosít a mindenkori kihívásokkal szemben és vonzó munkahelyé teszi a bankot a szektorban.

5. Vállalati hitelezési folyamatok gyorsítása

A vállalati ügyfeleket kiszolgáló értékesítési és hitelezési folyamatok egyszerűsítésével a Bank jelentősen növeli az ügyfélkiszolgálás sebességét és minőségét.

6. Retail ügyfélkörben elsőszámú bankká válunk

A jövedelmes számlák növelésével, a személyi kölcsön és lakáshitelezés dinamizálásával, a mikro-, kis- és középvállalati ügyfélkör aktivizálásával a Bank folyamatosan és fenntartható módon erősíti sztenderd ügyfélkiszolgálási és megtartási képességét.

7. MBH Bank App stabilizálása és fejlesztése

A Bank minden ügyfelet egy stabil, professzionális online megoldásokat biztosító, a mindennapi bankolást egyszerűsítő applikációba tereli.

Gazdasági környezet és a pénzügyi szektor

A bizonytalansági tényezők ellenére a következő negyedévekben érdemi kilábalással számolunk a magyar gazdaságban, amelynek következtében 2025 második felére akár 4% körüli éves reál GDP növekedés is elérhető lehet. Ugyanakkor összességében 2025-re éves átlagban 2,6% körüli növekedés tűnik elérhetőnek. A fogyasztást a reálbérek emelkedése, illetve 2025 második felétől a családi adókedvezmény növelése, az SZJA-mentesség kiterjesztése, a nyugdíjasoknak szóló ÁFA-kedvezmény is támogatni fogja, valamint az állampapírok utáni kifizetések és lejáratok, illetve az önkéntes nyugdíjpénztárak adómentes felhasználása és a munkáshitel konstrukció is hozzájárul a belső kereslet növekedéséhez. Ugyanakkor az időközben negatív meglepetést okozó inflációs adatok a fogyasztói kedvet visszább vehetik átmenetileg.

A fogyasztás további élénkülése mellett fontos, hogy a beruházások is stabilizálódjanak. Ezt segíthetik 2025-ben a Demján Sándor Program keretében bejelentett hitel-, lízing- és tőkeprogramok, ugyanakkor fontos lenne a külpiazi konjunktúra felívelése is a beruházások szempontjából, hiszen megfelelő kereslet nélkül a beruházások jelentős élénkülése nehezen képzelhető el a jelenlegi alacsony kapacitáskihasználtság mellett. A hazai ipar kilábalását támogathatja, hogy a tervek szerint számos jelentős feldolgozóipari fejlesztést helyeznek üzembe, köztük a BMW, valamint a CATL első gyára is megkezdte a termelést 2025-ben és a BYD építése és esetleges próbaüzeme is segíti a növekedést –, ami részben megalapozza a 2025-ös, tavalyi évhez képest gyorsuló növekedést.

A 2025-ben várhatóan javuló gazdasági teljesítményt némi késéssel követheti a munkaerőpiac is, ugyanakkor az év egészét tekintve az átlagos munkanélküliségi rátában a csökkenés mértéke nem lesz számottevő.

A külpiazi helyzet továbbra is csak lassan javul. Az üzleti bizalmat illetően az euróövezeti vállalatok 2025 elejére valamivel optimistábbá váltak a termelés növekedésével kapcsolatban: a feldolgozóipari optimizmus hét hónapos csúcsra erősödött, a szolgáltatászektor bizalmi indexe azonban mérséklődött. A gazdaság szereplői továbbra is bizakodnak abban, hogy az új német kormánynek lépéseinek következtében Németország gazdasági fellendülése gyorsulhat. A német kormány által tervezett gazdaságélénkítő lépések hatása azonban inkább a 2026-os növekedésre lehet érdemi pozitív hatással. Bár a német gazdaság mélyebb strukturális problémáit nem lehet fiskális lazítással megoldani, egy ilyen fordulat kedvező lehet a magyar növekedési kilátások szempontjából. Az Európai Központi Bank a

2025. januári és márciusi kamatcsökkentéseit követően a bizonytalan gazdasági környezet mellett átmeneti szünetet is tarthat a kamatvágási ciklusban. 2,00%-ra várjuk az EKB betéti rátáját nyár végére, összhangban a piaci árazásokkal.

Az új amerikai gazdaságpolitikai intézkedésekkel kapcsolatban is sok a bizonytalanság. Az USA által belengetett vámok (amelyek nyilvánvalóan egyéb intézkedés hiányában rontják Magyarország exportkilátásait) emelhetik az inflációt is az Egyesült Államokban, ugyanakkor 2025. március elejére erősödtek a recessziós félelmek a tengerentúlon. Az amerikai jegybanki szerepet betöltő Fed a 2025. januári és márciusi kamattartást követően jelezte, kívárja a vámok hatásait, mielőtt határozottabban állást foglalna a monetáris politika várható lépéseiről. 2025 végére 3,75-4,00%-os Fed alapkamatot várunk, a piacok 2025. márciusának közepén már ennél alacsonyabb kamatszinteket áraztak év végére.

Fontos fejlemény, hogy 2025 első hónapjaiban nőtt az esélye az orosz-ukrán háború belátható időn belüli lezárulásának. Ez az energiaárak csökkenésén, a befektetői hangulat javulásán, ezen keresztül pedig a forintárfolyam stabilizálódásán keresztül pozitív hatással lehet a gazdasági növekedésre is.

2025. január után újabb negatív meglepetés érkezett az inflációban februárban. Az infláció szerkezete kedvezőtlen, az élelmiszerek és szolgáltatások éves szintű áremelkedése tovább gyorsult. A februári adatok megerősítik, hogy huzamosabb ideig magasan, a jegybanki célsávon kívül maradhat az infláció. Kedvezőtlen fejlemény, hogy a januári, vártnál sokkal gyorsabb áremelkedést követően februárban a vártnál kevésbé lassult a havi drágulási ütem, elsősorban a szolgáltatások folytatódó, jelentős drágulása miatt. A gazdasági szereplők továbbra is markáns emeléseket visznek véghez, amit a béremelések költségei és a magasabb lakossági inflációs várakozások is hajtanak. Bár a bázishatás miatt a következő hónapokban az éves árdinamika mérséklődése várható, a defláció sokkal magasabb szintről indulhat tavasszal, mint azt korábban vártuk. Várakozásunk szerint a hazai fizetőeszköz összességében vélhetően nem fog tovább gyengülni, ami a deflációt támogathatja. A kormány által bejelentett márciusi, árszínvonalat kordában tartani igyekvő intézkedések árcsökkentő hatása egyelőre bizonytalan. 2025-re 5,1%-os éves átlagos inflációt várunk idehaza. A béremelési dinamika relatíve magas maradhat a következő években - a 3 éves bérmegállapodás mellett -, ami nyomást helyezhet az inflációra a későbbiekben is. 2026-ra 3,8%-os inflációt várunk. A 3%-os jegybanki inflációs cél stabilan fenntartható elérése is kitolódik, inkább csak 2027 második felében várható.

Az MNB az infláció gyorsulását látva minden bizonnyal nem fogja elszetni a kamatcsökkentéseket, ami a forint árfolyamát a januári elején látottakhoz képest jelentősen erősebb szinteken tarthatja. Huzamosabb kamattartás valószínű, várakozásunk szerint idén év végénél előbb nem tud kamatot csökkenteni az MNB – erre is csak akkor mutatkozik esély, ha a tengerentúlon a Fed érdemi lazítást tud végrehajtani. 2025 végére 6,25%-os, 2026 végére pedig 5,25%-os alapkamattal számolunk.

A korábban vártnál ugyan lassabban, de továbbra is ereszkedő hozamkörnyezetben a bankrendszer szignifikánsan alacsonyabb nettó kamatbevételt realizálhat a 2024. évinél, de a hitelezés további élénkülése következtében (a tavalyi évhez hasonlóan ismét elsősorban a lakossági szegmensben várunk erős lendületet az új szerződések volumenében) a nettó díj- és jutalékbevételekben javulás várható. Az egyéb működési eredményekben 2024-ben realizálódott nagy javulás azonban aligha ismétlődhet meg, sőt, kisebb romlás sem elképzelhetetlen. A működési költségek a tavalyinál ugyan valamivel alacsonyabb ütemben, de várhatóan tovább növekednek, a kockázati költségek pedig legalább a tavalyi évnél megfelelő szintet érhetnek el. Egészében ezért két egymást követő év 20% körüli (2023-ban fölötti) sajáttőke-arányos nyereségét követően 2025-ben a 12-15%-os sávba történő korrekcióra számítunk a bankrendszer adózott nyereségét illetően. A bankok azonban így is több mint megfelelő tőkeellátottsággal rendelkeznek, likviditási gondok sem fenyegetik őket, így hitelezési kapacitásuk továbbra is erőteljes, azaz megfelelő pénzügyi helyzetben vannak ahhoz, hogy a finanszírozási lehetőségek oldaláról támogatni tudják az élénkebb gazdasági növekedést.

10. KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár az MBH Bank környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és nonprofit tevékenységet nem végez, törekszik a környezettudatos munkahely biztosítására, fenntartja és ápolja a közvetlen környezete természetes és dísznövényzetét. Törekszik az energiatakarékos megoldások átvételére az üzemmenete folyamán. Belső képzési során hangsúlyozza az energia- és környezettudatos vállalati és alkalmazotti magatartás fontosságát.

Az MBH Bank elkötelezett a fenntarthatóság iránt, ezért az ESG mindhárom – környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási – pillérét integrálta működésébe és törekszik a folyamatos fejlődésre. A részletek a Bank Fenntarthatósági Jelentésében olvashatóak.

11. HUMÁNPOLITIKA

2024. évben az MBH Bank Nyrt. munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 7.909 fő volt, mely magasabb az előző évinél (2023: 7.210 fő).

Tehetségmenedzsment az MBH Banknál:

A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MBH Bank, széleskörű edukációs programokkal támogatva a szakmai tudás bővítését és képességek fejlesztését. Munkatársak számára a következő programok érhetőek el:

Digitalizált és játékosított pre-boarding program:

A program fókuszában azok a kollégák állnak, akik az MBH Bank ajánlatát elfogadva a belépésüket megelőző időszakban vannak. Az online térben elérhető megoldás az új tehetségek elköteleződését támogatja már a belépést megelőző időszakban; a belépés napjáig a leendő munkavállalók útját végigkíséri és fenntartja a pozitív élményt is, miközben folyamatos kapcsolódást biztosít számukra.

Start program:

A Generációs Diverzitási program első eleme, az MBH Bank tehetségmentő aktivitásainak mérföldköve a díjnyertes Start program volt. A Start az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, jelenleg több mint 400, 19-25 év közötti tehetséges felsőfokú tanulmányokat folytató hallgató dolgozik az MBH Banknál, szerte az országból. A gyakornokok számára a Bank jelenti az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Bank számára. A gyakornoki program célja, hogy az MBH Bank többet adjon a szakmai tapasztalat mellett: saját onboarding folyamatokon keresztül, dedikált HR-es kollégák kísérik végig az egyetemisták szakmai munkáját és fejlődésüket. 2024-ben 100 Startos kolléga került fő állásba az MBH Banknál.

Start+ program:

A Generációs Diverzitási program következő eleme, az MBH Bank pályakezdőkre fókuszáló programja a szintén díjjal kitüntetett Start+ program volt. A Start+ program második évfolyamát indítottuk el 2024-ben, amelynek keretében 12 tehetséges fiatal kezdte meg szakmai pályafutását a bankszektorban. Az egy éves program során a kollégák egy-egy szakmai területen belül rotálva ismerik meg a bankszakma szépségeit és végznek szakmai munkát. A program egyik kulcs eleme az utolsó negyedévben a bank felső vezetői előtt tett prezentáció, amikor a bank egy kritikus stratégiai problémájára hoznak megoldást a kollégák. A 2023-as első évfolyam tagjainak 92%-a egy évet követően is a bank alkalmazásában maradt.

Bébi+ program:

A Generációs Diverzitási program a családalapítás előtt álló kollégákra fókuszáló eleme, a Bébi+ program volt. A program keretében a bank leendő szülők megváltozó élethelyzetére kínál anyagi,

szakmai és személyes támogatást is. Fontos tényező, hogy nem csak a kismamákra, hanem a leendő apukákra is gondolunk és nekik is kínálunk egyedi megoldásokat. A program nagyon népszerű 340 esetben történt kifizetés és több mint 500 kollégának válaszoltuk meg a kérdését.

MMM+ program:

A Generációs Diverzitási program legfrissebb eleme, az MBH Bank megváltozott munkaképességűekre fókuszáló programja. 2024-ben 62 főt azonosítottunk és segítettük az ő élethelyzetüket hiszen adókedvezményre jogosultak, illetve a program elemei is számos támogatást nyújtanak a részükre.

Nagyköveti Program:

Az MBH Bank Nagyköveti Programja az új értékek és a hozzá kapcsolódó viselkedésminták és vezetői eszköztár, az új kultúra útiterve bevezetése és a tehetségek megtartása, az elköteleződés fenntartásának innovatív eszköze mintegy 100 fő részvételével. A nagy érdeklődésre számot tartó online és offline üléseken más-más változással kapcsolatos témára összpontosítanak, a kezdeményezés fogadtatása nagyon pozitív. Közös workshopokon dolgoznak együtt a kultúra program egyes elemein, így például ők készítették el a teljes szervezetet érintő pulzus mérés kérdéseit, mely relevanciát és testreszabást jelentett, így igazán a kollégákról szólt.

Vezetői Akadémia:

A Vezetői Akadémia szerves részét képezi a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. A vezetőképző program moduláris, különböző megoldásokkal és témákban (inspiráló vezetés, heterogén generációs csapatok, transzparens vezetői működés, motiváló vezetés, stb.) támogatja a tehetséges vezetők folyamatos fejlődését. Külön program segíti az újonnan kinevezett vezetők képzését.

Széleskörű béren kívüli juttatások:

Az MBH Banknak, mint Magyarország egyik legnagyobb bankjának kiemelt célja, hogy piacvezetővé váljon a szektorban. Ennek megvalósításában kiemelt szerepe van minden munkatársunknak. Munkáltatóként a teljesítmény alapú kultúra fenntartása a fő célunk, mindamelllett kiemelkedő juttatási rendszerünkkel is munkatársaink elkötelezettségét erősítjük.

Béren kívüli juttatási rendszerünk elemei között megtalálható a Cafeterián túl az iskolakezdési és táborozási támogatás, valamint szociális segélyezés.

Generációs diverzitási programunk támogatást nyújt munkavállalóink különleges élethelyzeteire. A program keretein belül, pályakezdőknek (Start+), a családalapítás előtt álló kollégáknak (Bébi+), megváltozott munkaképességű munkatársainknak (MMM+) és nyugdíjas korra készülők (Aktív+) kollégáinknak kínálunk színes programokat, változatos juttatásokat.

Az MBH Bank és az egészség:

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MBH Bank számára, amelyet különböző sport és egészség témájú kampányokban is hangsúlyoz. A munkavállalók számára számos módon biztosított sportolási lehetőség, az egészséges életmód támogatása több fronton valósul meg.

A dolgozók számára elérhető kiterjesztett üzemorvosi rendelés a bankon belül a hét minden napján.

Az MBH Bank épületeiben hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybevételére is van lehetőség. A munkahelyi étkezdékben fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők.

Az MBH Bank és a sport:

Az MBH Bank jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének (továbbiakban SE), ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2024-ben 600-650 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 900-950 szakosztályi tagsággal rendelkezik /egy SE tag több szakosztályban is sportol/, ami jelentős, több mint 40%-os növekedést mutat az előző évhez képest.

A Sportegyesület szakosztályai: aerobic, fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívás, kosárlabda, ügyességi sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, trappólövészet, triatlon, thai boks.

2024-ben 20 sportágban több alkalommal szerveztünk sportegyesületi házi bajnokságokat. 300 oklevél került kiosztásra.

Az SE immáron 11 sportágban készíti fel versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2024-ben Győrben III. helyezést ért el az MBH Bank csapata. /13 bank indult/ A Sportegyesület futói rendszeresen, jelentős számban vesznek részt az olyan versenyeken, mint például a Wizzair Félmarton vagy a SPAR Maraton. Csapatsportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgók, kosárlabdások és bowlingosok. Sárkányhajósok több hazai, nemzetközi versenyen szereztek érmet, horgászok is rendszeresen helytállnak, az asztalitenisz csapatot két kiváló NB/1-es kolléga edzőmódszere segíti, a gokartosok havi találkozói mindig sikeresek.

A vidéki fiókhálózatban dolgozó SE tagok rekreációs sporttámogatásban részesülnek, amelyet a munkahelyük vagy lakhelyük közelében működő sportszolgáltatásokra tudtak fordítani. 2024-ben 40 városban 250 kolléga sporttámogatása valósult meg.

Az SE fontosnak tartja, hogy minden munkahelyi bázis közelében az SE tagok rendszeresen tudjanak sportolni, ezért kiemelt telephelyeink mellett használható konditerem. /Kassák Lajos u. Székház, Tüskecsarnok/ A Kassák kondiban 13 edző vezetésével számos csoportos órán vehettek részt tagjaink. /zumba, jóga, TRX, spinning, crossfit, pilates, alakformáló/

Kommunikációban is fejlődött az SE. 2024-ben többhónapos kampány keretében hívtuk fel a kollégák figyelmét a szabadidősport fontosságára, a preventív mozgásgazdag életmód prioritására. /plakátok, lockscreen oldal, Horizont, az MBH SE arcai videók, sportos hírek, saját aloldal a Horizont főoldalán/ Facebook csoportunk /MBHSE/ immáron 677 tagot számlál.

Biztonságos munkakörnyezet:

Az MBH Bank eleget tesz törvényi kötelezettségeinek, melynek keretében elkészítette a Bank székházának és telephelyeinek munkahelyi kockázatértékelését, beleértve az összes bankfiókot. Mivel irodai munkakörnyezetről van szó, ezért szerencsére a balesetek előfordulásának alacsony a kockázata. A munkabalesetek előfordulása így csekély, és csökkenő tendenciát mutat.

A dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag készült arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné. A biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit a Munkavédelmi szabályzatban határozták meg a Bankra vonatkozóan a törvényi előírásoknak megfelelően.

A Bankban az üzemi tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről. Az üzemi tanácsi és munkavédelmi képviselő választások jelenleg folynak.

12. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2024-re vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 800,5 millió forint + ÁFA. Ezen kívül egyéb nem audit szolgáltatást is igénybe vett a Bank 2024. év során 157,6 millió forint + ÁFA összegben.

13. TÖKEMENEDZSMENT

A Csoport 2024. év végi tőkehelyzete megfelelő, a tőkemegfeleléshez kapcsolódó mutatók megbízható mértékben meghaladták az előírt követelményszinteket. A 2024. év végi eredmény (ezáltal a tőkeakkumuláció) hatására a szavatoló tőke növekedett. A Bank tulajdonosai elkötelezettek a Bank tőkemegfelelésének fenntartása mellett és ennek érdekében minden szükséges intézkedést megtesznek.

A belföldi és a nemzetközi irányelvek egyaránt megkövetelik a Banktól egy minimálisan meghatározott tőke/eszköz arány fenntartását. Ezeket a kockázati alapú mutatókat az eszközök és meghatározott mérlegen kívüli tételek különböző súlyozott kategóriához való rendeléssel határozzák meg, ahol a nagyobb kockázatot hordozó kategóriákhoz magasabb tőkeszint tartozik. A szavatoló tőkét elsődleges (Tier 1) és másodlagos (Tier 2) tőkére osztják. Az adózott eredmény mellett a Bank elsősorban különféle típusú pénzügyi eszközök nyilvános kibocsátása, illetve alárendelt kölcsöntőke bevonása révén emelheti szavatoló tőkéjét. E pénzügyi eszközöket azután a kibocsátót terhelő feltételek vagy kötelezettségek szerint a fenti elsődleges, illetve másodlagos kategóriába sorolják be.

2024. december 31-én a Bank egyedi szavatolótőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő Bazel IV IFRS alapú összege 1.045 milliárd forint volt, amely mintegy 3 milliárd forint növekedést jelent 2023. év végéhez képest. Az egyedi szintű szavatolótőke változását főként az alábbi tényezők okozták az év során:

- az év során keletkezett nyereség növelte a szavatolótőkét
- a tartalékok (tőketartalék, eredménytartalék, egyéb tartalékok) szintje összességében növekedett
- a halmozott egyéb átfogó jövedelem értéke csökkent
- az IFRS9 tőkekedvezmény mértéke csökkent
- az elsődleges alapvető tőkét érintő levonások összege növekedett
- a 2024. decemberben végrehajtott saját részvény vásárlás a szavatolótőkét csökkentette
- a járulékos tőke összege az amortizáció növekedése miatt csökkent az év során

A Bank egyedi szintű kockázattal súlyozott eszközértéke (RWA) – beleértve a működési és a piaci kockázatot - 4.764 milliárd forint volt 2024. év végén, amely mintegy 545 milliárd forint növekedést jelent a 2023. év végi értékhez képest. A kockázattal súlyozott eszközérték növekedését főként az üzleti állományok növekedése, valamint a működési kockázati tőkekövetelmény növekedése okozta. A piaci kockázati tőkekövetelmény kis mértékben nőtt a 2023. év végi értékéhez képest.

A Bank egyedi tőkemegfelelési mutatója 21,94% volt 2024. év végén, amely 2,76 százalékpont csökkenést jelent 2023. év végéhez képest.

A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Bank folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

14. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁN TÖRTÉNT FONTOSABB ESEMÉNYEK

Fundamenta 14,88%-os tulajdoni részének megvásárlása

A Bank 2024. november 11-én részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. összesen 14,88%-os tulajdonrészének megvásárlására a Generali Biztosító Zrt.-vel. A tranzakció zárására várhatóan 2025. első félévében kerül sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

750 millió EUR (306 milliárd forint) össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények kibocsátása

Az MBH Bank Nyrt. 2025. január 29-ei értéknappal 750 millió EUR (306 milliárd forint) össznévértékben, XS2978001324 ISIN azonosítóval rendelkező, 5 éves futamidejű, 4 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki (a továbbiakban: „Kötvények”). A Kötvények lejáratára 2030. január 29-e, a kibocsátás célja általános vállalatfinanszírozás. A 2029. január 29-én esedékes opcionális visszahívási időpontig tartó időszakban a Kötvények fix, évi 5,250% kamatot fizetnek. A Moody's Investors Service Cyprus Ltd. hitelminősítő a Kötvényeket 'Ba2' minősítéssel látta el. A Kötvények 2025. január 29-én bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

15. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

Kutatás és fejlesztés

A Banknak 2024-ben és 2023-ban sem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége.

Fedezeti ügylet politika

A Bank egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi. A Bank fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti kapcsolat célját a fedezett és a fedezeti ügylet azonosítóját és kondícióit, a fedezni kívánt kockázat beazonosítását és a fedezeti hatékonyság mérésének módszerét. A részletek a Bank éves beszámolójában olvashatóak.

Fióktelepek bemutatása

2024.12.31		
Régió	Fióknév	Cím
Budapesti Régió		
Budapesti Régió	Árkád	Örs Vezér tere 25
Budapesti Régió	Bosnyák	XIV. Nagy L. 146.
Budapesti Régió	Fogarasi út	XIV. Fogarasi út 13.
Budapesti Régió	Nyírpalota út	Nyírpalota u. 2.
Budapesti Régió	Budapest, Báthory Fiók	Báthory utca 1.
Budapesti Régió	Budapest, Flórián Fiók	Flórián tér 4-5.
Budapesti Régió	Budapest, Üllői48 Fiók	Üllői út 48.
Budapesti Régió	Budapest, Váci6 Fiók	Váci út 6.

Budapesti Régió	Budapest, Villányi Fiók	Villányi út 20.
Budapesti Régió	Budapest, Árpád45 Fiók	Árpád út 45.
Budapesti Régió	Budapest, Czuczor Fiók	Czuczor utca 2-10
Budapesti Régió	Budapest, Kolozsvár Fiók	Kolozsvár utca 2/b
Budapesti Régió	Budapest, Infopark	Magyar Tudósok körútja 9
Budapesti Régió	Thököly út	Thököly út 100/a
Budapesti Régió	Eurocenter	Bécsi út 154
Budapesti Régió	Nyugati tér	Nyugati tér 5
Budapesti Régió	Bartók Béla út	Bartók Béla út. 41. Fsz.
Budapesti Régió	Békásmegyér	Heltai J. tér 15.
Budapesti Régió	Belváros	Bajcsy-Zsilinszky út 5.
Budapesti Régió	Boráros tér (Duna-ház)	Soroksári út 3/C
Budapesti Régió	Budagyöngye	II. Pázsit u. 2.
Budapesti Régió	Campona	XXII. Nagytétényi út
Budapesti Régió	Csepel	XXI. Kossuth 47-49
Budapesti Régió	Csepel Plaza	II. Rákóczi Ferenc út 154-170.
Budapesti Régió	Délbuda	XI. Etele út 57.
Budapesti Régió	Duna Plaza	Váci út 178-182.
Budapesti Régió	Emke	VII. Rákóczi út. 42.
Budapesti Régió	Északpest	XIII. Váci u. 193.
Budapesti Régió	Fehérvári út	Fehérvári út 95
Budapesti Régió	Gazdagrét	XI. Rétköz u. 7. (Eleven Center)
Budapesti Régió	Kispest	XIX. Ker. Fő u. 7.
Budapesti Régió	Kőbánya	X. Körösi Csoma sétány 4.
Budapesti Régió	Mammut	Széna tér 4
Budapesti Régió	MOM Park	Alkotás utca 53
Budapesti Régió	Óbuda	II. Lajos u. 30.
Budapesti Régió	Pesterzsébet	XX. Török Flóris u. 70.
Budapesti Régió	Pestszentimre	Dózsa György u. 2.
Budapesti Régió	Pestszentlőrinc	XVIII. Üllői út 396.
Budapesti Régió	Rákoskeresztúr	XVII. Pesti út 159-163.
Budapesti Régió	Rákosszentmihály	XVI. Rákosi út 128.
Budapesti Régió	Székház	Váci utca 38
Budapesti Régió	Szent István tér	Hercegprímás utca 10
Budapesti Régió	Újpest	Árpád út 57-59. fsz. 1.
Budapesti Régió	Váci Greens	Váci út 117-119. A épület
Dél-Keleti Régió		
Dél-Keleti Régió	Békéscsaba	Andrássy út 18.
Dél-Keleti Régió	Kiskőrös	Petőfi tér 18
Dél-Keleti Régió	Karcag	Horváth Ferenc u. 3. fsz. 1
Dél-Keleti Régió	Nagykőrösi, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 1
Dél-Keleti Régió	Heves, Hunyadi Fiók	Hunyadi utca 11-13
Dél-Keleti Régió	Békés, Szarvasi Fiók	Szarvasi utca 1
Dél-Keleti Régió	Békéscsaba, Mednyánszky Fiók	Mednyánszky utca 8
Dél-Keleti Régió	Csorvás, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 1
Dél-Keleti Régió	Dévaványa, Árpád Fiók	Árpád utca 1

Dél-Keleti Régió	Füzesgyarmat, Mátyás Fiók	Mátyás utca 2
Dél-Keleti Régió	Gyomaendrőd, Kossuth Fiók	Kossuth utca 20
Dél-Keleti Régió	Gyula, Városház Fiók	Városház utca 23
Dél-Keleti Régió	Kevermes, Templom Fiók	Templom utca 2/a
Dél-Keleti Régió	Kondoros, Csabai Fiók	Csabai út 14
Dél-Keleti Régió	Mezőberény, Békési Fiók	Békési út 6
Dél-Keleti Régió	Mezőkovácsháza, Árpád Fiók	Árpád utca 188-192
Dél-Keleti Régió	Orosháza, Thököly Fiók	Thököly utca 15
Dél-Keleti Régió	Sarkad, Kossuth Fiók	Kossuth utca 14-16
Dél-Keleti Régió	Szarvas, Szabadság	Szabadság út 30
Dél-Keleti Régió	Szeghalom, Tildy Fiók	Tildy Zoltán utca 20-24
Dél-Keleti Régió	Tótkomlós, Kossuth Fiók	Kossuth utca 1
Dél-Keleti Régió	Újkígyós, Gyulai Fiók	Gyulai út 25
Dél-Keleti Régió	Vésztő, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 53/a
Dél-Keleti Régió	Zsadány, Béke Fiók	Béke utca 92
Dél-Keleti Régió	Békéscsaba, Hunyadi Fiók	Szabadság tér 2
Dél-Keleti Régió	Csongrád, Fő Fiók	Fő utca 28
Dél-Keleti Régió	Domaszék, Köztársaság Fiók	Köztársaság tér 4
Dél-Keleti Régió	Hódmezővásárhely, Andrássy Fiók	Andrássy út 50
Dél-Keleti Régió	Kistelek, SzentLászló Fiók	Szent László tér 2
Dél-Keleti Régió	Makó, Úri Fiók	Úri utca 1
Dél-Keleti Régió	Mindszenti, Csokonai Fiók	Csokonai Vitéz Mihály utca 28
Dél-Keleti Régió	Mórahalom, Millenniumi Fiók	Millenniumi sétány 1
Dél-Keleti Régió	Sándorfalva, Alkotmány Fiók	Alkotmány krt. 21/A
Dél-Keleti Régió	Szeged, Mikszáth Fiók	Mikszáth Kálmán utca 15
Dél-Keleti Régió	Szeged, Szőregi Fiók	Szőregi út 80
Dél-Keleti Régió	Szentes, Szabadság Fiók	Szabadság tér 2
Dél-Keleti Régió	Üllés, Fogarasi Fiók	Fogarasi utca 1
Dél-Keleti Régió	Szeged, Széchenyi Fiók	Széchenyi tér 3.
Dél-Keleti Régió	Abádszalók, István Fiók	István király utca 8
Dél-Keleti Régió	Kunhegyes, Szabadság Fiók	Szabadság tér 11
Dél-Keleti Régió	Kunszentmárton, Mátyás Fiók	Mátyás Király utca 1
Dél-Keleti Régió	Mezőtúr, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 24
Dél-Keleti Régió	Tiszaföldvár, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos út 139
Dél-Keleti Régió	Tiszafüred, Kossuth Fiók	Kossuth tér 17
Dél-Keleti Régió	Törökszentmiklós, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 142-146
Dél-Keleti Régió	Túrkeve, Petőfi Fiók	Petőfi tér 3-5
Dél-Keleti Régió	Újszász Erkel Fiók	Erkel Ferenc út 2/A
Dél-Keleti Régió	Kisújszállás, Szabadságutca8	Szabadság utca 8
Dél-Keleti Régió	Jászapáti, István Fiók	István Király út 3
Dél-Keleti Régió	Jászarokszállás, Árpád Fiók	Árpád tér 2
Dél-Keleti Régió	Szolnok, Nagy Fiók	Nagy Imre körút 10/A
Dél-Keleti Régió	Bócsa, Kecskeméti Fiók	Kecskeméti út 20
Dél-Keleti Régió	Kalocsa, Hunyadi Fiók	Hunyadi utca 47-49
Dél-Keleti Régió	Kiskunmajsa, Fő Fiók	Fő utca 57. fszt.3.
Dél-Keleti Régió	Kecskemét, Dobó Fiók	Dobó körút 15

Dél-Keleti Régió	Csengőd, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 69
Dél-Keleti Régió	Izsák, Szabadság Fiók	Szabadság tér 10
Dél-Keleti Régió	Kecskemét, Szabadság Fiók	Szabadság tér 3
Dél-Keleti Régió	Kerekegyháza, Fő Fiók	Fő utca 82/a
Dél-Keleti Régió	Kiskunfélegyháza, Fekete Pál Fiók	Fekete Pál sétány 2
Dél-Keleti Régió	Kunszentmiklós, Kálvin Fiók	Kálvin tér 11
Dél-Keleti Régió	Lakitelek, Liget Fiók	Liget utca 2
Dél-Keleti Régió	Solt, Posta Fiók	Posta utca 14
Dél-Keleti Régió	Szabadszállás, Kálvin Fiók	Kálvin tér 2
Dél-Keleti Régió	Tiszakécske, SzentImre Fiók	Szent Imre tér 3
Dél-Keleti Régió	Lajosmizse, Szabadság Fiók	Szabadság tér 10
Dél-Keleti Régió	Akasztó, Fő Fiók	Fő utca 53
Dél-Keleti Régió	Harta, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 31
Dél-Keleti Régió	Bácsalmás, GrófTeleki Fiók	Gróf Teleki József utca 2
Dél-Keleti Régió	Bácsbokod, GrófSzéchenyi Fiók	Gróf Széchenyi István utca 85
Dél-Keleti Régió	Hercegszántó, Albert Fiók	Albert Flórián tér 2
Dél-Keleti Régió	Jánoshalma, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 82
Dél-Keleti Régió	Kecel, Fő Fiók	Fő tér 8
Dél-Keleti Régió	Mélykút, Petőfi Fiók	Petőfi tér 3
Dél-Keleti Régió	Vaskút, Alkotmány Fiók	Alkotmány utca 3/A
Dél-Keleti Régió	Szeged	Kölcsey utca 8
Dél-Keleti Régió	Hódmezővásárhely	Kossuth tér 2
Dél-Keleti Régió	Baja	Tóth Kálmán tér 1
Dél-Keleti Régió	Jászberény	Lehel vezér tér 32-33
Dél-Keleti Régió	Kecskemét	Nagykőrösi utca 2.
Dél-Keleti Régió	Kecskemét	Katona József tér 1
Dél-Keleti Régió	Kiskunhalas	Kossuth u. 10.
Dél-Keleti Régió	Szolnok	Hősök tere 1.
Dél-Nyugati Régió		
Dél-Nyugati Régió	Bátaszék, Budai Fiók	Budai utca 24
Dél-Nyugati Régió	Bonyhád, Szabadság9 Fiók	Szabadság tér 9
Dél-Nyugati Régió	Dombóvár, Hunyadi Fiók	Hunyadi tér 42
Dél-Nyugati Régió	Dunaföldvár, Fehérvári Fiók	Fehérvári utca 4
Dél-Nyugati Régió	Hőgyész, Fő Fiók	Fő utca 14
Dél-Nyugati Régió	Nagydorog, Kossuth Fiók	Kossuth utca 52
Dél-Nyugati Régió	Németkér, Széchenyi Fiók	Széchenyi utca 43
Dél-Nyugati Régió	Tamási, Szabadság Fiók	Szabadság utca 41/b
Dél-Nyugati Régió	Tolna, Deák Fiók	Deák Ferenc utca 4.
Dél-Nyugati Régió	Zomba, Fő Fiók	Fő tér 5
Dél-Nyugati Régió	Harkány, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 16
Dél-Nyugati Régió	Komló, Városház Fiók	Városház tér 5
Dél-Nyugati Régió	Kozármisleny, Orgona Fiók	Orgona utca 2
Dél-Nyugati Régió	Mecseknádasd, Rákóczi Fiók	Rákóczi Ferenc utca 40
Dél-Nyugati Régió	Pécs, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky Endre utca 7
Dél-Nyugati Régió	Sellye, Mátyás Fiók	Mátyás Király utca 73
Dél-Nyugati Régió	Szentlőrinc, Munkácsy Fiók	Munkácsy utca 19

Dél-Nyugati Régió	Szigetvár, József Fiók	József Attila utca 19
Dél-Nyugati Régió	Vajszló, Kodolányi Fiók	Kodolányi tér 2
Dél-Nyugati Régió	Mágocs, Szabadság Fiók	Szabadság utca 23
Dél-Nyugati Régió	Pécsvárad, Kossuth30 Fiók	Kossuth Lajos utca 30
Dél-Nyugati Régió	Sásd, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 26
Dél-Nyugati Régió	Bóly, Hősök Fiók	Hősök tere 8/c
Dél-Nyugati Régió	Dunaszekcső, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 37
Dél-Nyugati Régió	Himesháza, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 62
Dél-Nyugati Régió	Mohács, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 31
Dél-Nyugati Régió	Pécs, Páfrány Fiók	Páfrány utca 2/A
Dél-Nyugati Régió	Balatonföldvár, Balatonszentgyörgyi Fiók	Balatonszentgyörgyi út 1
Dél-Nyugati Régió	Barcs, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky utca 83
Dél-Nyugati Régió	Csurgó, Csokonai Fiók	Csokonai utca 10-12.
Dél-Nyugati Régió	Tab, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 84/b
Dél-Nyugati Régió	Bak, Széchenyi Fiók	Széchenyi tér 2
Dél-Nyugati Régió	Balatonmárfafürdő, GrófSzéchenyi Fiók	Gróf Széchenyi Imre tér 10
Dél-Nyugati Régió	Hévíz, Széchenyi Fiók	Széchenyi utca 66
Dél-Nyugati Régió	Lenti, Kossuth Fiók	Kossuth út 4
Dél-Nyugati Régió	Letenye, Kossuth Fiók	Kossuth utca 15
Dél-Nyugati Régió	Marcali, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 16
Dél-Nyugati Régió	Nagyatád, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 16
Dél-Nyugati Régió	Pacsa, József Fiók	József Attila utca 3
Dél-Nyugati Régió	Zalakaros, Petőfi Fiók	Petőfi utca 48
Dél-Nyugati Régió	Zalaszentgrót, Nefelejcs Fiók	Nefelejcs utca 1
Dél-Nyugati Régió	Nagykanizsa	Erzsébet tér 19.
Dél-Nyugati Régió	Pécs	Rákóczi út 60.
Dél-Nyugati Régió	Szekszárd	Arany János u. 23-25.
Dél-Nyugati Régió	Kaposvár	Fő u. 3.
Dél-Nyugati Régió	Balatonboglár	Sétáló u. 3.
Dél-Nyugati Régió	Keszthely	Kossuth Lajos u. 103. Fsz.
Dél-Nyugati Régió	Paks	Dózsa György út 75
Dél-Nyugati Régió	Siófok	Sió utca 2
Dél-Nyugati Régió	Zalaegerszeg	Kossuth utca 2.
Észak-Keleti Régió		
Észak-Keleti Régió	Debrecen	Vár u. 6/a
Észak-Keleti Régió	Miskolc	Széchenyi u. 46.
Észak-Keleti Régió	Tiszaújváros	Kazinczy u. 12.
Észak-Keleti Régió	Ózd	Gyűjtő tér 1.
Észak-Keleti Régió	Besenyőtelek, Fő Fiók	Fő út 112
Észak-Keleti Régió	Füzesabony, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 58
Észak-Keleti Régió	Hatvan, Kossuth Fiók	Kossuth tér 23
Észak-Keleti Régió	Bélapátfalva, Május1 Fiók	Május 1. út 2/A
Észak-Keleti Régió	Pétervására, Szabadság Fiók	Szabadság tér 21
Észak-Keleti Régió	Verpelét, Szabadság Fiók	Szabadság tér 8/a
Észak-Keleti Régió	Abaújszántó, Béke Fiók	Béke út 32
Észak-Keleti Régió	Bükkábrány, Mátyás Fiók	Mátyás király utca 15

Észak-Keleti Régió	Cigánd, Fő Fiók	Fő út 75
Észak-Keleti Régió	Edelény, Tóth Fiók	Tóth Árpád út 5
Észak-Keleti Régió	Encs, Petőfi Fiók	Petőfi út 31.
Észak-Keleti Régió	Felsőzsolca, Kassai Fiók	Kassai utca 28
Észak-Keleti Régió	Gönc, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 42
Észak-Keleti Régió	Halmaj, Fő Fiók	Fő út 14
Észak-Keleti Régió	Mezőcsát, Kossuth Fiók	Kossuth út 7
Észak-Keleti Régió	Mezőkeresztes, Dózsa Fiók	Dózsa György út 37
Észak-Keleti Régió	Mezőkövesd, Mátyás Fiók	Mátyás király út 70
Észak-Keleti Régió	Miskolc, Gutenberg Fiók	Gutenberg utca 1
Észak-Keleti Régió	Miskolc, Vasgyári Fiók	Vasgyári út 3
Észak-Keleti Régió	Pálháza, Dózsa Fiók	Dózsa György út 119
Észak-Keleti Régió	Putnok, Mohos Fiók	Mohos sétány 2.
Észak-Keleti Régió	Sajószentpéter, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos út 179
Észak-Keleti Régió	Sárospatak, Eötvös Fiók	Eötvös utca 3
Észak-Keleti Régió	Sátoraljaújhely, Széchenyi Fiók	Széchenyi tér 8
Észak-Keleti Régió	Szendről, Hősök Fiók	Hősök tere 2
Észak-Keleti Régió	Szerencs, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 105
Észak-Keleti Régió	Szikszo, Bolt Fiók	Bolt utca 11
Észak-Keleti Régió	Tarcal, Fő Fiók	Fő út 66
Észak-Keleti Régió	Miskolc, Ady Fiók	Ady Endre utca 16.
Észak-Keleti Régió	Tokaj, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky Endre út 18
Észak-Keleti Régió	Nyíregyháza, Dózsa Fiók	Dózsa György út 11.
Észak-Keleti Régió	Baktalórántháza, Köztársaság Fiók	Köztársaság tér 7.
Észak-Keleti Régió	Balkány, Fő Fiók	Fő utca 31
Észak-Keleti Régió	Bököny, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 5
Észak-Keleti Régió	Csenger, Ady Fiók	Ady utca 5
Észak-Keleti Régió	Fehérgyarmat, Móricz fiók	Móricz Zsigmond utca 19
Észak-Keleti Régió	Gávavencsellő, Petőfi Fiók	Petőfi utca 3
Észak-Keleti Régió	Hodász, Széchenyi Fiók	Széchenyi út 8
Észak-Keleti Régió	Ibrány, Lehel Fiók	Lehel út 3
Észak-Keleti Régió	Jánkmajtis, Kossuth Fiók	Kossuth utca 12
Észak-Keleti Régió	Kisvárd, SzentLászló Fiók	Szent László utca 68
Észak-Keleti Régió	Levelek, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 4
Észak-Keleti Régió	Mátészalka, Szalkay Fiók	Szalkay László utca 2
Észak-Keleti Régió	Nagyecsed, Rákóczi fiók	Rákóczi út 16
Észak-Keleti Régió	Nagykálló, Zrínyi Fiók	Zrínyi Miklós utca 22
Észak-Keleti Régió	Nyírbátor, Szabadság Fiók	Szabadság tér 5
Észak-Keleti Régió	Nyíregyháza, Kossuth Fiók	Kossuth utca 66/A.
Észak-Keleti Régió	Nyírtelek, Arany Fiók	Arany János utca 1
Észak-Keleti Régió	Rakamaz, SzentIstván Fiók	Szent István utca 25
Észak-Keleti Régió	Tiszaeszlár, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 79
Észak-Keleti Régió	Tiszalök, Kossuth Fiók	Kossuth utca 79/b
Észak-Keleti Régió	Tiszavasvári, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 1
Észak-Keleti Régió	Újfehértó, Béke Fiók	Béke tér 4
Észak-Keleti Régió	Vaja, Damjanich Fiók	Damjanich utca 70

Észak-Keleti Régió	Vásárosnamény, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 1
Észak-Keleti Régió	Záhony, Alkotmány Fiók	Alkotmány út 2
Észak-Keleti Régió	Balmazújváros, Veres Fiók	Veres Péter utca 3
Észak-Keleti Régió	Berettyóújfalú, Dózsa Fiók	Dózsa György utca 3-5
Észak-Keleti Régió	Biharkeresztes, Hősök Fiók	Hősök tere 10
Észak-Keleti Régió	Debrecen, Bethlen Fiók	Bethlen G. utca 6-8
Észak-Keleti Régió	Debrecen, Mátyás Fiók	Mátyás Király utca 29
Észak-Keleti Régió	Debrecen, Szentgyörgyfalvi Fiók	Szentgyörgyfalvi utca 9
Észak-Keleti Régió	Derecske, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 2
Észak-Keleti Régió	Hajdúböszörmény, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 5
Észak-Keleti Régió	Hajdúdorog, Tokaji Fiók	Tokaji út 6
Észak-Keleti Régió	Hajdúhadház, Bocskai Fiók	Bocskai tér 2/a
Észak-Keleti Régió	Hajdúnánás, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos út 17
Észak-Keleti Régió	Hajdúsámson, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 6
Észak-Keleti Régió	Hajdúszoboszló, Hősök Fiók	Hősök tere 15
Észak-Keleti Régió	Hosszúpályi, Bagosi Fiók	Bagosi utca 2
Észak-Keleti Régió	Kaba, Rákóczi Fiók	Rákóczi Ferenc út 120
Észak-Keleti Régió	Létavértes, Baross Fiók	Baross utca 1
Észak-Keleti Régió	Nyíradony, Árpád Fiók	Árpád tér 12
Észak-Keleti Régió	Püspökladány, Gagarin Fiók	Gagarin utca 1
Észak-Keleti Régió	Vámospercs, Nagy Fiók	Nagy utca 9
Észak-Keleti Régió	Kazincbarcika	Egressy Béni utca 39.
Észak-Keleti Régió	Nyíregyháza	Szarvas utca 11
Észak-Keleti Régió	Eger	Almagyar utca 5
Észak-Keleti Régió	Eger	Érsek utca 6
Észak-Keleti Régió	Gyöngyös	Fő tér 19
Észak-Nyugati Régió		
Észak-Nyugati Régió	Bábolna, Béke Fiók	Béke út 1
Észak-Nyugati Régió	Bokod, Fő Fiók	Fő utca 50/a
Észak-Nyugati Régió	Dorog, Bécsi	Bécsi út 33
Észak-Nyugati Régió	Kisbér, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 14
Észak-Nyugati Régió	Komárom, Igmándi Fiók	Igmándi út 45
Észak-Nyugati Régió	Lábatlan, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 138-140
Észak-Nyugati Régió	Nagyigmánd, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 2
Észak-Nyugati Régió	Oroszlány, Rákóczi Fiók	Rákóczi Ferenc utca 7/a
Észak-Nyugati Régió	Tarján, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 8
Észak-Nyugati Régió	Tata, Ady Fiók	Ady Endre út 17
Észak-Nyugati Régió	Celldömölk, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 18
Észak-Nyugati Régió	Csepreg, Széchenyi Fiók	Széchenyi tér 4
Észak-Nyugati Régió	Körmend, Thököly Fiók	Thököly utca 1
Észak-Nyugati Régió	Kőszeg, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 12
Észak-Nyugati Régió	Óriszentpéter, Városszer Fiók	Városszer utca 106
Észak-Nyugati Régió	Répcelak, Petőfi Fiók	Petőfi Sándor utca 50.
Észak-Nyugati Régió	Sárvár, Batthyány Fiók	Batthyány utca 42/C
Észak-Nyugati Régió	Szentgotthárd, Hunyadi Fiók	Hunyadi utca 5.
Észak-Nyugati Régió	Vasvár, Főszolgabíró Fiók	Főszolgabíró tér 1

Észak-Nyugati Régió	Szombathelyi, Petőfi 16 Fiók	Petőfi Sándor utca 16.
Észak-Nyugati Régió	Badacsonytomaj, Kert Fiók	Kert utca 12
Észak-Nyugati Régió	Balatonalmádi, Baross Fiók	Baross Gábor út 11
Észak-Nyugati Régió	Balatonfüred, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 20
Észak-Nyugati Régió	Balatonkenese, Fő Fiók	Fő utca 23
Észak-Nyugati Régió	Berhida, Szabadság Fiók	Szabadság tér 6
Észak-Nyugati Régió	Devecser, Kossuth Fiók	Kossuth út 2
Észak-Nyugati Régió	Nagyvázsony, Kinizsi Fiók	Kinizsi utca 82
Észak-Nyugati Régió	Sümege, Kossuth Fiók	Kossuth utca 17
Észak-Nyugati Régió	Herend, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 140
Észak-Nyugati Régió	Tapolca, Fő Fiók	Fő tér 4
Észak-Nyugati Régió	Várpalota, Posta Fiók	Posta út 8
Észak-Nyugati Régió	Zirc, József Fiók	József Attila utca 4
Észak-Nyugati Régió	Beled, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 131
Észak-Nyugati Régió	Csorna, Szent István Fiók	Szent István tér 23
Észak-Nyugati Régió	Dunakiliti, Kossuth Fiók	Kossuth utca 88
Észak-Nyugati Régió	Fertőd, Fő Fiók	Fő utca 62
Észak-Nyugati Régió	Győr, Riesz Fiók	Riesz F. utca 11/a
Észak-Nyugati Régió	Hegyeshalom, Fő Fiók	Fő utca 135
Észak-Nyugati Régió	Kapuvár, Gesztenye Fiók	Gesztenye sor 5
Észak-Nyugati Régió	Mosonmagyaróvár, Palánk Fiók	Palánk utca 8
Észak-Nyugati Régió	Nagyecenk, Iskola Fiók	Iskola utca 2
Észak-Nyugati Régió	Pannonhalma, Petőfi Fiók	Petőfi utca 20
Észak-Nyugati Régió	Tét, Fő Fiók	Fő utca 86
Észak-Nyugati Régió	Gönyű, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky utca 13
Észak-Nyugati Régió	Győr, Lehel Fiók	Lehel utca 27
Észak-Nyugati Régió	Lébény, Fő Fiók	Fő út 85
Észak-Nyugati Régió	Ajka	Szabadság tér 8.
Észak-Nyugati Régió	Esztergom	Kossuth Lajos u. 14-18.
Észak-Nyugati Régió	Győr	Bajcsy Zs. Utca 36.
Észak-Nyugati Régió	Győr	Nagysándor József utca 31
Észak-Nyugati Régió	Győr - Árkád	Budai út 1
Észak-Nyugati Régió	Pápa	Szent László utca 1.
Észak-Nyugati Régió	Sopron	Várkerület 16
Észak-Nyugati Régió	Szombathely	Szent Márton utca 4
Észak-Nyugati Régió	Tatabánya	Szent Borbála tér 6.
Észak-Nyugati Régió	Tatabánya	Fő tér 6
Észak-Nyugati Régió	Veszprém	Mindszenty József u. 7.
Észak-Nyugati Régió	Veszprém	Óváros tér 3
Közép-Magyarországi Régió		
Közép-Magyarországi Régió	Gyál, Körösi Fiók	Körösi utca 116
Közép-Magyarországi Régió	Dunakeszi	Fő út 16-18
Közép-Magyarországi Régió	Székesfehérvár	Budai út 36.
Közép-Magyarországi Régió	Balassagyarmat	Rákóczi u. 14.
Közép-Magyarországi Régió	Bicske	Kossuth tér 7.
Közép-Magyarországi Régió	Budaörs	Szabadság út 45

Közép-Magyarországi Régió	Cegléd	Rákóczi u. 2.
Közép-Magyarországi Régió	Dabas	Falu Tamás u. 4.
Közép-Magyarországi Régió	Dunaújváros	Dózsa Gy. út 4/b
Közép-Magyarországi Régió	Érd	Budai út 11.
Közép-Magyarországi Régió	Gödöllő	Kossuth út 13.
Közép-Magyarországi Régió	Monor	Kossuth u. 73.
Közép-Magyarországi Régió	Nagykátá	Szabadság tér 12.
Közép-Magyarországi Régió	Ráckeve	Kossuth u. 47.
Közép-Magyarországi Régió	Salgótarján	Losonci utca 2
Közép-Magyarországi Régió	Székesfehérvár	Bástya u. 10.
Közép-Magyarországi Régió	Szentendre	Dunakorzó 18
Közép-Magyarországi Régió	Vác	Köztársaság u. 10.
Közép-Magyarországi Régió	Székesfehérvár, Koronázó Fiók	Koronázó tér 2.
Közép-Magyarországi Régió	Alcsútdoboz, Béke Fiók	Béke utca 1
Közép-Magyarországi Régió	Enying, Deák Fiók	Deák Ferenc út 1
Közép-Magyarországi Régió	Ercsi, SzentIstván Fiók	Szent István út 3
Közép-Magyarországi Régió	Gárdonyi fiók	Szabadság út 24
Közép-Magyarországi Régió	Káloz, Bajcsy Fiók	Bajcsy-Zsilinszky utca 3
Közép-Magyarországi Régió	Kápolnásnyék, Fő Fiók	Fő út 29
Közép-Magyarországi Régió	Martonvásár, Brunszvik Fiók	Brunszvik út 1/B
Közép-Magyarországi Régió	Mór, Deák Fiók	Deák Ferenc utca 28
Közép-Magyarországi Régió	Sárbogárd, Ady Fiók	Ady Endre utca 107
Közép-Magyarországi Régió	Simontornya, Mátyás Fiók	Mátyás király utca 2-3
Közép-Magyarországi Régió	Dunavarsány, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 38 B fszt 1
Közép-Magyarországi Régió	Inárcs, Széchenyi Fiók	Széchenyi út 4
Közép-Magyarországi Régió	Kakucs, Sas Fiók	Sas telep 1
Közép-Magyarországi Régió	Örkény, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos út 34/a
Közép-Magyarországi Régió	Tököl, József Fiók	József Attila utca 24
Közép-Magyarországi Régió	Újhartyán, Újsor Fiók	Újsor utca 1
Közép-Magyarországi Régió	Alsónémedi, Fő Fiók	Fő út 66/A
Közép-Magyarországi Régió	Budakalász, Petőfi Fiók	Petőfi tér 11
Közép-Magyarországi Régió	Budakeszi, Fő Fiók	Fő utca 126
Közép-Magyarországi Régió	Diósd, SzentIstván Fiók	Szent István tér 12
Közép-Magyarországi Régió	Dunabogdány, Hajó Fiók	Hajó utca 3
Közép-Magyarországi Régió	Dunaharaszti, Baktay Fiók	BAKTAY TÉR 5
Közép-Magyarországi Régió	Érd, Hegesztő Fiók	Hegesztő utca 10
Közép-Magyarországi Régió	Herceghalom, Zsámbéki Fiók	Zsámbéki út 16
Közép-Magyarországi Régió	Leányfalu, Móricz Fiók	Móricz Zsigmond utca 128 A ép.
Közép-Magyarországi Régió	Nagykovácsi, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 67
Közép-Magyarországi Régió	Pilisvörösvár, Fő Fiók	Fő út 69
Közép-Magyarországi Régió	Pomáz, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 5
Közép-Magyarországi Régió	Solymár, Mátyás Fiók	Mátyás Király utca 14
Közép-Magyarországi Régió	Százhalombatta, Damjanich Fiók	Damjanich utca 23
Közép-Magyarországi Régió	Tahitófalu, Petőfi Fiók	Petőfi Sándor utca 27
Közép-Magyarországi Régió	Tárnok, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 91
Közép-Magyarországi Régió	Törökbálint, Munkácsy Fiók	Munkácsy Mihály utca 11

Közép-Magyarországi Régió	Üröm, Fő Fiók	Fő tér 1
Közép-Magyarországi Régió	Abony, Kossuth Fiók	Kossuth tér 3-4
Közép-Magyarországi Régió	Aszód, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 1
Közép-Magyarországi Régió	Fót, Dózsa Fiók	Dózsa György út 54
Közép-Magyarországi Régió	Tápiószele	Rákóczi út 2
Közép-Magyarországi Régió	Tura, Bartók Fiók	Bartók tér 21
Közép-Magyarországi Régió	Veresegyház, Fő Fiók	Fő út 53
Közép-Magyarországi Régió	Albertirsa, Pesti Fiók	Pesti út 28
Közép-Magyarországi Régió	Gyömrő, Táncsics Fiók	Táncsics utca 82
Közép-Magyarországi Régió	Isaszeg, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 15/a
Közép-Magyarországi Régió	Kistarcsa, Széchenyi Fiók	Széchenyi út 67
Közép-Magyarországi Régió	Maglód, Fő Fiók	Fő utca 13
Közép-Magyarországi Régió	Pécel, Ráday Fiók	Ráday Gedeon tér 10
Közép-Magyarországi Régió	Pilis, Rákóczi Fiók	Rákóczi utca 34
Közép-Magyarországi Régió	Sülysáp, Malom Fiók	Malom utca 1/A
Közép-Magyarországi Régió	Tápiószentmárton, Kossuth Fiók	Kossuth Lajos utca 17/A
Közép-Magyarországi Régió	Üllő, Pesti Fiók	Pesti út 71
Közép-Magyarországi Régió	Vecsés, Telepi Fiók	Telepi út 50/a
Közép-Magyarországi Régió	Göd, Pesti Fiók	Pesti út 93
Közép-Magyarországi Régió	Érsekvadkert, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 122
Közép-Magyarországi Régió	Gyöngyöspata, Dózsa Fiók	Dózsa György út 1-3
Közép-Magyarországi Régió	Pásztó, Fő Fiók	Fő út 64
Közép-Magyarországi Régió	Petőfibánya, Mária Fiók	Mária utca 4
Közép-Magyarországi Régió	Rétság, Korányi Fiók	Korányi út 2
Közép-Magyarországi Régió	Szécsény, Rákóczi Fiók	Rákóczi út 71
Közép-Magyarországi Régió	Bátonyterenye, Ózdi Fiók	Ózdi út 47
Közép-Magyarországi Régió	Szigetszentmiklós	Losonczi u. 1.

16. A SZÁMVITELI TÖRVÉNY 95/A ÉS 95/B §-A SZERINTI INFORMÁCIÓK

RÉSZVÉNYEKKEL, TULAJDONOSOKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: „**Bank**”) részvényei – MKB Bank néven – 2019. május 30. napjával felvételre kerültek a Budapesti Értéktőzsde (a továbbiakban: „**BÉT**”) terméklistájára, ezzel a részvények bevezetésre kerültek a BÉT-re. A Bank BÉT-re bevezetett törzsrészvényei tekintetében a részvények első kereskedési napja a BÉT részvény szekciójának Standard kategóriájában 2019. június 17. volt.

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

2020. december 15-én megkezdte tényleges működését a Magyar Bankholding Zrt. (a továbbiakban: „**Magyar Bankholding**”) mint pénzügyi holding társaság, miután a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „**MNB**”) engedélyének birtokában a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: „**Budapest Bank**”), a Bank és az MTB Zrt. (a továbbiakban: „**MTB**”) 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%, a Bank korábbi közvetlen tulajdonosai 31,96%, az MTB korábbi közvetlen tulajdonosai pedig 37,69% tulajdonrészrel rendelkeztek. A Magyar Bankholding mint pénzügyi holding társaság működéséhez minden szükséges engedély megszerzésre került.

2021. december 15-én a Bank, a Budapest Bank és az MTB-t tulajdonló Magyar Takarékbankholding Zrt. legfőbb szervei elfogadták a Budapest Bank, a Bank és a Magyar Takarékbankholding Zrt. fúziós menetrendjének első lépését. A fúziós ütemterv szerint, a vonatkozó legfőbb szervi döntések alapján és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2022. március 31-én megvalósult a Magyar Bankholding két tagbankja, a Budapest Bank és a Bank, valamint a Magyar Takarékbankholding Zrt. egyesülése. Az egyesült hitelintézet 2022. április 1-től átmenetileg MKB Bank Nyrt. néven működött tovább.

2022. december 9-én a 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 és a szükséges hatósági engedélyek birtokában 2023. április 30. napjával egyesült a bankcsoport két tagbankja, a Bank és a Takarékbank Zrt., és ezt követően 2023. május 1. napjától MBH Bank Nyrt. néven, egységes márkanévvel és arculattal folytatja működését a mérlegfőösszegét tekintve Magyarország második legnagyobb, és a digitalizációban is élenjáró univerzális nagybankja.

Az egyesülés nem jelentett változást a bankcsoport tulajdonosi szerkezetében, a fúziós folyamatban résztvevő bankok meghatározó tulajdonosa továbbra is a Magyar Bankholding maradt annak szétválásáig.

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

Az egyesüléssel újonnan kibocsátásra kerülő 830,667 darab, 1,000,- Ft névértékű, „A” sorozatú, dematerializált törzsrészvény keletkeztetése a KELER Zrt.-nél, az új részvényeknek a Bank részvénykönyvébe történő bejegyzése, illetve azoknak a BÉT Részvények „Standard” kategóriájába történő bevezetése 2023. augusztus 1-jével lezárult. Mivel a beolvadás eredményeképp kibocsátásra került új részvények jogosultjai a Takarékbank, mint beolvadó társaság részvényesei voltak, így a

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

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája az alábbiak szerint alakult 2023. december 31-én:

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Magyar Bankholding Zrt.	318 883 966	318 883 966 000	98,87%
Közkezhányad mértéke	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100,00%

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

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

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények össznévértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)
Corvinus BHG Zrt.	91 131 330	91 131 330 000	28,26%
Zenith Asset Management Zrt.	83 189 017	83 189 017 000	25,79%
CEE Horizon Capital Zrt.	38 110 645	38 110 645 000	11,82%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%
5% feletti tulajdonosok összesen	286 996 205	286 996 205 000	88,98%
Egyéb belföldi társaságok*	31 887 761	31 887 761 000	9,89%
Átalakulás előtti közkezhányad	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
Átalakulás utáni teljes közkezhányad összesen	35 533 420	35 533 420 000	11,02%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100%**

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

** 0,01% pontosságú kerekített érték

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

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

Tulajdonos	Részvények darabszáma	Részvények összértéke (Ft)	Tulajdoni hányad (%)	Szavazati jog (%)
Zenith Asset Management Zrt.	80 123 046	80 123 046 000	24,84%	26,71%
Corvinus BHG Zrt.	64 524 163	64 524 163 000	20,01%	21,51%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	36 706 059 000	11,38%	12,24%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%	11,50%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%	6,68%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%	6,68%
Visszavásárolt részvény	22 580 867	22 580 867 000	7,00%	0,00%
Közkezhányad mértéke*	44 030 277	44 030 277 000	13,65%	14,68%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100,00%	100,00%

* Beleértve az 5% alatti jogutódokat is

A Bank tekintetében nincs legvégső ellenőrzést gyakorló fél.

Az MBH Bankban fennálló, 10% feletti közvetett befolyással rendelkező személyek az alábbiakban kerülnek bemutatásra, összhangban a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-15/2020., H-EN-I-704/2020., H-EN-I-705/2020., H-EN-I-295/2021. és H-EN-I-423/2021., a H-EN-I-441/2023., valamint a H-EN-I-490/2024. számú határozataival.

Az MBH Bankban 10%-ot meghaladó közvetett befolyással az alábbi szervezetek rendelkeznek:

- Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt., Magyar Állam
- Magyar Takarékok Befektetési és Vagyongazdálkodási Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
- Magyar Takarékok Holding Zrt., Aurum Magántőkealap
- METIS Magántőkealap, Opus Global Befektetési Alapkezelő Zrt.
- Shihon Magántőkealap, Citadel Alapkezelő, QUARTZ Alapkezelő Zrt., Dry Immo Zrt., FELIS Magántőkealap

Az MBH Bank jegyzett tőkéjét megtestesítő részvények átruházását a Bank alapszabálya nem korlátozza. A Társaságnak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részvényei. A szavazati jogok nincsenek korlátozva az MBH Banknál.

A részvényesek jogai és kötelezettségei

A részvényesek közgyűlési jogai

a) A részvényes jogosult a Közgyűlésen részt venni. A Bank Közgyűlésén az a részvényes, illetve a Tpt. 151-155. §-ában meghatározott részvényesi meghatalmazott vehet részt, akit – a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelően – a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárásakor (a Közgyűlés napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 (tizennyolc) órakor) a részvénykönyvbe bejegyezték. Nem felelős a Társaság a részvényesek részvételi lehetőségének vagy adott részvényeik után járó szavazati joguk gyakorlásának elmaradásáért, ha a részvényes bejegyzése a részvénykönyvbe azért maradt el, mert

- (i) a tulajdonosi megfeleltetés eredménye a Részvénykönyv Közgyűlési Lezárását követően érkezett meg a Társasághoz, vagy
- (ii) a részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga sérti a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseit.

b) A részvényes a közgyűlési jogait képviselő útján is gyakorolhatja. Nem lehet meghatalmazott az Igazgatósági tag, a Felügyelőbizottság tagja és a könyvvizsgáló. A részvényes a közgyűlési jogai gyakorlására a Bank vezető állású munkavállalójának is meghatalmazást adhat. A képviseleti meghatalmazás érvényessége egy Közgyűlésre, vagy a meghatalmazásban meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét (12) hónapra szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Bankhoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.

c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Bank üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Bank kötelezését a felvilágosítás megadására.

d) A Bank biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.

e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti

Kisebbségi jogok

a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.

b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak –megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozat tervezetéről a javaslat vele való közlését követően a Bank alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.

c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harminc napos jogvesztő határidőn belül a Társaság képviseletében a Társaság javára maguk is érvényesíthetik.

d) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, amely szerint az utolsó beszámolót, illetve az utolsó két évben az Igazgatóság tevékenységével kapcsolatos valamely gazdasági eseményt vagy kötelezettségvállalást külön megbízandó könyvvizsgáló vizsgálja meg, ezt a vizsgálatot a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényeseknek a Közgyűléstől számított harminc napos jogvesztő határidőn belül benyújtott kérelmére a nyilvántartó bíróság a Társaság költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnék.

Osztalékhoz való jog

A Banknak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényest a részvénye névértékével arányos osztalék illeti meg.

Részvényesek kötelezettségei

a) A részvényes köteles az általa átvett, illetve jegyzett részvények névértékének, illetve kibocsátási értékének megfelelő vagyoni hozzájárulást a Bank rendelkezésére bocsátani. A részvényes e kötelezettsége alól – az alaptőke-leszállítás esetét kivéve – érvényesen nem mentesíthető.

b) A legalább 5%-os tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző részvényes a birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével köteles bejelenteni a Banknak. A bejelentési kötelezettségét nem teljesítő tag szavazati jogának gyakorlását a kötelezettség teljesítéséig az MNB felfüggeszti.

Az MBH Bank előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

Az MBH Bank Nyrt. előtt nem ismert olyan lényeges megállapodás, amely egy nyilvános vételi ajánlatot követően a vállalkozó irányításában bekövetkezett változás miatt lép hatályba, módosul vagy szűnik meg, valamint ezen események hatásait, kivéve, ha ezen információk nyilvánosságra hozatala súlyosan sértené a vállalkozó méltányos üzleti érdekeit, feltéve, hogy más jogszabály alapján sem kell nyilvánosságra hoznia azokat.

A Munkavállalói Résztulajdonosi Programot érintő információk

Az MRP tv. 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Résztulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel Bank a legelső között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezetét (a továbbiakban: „**MRP Szervezet**”). Az MRP megindítása szorosan kapcsolódott a Bank reorganizációs törekvéseihez megteremtve munkavállalóinak tulajdonosi érdekelttségét.

2017-ben került elindításra az MRP Teljesítményjavalmazási Politika, amelynek végrehajtása jelenleg az MRP Szervezet kizárólagos célja. Ennek keretében az Azonosított munkavállalók, valamint a Bank, és az MRP Javadalmazási Politika hatálya alá vont leányvállalatok Nem Azonosított MRP résztvevő vezetőinek a Hpt. Teljesítményjavalmazási Politika szerinti teljesítményjavalmazása az MRP Szervezeten keresztül kerül megvalósításra.

Az érintett munkavállalók részvételi nyilatkozatot tesznek, amellyel MRP tagokká válnak, és bekerülnek a fenti szabályozás hatálya alá. MRP Szervezet a résztvevők teljesítményjavalmazásának teljesítése érdekében MBH Bank Nyrt. hátrасorolt diszkontkötvényeket, valamint a Bank törzsrésztvényeire szóló pénzügyi elszámolású vételi jogokat vásárol, és tart a portfoliójában. A résztvevők ezzel nem válnak a pénzügyi eszközök tulajdonosává, az az MRP Szervezet lesz, de az MRP Szervezetben tagi részesedésük keletkezik. Az MRP Teljesítményjavalmazási Politikában meghatározott feltételek és tartási idő teljesülését követően válnak a résztvevők jogosulttá a tagi részesedésükből származó elszámolásra. Az elszámolás és a kifizetés a pénzügyi eszközök pénzre történő átváltását követően a halasztási szabályok figyelembevételével, a teljesítményértékelés arányában történik.

* * *

Nyilvánosan működő részvénytársaságként a Bank a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (a továbbiakban: „**Ajánlások**”) összhangban Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely közzétételre kerül a Bank honlapján (www.mbhbank.hu). A Bank a Felelős Társaságirányítási Jelentésben nyilatkozik az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról, másrészt tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelést.

AZ MBH BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közgyűlés

A Bank legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik többek között az Alapszabály elfogadása és módosítása (kivéve a társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a társaság főtevékenységét kivéve – a társaság tevékenységi köreinek módosítását, mert e tekintetben az Igazgatóság jogosult az Alapszabály ezzel összefüggésben való módosítására), a döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről, az alaptőke felemelése vagy leszállítása, illetve az Igazgatóság felhatalmazása az alaptőke felemelésére, az Igazgatóság elnökének és tagjainak, valamint a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagjainak megválasztása és visszahívása, díjazásuk megállapítása, a könyvvizsgáló megválasztása, az éves beszámoló elfogadása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról, osztalékkelőleg fizetéséről. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a közgyűlés. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság:	Felügyelő Bizottság:	Audit Bizottság:
Elnök: dr. Barna Zsolt	Elnök: Vaszily Miklós	Elnök: Feodor Rita
Tagok: Sárváry István dr. Vinnai Balázs Szabó Levente László Egerszegi Ádám Takács Marcell Tamás	Tagok: Járai Zsigmond Feodor Rita Dobi Kitti dr. Török Ilona	Tagok: Vaszily Miklós Járai Zsigmond

(2024. december 31-i állapot)

Igazgatóság

Az MBH Bank ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Bank munkaszervezetét.

Az Igazgatóság hatásköreit a Bank Alapszabálya tartalmazza azzal, hogy az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. A saját részvény megszerzéséről szóló döntés, illetve az alaptőke részvénykibocsátás útján történő felemelése a Közgyűlés hatáskörébe tartozik azzal, hogy döntések meghozatalára a Közgyűlés az Igazgatóságot is felhatalmazhatja. Az Igazgatóság feladata a Bank üzletpolitikájának, stratégiájának, üzleti tervének meghatározása, elfogadása. Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik továbbá a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett a döntés a Bank közbenső mérlegének elfogadásáról, valamint a döntés osztalékkelőleg fizetéséről.

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Bank érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Bank ügyvezetését. A Felügyelőbizottság hatásköreit a Bank Alapszabálya tartalmazza. A Felügyelőbizottság többek között gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési

rendszerrel, irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá ellátja a Bank alapszabálya által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat. A számviteli törvény szerinti beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékkelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat.

Auditbizottság

A pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját, ezen belül különösen véleményezi az éves beszámolót, javaslatot tesz a könyvvizsgáló személyére és díjazására, valamint előkészíti a könyvvizsgálóval megkötendő szerződést. Az Auditbizottság hatásköreit a Bank Alapszabálya tartalmazza.

2024-ben történt személyi változások:

- Dr. Magyar Péter úr az MBH Bank Felügyelőbizottságában betöltött felügyelőbizottsági tagi tisztségéről 2024. február 10. napjának hatályával lemondott. A Társaság a lemondó nyilatkozatot 2024. február 13. napján vette kézhez.
- A Társaság rendkívüli közgyűlése 2024. március 14-én megválasztotta dr. Kovács Árpád urat a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagjai sorába 2025. december 31-ig. Összhangban a 2024. március 14-i rendkívüli közgyűlés határozataival, dr. Kovács Árpád úr felügyelőbizottsági tagsága 2024. március 26. napjával hatályosult.
- A Társaság éves rendes közgyűlése 2024. április 29-én megválasztotta Mager Andrea úrhölgyet 2024. szeptember 1. napjától 2026. augusztus 31-ig napjáig tartó határozott időtartamra az Igazgatóság tagjává.
- A Társaság éves rendes Közgyűlése továbbá 2024. április 29. napjától 2025. december 31. napjáig tartó határozott időtartamra az Auditbizottság tagjává választotta Járai Zsigmond urat.
- Dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke és dr. Kovács Árpád, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagja, valamint Mager Andrea, az Igazgatóság tagja 2024. november 30. napjával lemondtak tisztségükről.
- Dr. Láng Géza Károly, a Felügyelőbizottság tagja és Bechtold Balázs, munkavállalói képviselő felügyelőbizottsági tag pedig 2024. december 12. napjával mondott le tisztségéről. Dr. Nagy Andor lemondását követően a Felügyelőbizottság Vaszyly Miklós urat választotta meg a testület új elnökének, elnöki tisztsége hatálybalépésének feltétele, hogy megválasztását a Magyar Nemzeti Bank engedélyezi.

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság:	Javadalmazási Bizottság:	Jelölő Bizottság:
Elnök: Takács Marcell Tamás	Elnök: Sárváry István	Elnök: Járai Zsigmond
Tagok: dr. Vinnai Balázs Sárváry István	Tagok: Takács Marcell Tamás dr. Vinnai Balázs	Tagok: Feodor Rita Vaszyly Miklós

(2024. december 31-i állapot)

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság

A Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben.

Javadalmazási Bizottság

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

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 Bank ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálata.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket. A testületek feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák, illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A testületek munkáját a testület elnöke szervezi és irányítja.

A MBH Bank Jelölési Politikája értelmében 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.

Nincs olyan vezető tisztségviselővel, illetve munkavállalóval kötött megállapodás, amely kártalanítást írna elő arra az esetre, ha a vezető tisztségviselő lemond, vagy a munkavállaló felmond, vagy a vezető tisztségviselő vagy a munkavállaló jogviszonyát jogellenesen szüntetnék meg, vagy a jogviszony nyilvános vételi ajánlat miatt szűnik meg

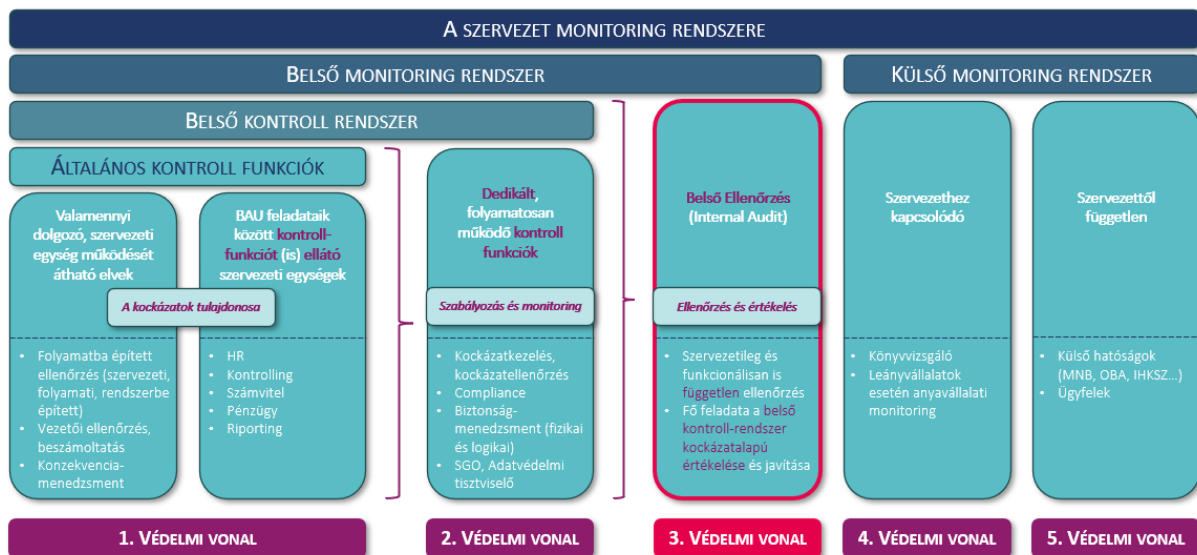
A TÁRSASÁG BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

A Társaságnál működő belső ellenőrzési rendszer működésére, irányítására és funkcióira vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) vonatkozó ajánlásai (elsősorban MNB 12/2022. (VII.11.) számú ajánlása a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról) a Bank alapító okirata és a Bank érvényes szervezeti és működési szabályzata határozza meg, továbbá ide sorolandók a Globális Belső Ellenőrzési Normák is⁶.

A Hpt. vonatkozó rendelkezései, az MNB belső védelmi vonalakról szóló ajánlása, illetve a Globális Belső Ellenőrzési Normák eltérő fogalmakat használnak a fejezetcímben szereplő belső ellenőrzési rendszerre vonatkozóan, azonban fontos, hogy valamennyi szabályozói kontextus értelmezése során, a belső ellenőrzési rendszer és a függetlenített belső ellenőrzési funkció a definíciók és azok tartalma szintjén megfelelően elkülönítésre kerüljön.

A Hpt. 154. §-a rendelkezik a belső ellenőrzési rendszer és a belső ellenőrzés működtetésének szabályairól, mely alapján a hitelintézet a belső ellenőrzési rendszert „*az általa folytatott szolgáltatási tevékenységei sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakítja ki*”, továbbá „*független, közvetlenül a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület irányítása alatt álló belső ellenőrzési szervezeti egységet működtet*”.

Az MNB fent említett, 12/2022. (VII.11.) számú ajánlására is tekintettel, a belső védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük, a Globális Belső Ellenőrzési Normákkal is összhangban, alábbi ábra szerint.



A bank monitoring rendszere belső-, és külső részre osztható. A külső monitoring rendszer része a Banktól független külső monitoring / 5. védelmi vonal (például: ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok), illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring / 4. védelmi vonal (például: könyvvizsgáló), míg a belső monitoring rendszer része az 1. és 2. védelmi vonalat jelentő belső kontrollrendszer és a szervezeten és funkcionálisan is független belső ellenőrzési funkció (3. védelmi vonal).

⁶ Publikálta: The Institute of Internal Auditors (IIA), ©2024

A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (például: következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot és szervezeti megoldásokat (például: folyamatba épített vagy vezetői ellenőrzés⁷), illetve a szokásos üzletmenet szerinti (BAU) tevékenységük mellett kontroll funkciót is ellátó területeket (például: Kontrolling) és tevékenységeket (például: vezetői információs rendszer⁸), amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen védelmi vonal 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 szervezeti egység, tevékenység és kontroll funkció ellátásáért felelős személy (például: Kockázatellenőrzés, Compliance, Bankbiztonság, Adatvédelmi Tisztviselő), melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát.

A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét, míg a 3. védelmi vonal (független belső ellenőrzési funkció) legfőbb feladata a belső kontroll-rendszer, azaz az 1. és 2. védelmi vonal kockázatalapú értékelése és javítása.

A belső ellenőrzés szervezeti és funkcionális függetlensége azt jelenti, hogy 1) a belső ellenőrzési funkciót közvetlenül a Felügyelőbizottság irányítja, azaz a terület szervezetenként független a többi szervezeti egységtől, és 2) a belső ellenőrzéseket olyan személyeknek kell elvégezniük, akik nem vesznek részt a Bank operatív munkafolyamataiban, és akik ennél fogva függetlenek az ellenőrzött szervezeti egységtől vagy folyamatától⁹. A belső ellenőrzés – definíció szerint – 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, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

⁷ A folyamatba épített és vezetői ellenőrzések az üzleti folyamatokba közvetlenül vagy közvetve beépült ellenőrzés formái. Ezeket az ellenőrzéseket az illető folyamatokban funkcionálisan részt vevő személyek végzik, vagy azok, akik felelősek az ellenőrzött tevékenységek végeredményéért.

⁸ A vezetői információs rendszer fogalma felöleli mindazon informatikai alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállításai, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

⁹ Fentiek alapján egyértelműen kirajzolódik, hogy – az összeférhetlenség miatt, azaz, hogy ne ellenőrizze saját magát – a belső ellenőrzés nem értelmezhető a belső ellenőrzési (kontroll) rendszer részeként, a fogalmi elhatárolás tehát indokolt.

A TÁRSASÁG KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVEK RÖVID BEMUTATÁSA

Az MBH Bank Kockázatellenőrzési Területe által az érintett területek bevonásával minden évben felülvizsgálatra kerül a Bank Csoport kockázati stratégiája. A Kockázati stratégia a mindenkori gazdasági környezethez igazodva tartalmazza - összhangban a Bank üzleti stratégiájával és tőketervével - a Bank Csoport kockázati stratégiai alapelveit, célkitűzéseit az egyes kockázattípusokat érintően, illetve a meghatározott kockázati étvágyat. A kockázati stratégia jóváhagyása az Igazgatóság hatáskörbe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a Bank Csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF (Internal Rating Based Foundation)-nek megfelelő Bázis-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- IFRS 9 alapon történő provízióképzési rendszer;
- IFRS alapon történő pillér 1 és pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;
- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- Felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességgű kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

A kockázatok és a kockázatvállalási hajlandóság szervezeten belüli hatékony kommunikációja, a kockázatok felismerésére, mérésére, figyelésére és kezelésére vonatkozó folyamatos fejlesztések, a kulcsfontosságú kockázatkezelési folyamatok és eljárások naprakésszé és felhasználóbaráttá tétele, teljesítményének fokozása, valamint a megfelelően képzett munkaerő alkalmazása a Bank Csoport hatékony kockázatkezelési funkciójának zálogai.



MBH Bank Nyrt.

10011922 6419 114 01
statisztikai számjel

***Egyedi
fenntarthatósági jelentés***

2024. december 31.

TARTALOM

I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	3
1. A beszámoló elkészítésének alapja.....	3
2. Az MBH Bank bemutatása	5
2.1 Az MBH Bank bemutatása	5
2.2 Stratégiai célok és üzleti modell	5
2.3 ESG stratégia	5
2.4 Értéklánc	8
3. A vezetőség szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében	14
3.1 Vállalatirányítási struktúra	14
3.2 ESG irányítási struktúra	16
3.3 ESG oktatás és szemléletformálás	18
4. A lényeges témák meghatározása	19
4.1 Érintetti bevonás	19
4.2 Kettős lényegességi felmérés	20
4.3 A kettős lényegességtől független kötelező, témaspecifikus közzététele	29
4.4 Módszertani megjegyzés a politikák, intézkedések, mérőszámok és célok megjelenítésének elveiről	29
II. KÖRNYEZETVÉDELMI INFORMÁCIÓK.....	31
5. Partner a fenntartható pénzügyekben.....	32
5.1 Taxonómia rendelet szerinti közzététel	32
5.2. Fenntartható portfólió és forrásbevonás	68
5.3 Üzleti stabilitás és rugalmasság	72
6. Partner a zöld pénzügyekben.....	77
6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása	78
7. Környezeti lábnyomunk mérséklése	83
7.1 Energiafelhasználás	84
7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás	87
III. TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK.....	95
8. Felelős foglalkoztatás	96
8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97
8.2 Képzés és fejlesztés	106
9. Felelős szolgáltatásnyújtás.....	109
9.1 Ügyfélélegedtség	110
9.2 Társadalmi befogadás	114
9.3 Pénzügyi kultúra fejlesztése	116
9.4 Pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés támogatása	119
9.5 Digitalizáció és adatvédelem	122
IV. IRÁNYÍTÁSI INFORMÁCIÓK	126
10. Felelős vállalatirányítás	127
10.1 Jogszabályi megfelelés	128
Mellékletek.....	139

I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

1. A beszámoló elkészítésének alapja

A beszámoló célja és hatóköre

Az MBH Bank Nyrt. (továbbiakban MBH Bank, Bank vagy Társaság) közzéteszi egyedi fenntarthatósági jelentését, amelynek célja a Bank 2024. évben elért környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) vonatkozású fejlesztéseinek, eredményeinek és rövid/hosszú távú céljainak bemutatása, ahogy azt a vállalati fenntarthatósági jelentéstételről szóló uniós irányelv (CSRD)¹ és a magyar számviteli törvény² előírják.

Az MBH Bank az MBH Csoport (továbbiakban Csoport) csoportirányító tagja, azonban jelen fenntarthatósági jelentés kizárólag a Bank saját működésére és fenntarthatósági teljesítményére összpontosít. A vállalatcsoport teljes fenntarthatósági teljesítményéről a csoport szintű konszolidált fenntarthatósági jelentés nyújt átfogó képet.

A fenntarthatósági jelentés az európai fenntarthatósági jelentéstételi szabványokkal (ESRS³) összhangban készült. A Bank hitelintézeti tevékenységének fenntarthatósági eredményeinek bemutatása érdekében a jelentés ipárgspecifikus standardokra is támaszkodik. Ennek részeként a Sustainability Accounting Standards Board (SASB) kereskedelmi bankokra vonatkozó, valamint a Global Reporting Initiative (GRI) G4 pénzügyi szolgáltatókra vonatkozó standardjai referenciaként szolgáltak a jelentés összeállításánál során, többek között a kettős lényegességi elemzés (DMA) szempontjainak meghatározásakor. Bár ezek a standardok nem kerültek teljes körű alkalmazásra, egyes specifikus adatpontok és indikátorok megjelennek a jelentésben.

Jelentésteveő szervezet	MBH Bank Nyrt. Székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Jelentés hatóköre	MBH Bank Nyrt.
Jelentéstételi időszak	2024. január 1 - 2024. december 31.
Jelentéstételi ciklus	Éves
Közzététel időpontja	A fenntarthatósági jelentést az MBH Bank Igazgatósága 2025. április 3-án hagyta jóvá.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2464 irányelve (2022. december 14.) a 537/2014/EU rendeletnek, a 2004/109/EK irányelvnek, a 2006/43/EK irányelvnek és 2013/34/EU irányelvnek a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében történő módosításáról 2000. évi C. törvény a számvitelről, III/A. fejezet (Fenntarthatósági jelentés) és 95/E. §.

² A Bizottság (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló rendelete (2023. július 31.) a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről

Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

- **Időhorizontok:** Az MBH Bank fenntarthatósági teljesítményének teljeskörű megértése érdekében tárgyidőszakon kívüli információk közzététele is indokolt lehet. Mivel azonban a Bank először jelent az ESRS standardok szerint, korábbi időszakokból származó adatok nem, vagy csak korlátozottan állnak rendelkezésre. Az időbeli elemzés ezáltal csak a következő jelentéstételi ciklusban válik lehetővé. Az előretételek közzétételek esetén az ESRS által definiált időhorizontokat használjuk, így rövid távként az 1 éven belüli, középtávként 1-5 év közötti, hosszú távként pedig 5 évnél hosszabb időszakokra hivatkozunk. Az ettől való eseti eltérést az adott közzétételnél indoklással együtt jelezzük.
- **Értéklánc:** Jelentésünkben a Bank saját tevékenysége mellett az értékláncokban megjelenő fenntarthatósági hatásokra, kockázatokra és lehetőségekre is kitérünk. Törekdünk arra, hogy az értéklánc vizsgálata átfogó legyen, és a lényeges összefüggések ne maradjanak figyelmen kívül. Az értéklánc upstream oldalán több szereplő is megjelenik, amelyeket a jelentés során figyelembe vettünk, ugyanakkor az energia és a digitalizáció területei kaptak kiemelt figyelmet, hiszen ezekhez kapcsolódóan azonosítottuk a legmeghatározóbb fenntarthatósági szempontokat. A downstream értéklánc tekintetében a jelentés a Bank lakossági és vállalati banki termékeire koncentrált, mivel az emberekre és környezetre gyakorolt hatás ezen tevékenységek mentén a legjelentősebb.
- **Mérések és becslések:** A Bank törekszik a mérőszámok leginkább pontos megállapítására, mindazonáltal egyes fenntarthatósági témák mérése természetükből adódóan kizárólag becslések segítségével elvégezhető. A Bank minden olyan közzététel esetén, ahol becslést vagy feltételezést alkalmaz, erre transzparens módon felhívja a figyelmet, és amennyiben rendelkezésre áll, a pontossági szinteket is jelzi. A mérési becslésekkel és becslési bizonytalanságokkal kapcsolatos információk a jelentésben található fejezeteknél a kapcsolódó táblázatoknál találhatóak meg. Minden releváns esetben ismertetjük továbbá az adatgyűjtés menetét, valamint az adatok számításához vagy becsléséhez használt forrásokat, technikákat, és módszertanokat. ESG adataink pontosságának jövőbeni javítása érdekében elindítottuk az ESG adatpiac projektet, melyet a [3.2. ESG Irányítási struktúra](#) fejezetben mutatunk be.
- **Hivatkozással történő beépítés:** Az ESRS egyes közzétételi követelményei, mint például az üzleti modell bemutatása, átfedést mutatnak az MBH Bank más közzétételi követelményeivel. Mivel ezen közzétételek az éves jelentés más, ide vonatkozó szekcióiban bemutatásra kerülnek, adott esetben a fenntarthatósági jelentésben nem, vagy nem részletekbe menően tesszük közzé ezeket, figyelembe véve a feltüntetett információk általános kohézióját és a jelentés olvashatóságát. A hivatkozással történő beépítések listája a jelentés [1. mellékletében](#) („Teljesített ESRS közzétételi követelmények listája”) található.
- **Szellemi tulajdonnal kapcsolatos közzétételek:** Az MBH Bank nem élt az ESRS által kínált azon lehetőséggel, hogy eltekintsen bizonyos, a szellemi tulajdonhoz, know-how-hoz vagy innovációs eredményekhez kapcsolódó specifikus információk közzétételétől. A Bank minden releváns információt nyilvánosságra hozott, amely a fenntarthatósági jelentéstételének átláthatóságát és teljességét biztosítja.
- **Átmeneti rendelkezés:** Az MBH Bank bizonyos adatpontok esetében igénybe vette a fokozatosan bevezetett közzététel lehetőségét, melyek listája az [1. mellékletben](#) olvasható.
- **Beszámolási hibák és változások feltüntetése:** A Bank első alkalommal teszi közzé ESRS szerinti fenntarthatósági jelentését, így az előző beszámolási időszakhoz kapcsolódó beszámolási hibák és változások bemutatása a következő beszámolási időszakban lesz releváns.
- **Elektronikus beszámolási formátum:** A számviteli törvény 95/I. §-a előírja, hogy a Banknak az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (ESEF-rendelet) 3. cikkében meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) kell elkészítenie a jelentést és az elektronikus beszámolási formátumnak megfelelően meg kell jelölnie azt. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Bank nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését.

2. Az MBH Bank bemutatása

2.1 Az MBH Bank bemutatása

Az MBH Bank Nyrt. a hazai bankszektor meghatározó szereplője. A hitelintézet tevékenységét kizárólag Magyarország területén végzi, ahol mérlegfőösszeg szerint a második legnagyobb, míg fiók- és ATM hálózata alapján a legnagyobb az országban. A Bank létrejötté kétlépcsős integráció eredménye volt: 2022. március 31-én a Budapest Bank beolvadt az MKB Bankba, megteremtve a működési és szervezeti összhang alapjait, majd 2023. május 1-jén a Takarékbank csatlakozásával és egy új, egységes márkanév és arculat kialakításával jött létre az MBH Bank. Az integráció révén a korábbi tagbankok tudása és tapasztalata egyesült, ami nagyban hozzájárul a bank sikeres működéséhez.

A banki hagyományok tiszteletben tartása mellett az MBH Bank kiemelt hangsúlyt fektet az innovációra, ami biztosítja az ügyfelek számára a magas színvonalú, biztonságos banki szolgáltatásokat. Folyamatosan bővülő termékpalettánk egyaránt kiszolgálja a lakossági és a vállalati-intézményi ügyfeleket, kedvező árazású digitális megoldásokat kínálva. Szolgáltatásaink között megtalálhatóak a banki szolgáltatások, pénzügyi és operatív lízing, pénzügyi és befektetési szolgáltatások, valamint az egyéb hitelnyújtás.⁴ A Bank számos területen piacvezető, így a vállalati ügyfelek és a nemzetgazdasági szempontból kiemelten fontos mikro-, kis- és középvállalati szektor hitelezésében, az agrár és a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában, valamint a lízingpiacon.

2.2 Stratégiai célok és üzleti modell

Az MBH Bank számára releváns fenntarthatósági kérdések azonosításában és megértésében döntő szerepet játszik a Bank általános stratégiája és üzleti modellje. Míg a 2023-as év a fúziós folyamatról szólt, 2024-ben megkezdődött a belső hatékonyságnövelésre és az erőteljes expanzióra fókuszáló négyéves stratégiai terv végrehajtása. A 2024-2028-as terv során, a hatékonyságnövelés érdekében a heterogén IT architektúra egyszerűsítésére és a vállalati folyamatok racionalizációjára fektetjük a hangsúlyt. Az expanziót többek között az univerzális banki jelenlét erősítése, az értékesítési hatékonyság növelése, a bevételi potenciál ügyfélszám-részesedéshez való felzárkóztatása, a személyi kölcsön termékek kidolgozása és a kiszolgálás még inkább ügyfélközpontú kialakítása támogatja. Hozzájárul továbbá a stratégia megvalósításához a Bank óriási adatmennyiségének analitikus módszerekkel történő hatékony vizsgálata üzleti lehetőségek azonosítása érdekében (pl. marzs növelés, keresztértékesítés, inaktív ügyfelek újraaktiválása).

A Bank fő üzleti célkitűzése, hogy Magyarország legmodernebb pénzügyintézetévé váljon, amely minden magyar állampolgár és vállalkozás számára kedvező értékajánlattal rendelkezik. Aktívan hozzá szeretnénk járulni a magyar gazdaság fejlesztéséhez a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek - például a kkv-k, az agrárszektor - és a fiatalok támogatásával, miközben a Bank növekvő pénzügyi pályára áll jelentős eredményhatással, hatékony tőkepályával és nagymértékű költségek csökkentésével. A Bank célja továbbá az ország legnagyobb fiók- és ATM hálózatának fenntartása és a 8039 munkavállaló által végzett kiváló minőségű ügyfélszolgálat biztosítása, amit az innovatív szervezet és modern vállalati kultúra kialakításával kíván elősegíteni.

2.3 ESG stratégia

Az üzleti stratégiához szorosan illeszkedő, dedikált ESG stratégia kritikus fontosságú az MBH Bank számára, mivel ezek a tényezők egyre inkább meghatározzák a vállalatok hosszú távú sikerességét és fenntarthatóságát. Az ESG stratégia mentén, a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelően, a Bank proaktívan tudja kezelni a környezeti és társadalmi kihívásokat, valamint javítani a vállalatirányítási gyakorlatát. Az ESG stratégiát a gyakorlatba az ESG szabályzat ülteti át.

⁴ Bizonyos felsorolt szolgáltatásokat a Bank az MBH Csoport tagvállalatain keresztül szolgáltat.

ESG Stratégiánk öt pillér köré épül, melyek együttesen támogatják, hogy a Bank a fenntarthatóság tekintetében is a hazai bankpiac egyik vezető szereplőjévé váljon. Az ESG-stratégia célja, hogy részletes iránymutatásokkal, az ESRS szerinti jelentéstétel időtávjaihoz illeszkedő akciótervvel, fő teljesítménymutatókkal, valamint egyértelmű szerepekkel és felelősségi körökkel keretet határozzon meg e célkitűzések eléréséhez. Az eddig elért főbb eredményeinket és a következő programozási időszakra (2024-2028) vonatkozó fontosabb céljainkat az alábbi táblázat összegzi.

Az MBH Bank ESG eredményei és stratégiai céljai az ESG stratégiai pillérek mentén

ESG stratégiai pillér	Kiemelt ESG eredményeink 2024-ig	Kiemelt ESG stratégiai célok
1. Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés	<ul style="list-style-type: none"> Zöld Hitelezési és Zöld Kötvény Keretrendszerek kialakítása Zöld eszközök⁵ arányának folyamatos növelése. 2024 végére a zöld eszközök elérték a 3,49%-ot 	<ul style="list-style-type: none"> Zöld Hitelezési és Zöld Kötvény Keretrendszerek aktív gyakorlatba történő - átültetése Zöld eszközök arányának növelése a zöld termékpaletta bővítésével, 2028-ra 15% elérése Lakossági és vállalati karbonkalkulátorok létrehozása Zöld ösztönzési rendszer kidolgozása Vállalati hitelprogramokhoz való csatlakozás Új és zöld lakásvásárlást finanszírozó hitelprogram indítása Social bond kibocsátás legkésőbb 2028-ig
2. ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntésekben	<ul style="list-style-type: none"> ESG kockázatok mérésének és kezelésének módszertani megalapozása, és kapcsolódó prudenciális közzétételek minőségének javítása 	<ul style="list-style-type: none"> Kockázati politika folyamatos fejlesztése ESG szempontok szerint, kockázati étvágy meghatározása, limitek felállítása Adattárház, Risk Adatpiac, ESG szempontú fejlesztése
3. Dekarbonizációs törekvések	<ul style="list-style-type: none"> „Fenntartható Jövő Bankja” program elindítása Teljes karbonleltár elkészítése 2022-es évre vonatkozóan, beleértve Scope 3 finanszírozott kibocsátásokat PCAF módszertan alapján MBH Erdő létrehozása mintegy 36 000 facsemetével 	<ul style="list-style-type: none"> Science Based Target initiative-hoz és Net Zero Banking Alliance-hez való csatlakozás, kapcsolódó Net Zero célkitűzés elkészítése és közzététele (MBH Csoport) Beszállítói lánc zöld szempontú értékelésének kialakítása
4. Felelős vállalatirányítás és transzparencia	<ul style="list-style-type: none"> LSEG (korábban Refinitiv) ‘B’, CDP ‘C’, MSCI ‘(p)A’ minősítések megszerzése Felsővezetői és igazgatói szintű ESG képzések megtartása SZMSZ bővítése az egyes szakterületekhez tartozó ESG-vel kapcsolatos feladatokkal 	<ul style="list-style-type: none"> ESG minősítések folyamatos fejlesztése Fenntarthatósági KPI-ok⁶ beépítése a javadalmazási politikába
5. Munkavállalói jóllét és szemléletváltás	<ul style="list-style-type: none"> Kötelező ESG e-learning a munkavállalóknak Legtöbb hulladékot gyűjtő csapat a 2024-es PET Kupán 	<ul style="list-style-type: none"> Női kollégák arányának növelése vezetői pozíciókban 50%-ra

⁵ Zöld hitelek és kötvények, melyek finanszírozása zöld célokat támogat. Ide érthető a tőkekedvezmény programban szereplő tételek, illetve a mérlegen belüli és kívüli kitétségek is.

⁶ Key Performance Indicator, fő teljesítménymutató

2.4 Értéklánc

Saját tevékenységeink mellett törekszünk az értékláncainkban felmerülő fenntarthatósági hatásokat és kockázatokat is nyomon követni, és lehetőségeink szerint kezelni azokat. A fenntarthatósági jelentés további, értékláncre vonatkozó információinak megértése érdekében alább közzétesszük a vállalat kulcsfontosságú upstream és downstream értékláncaira vonatkozó fő jellemzőit.

Upstream

Az MBH Bank méretéből adódóan 2024 során is számos beszállítóval dolgozott együtt - számuk a tárgyévben több mint 1000 darab volt. A Bank tudatos beszállítói politikája következtében a beszállítók több mint 90%-a idén is magyar volt. A hazai beszállítók a kapcsolattartás egyszerűsége, az azonos gazdasági környezet, az üzleti kultúra, a jogi feltételek miatt részesülnek előnyben, a külföldi beszállítók aránya kizárólag a felhőszolgáltatások tekintetében számottevő. 2024 során az egy millió forint összeget meghaladó beszerzések mintegy 592 beszállítóhoz kapcsolódtak.

Az MBH Bank tevékenységéből fakadóan a Társaság legjelentősebb upstream üzleti partnerei a tőke- és likviditásszolgáltatók, legfőbb beszállítói pedig szolgáltató cégek. A Bankon belül az IT, az ingatlangazdálkodás és a marketing a legnagyobb értékben beszerző területek. A közös munka során a beszállítóknak a jogszabályi kötelezettségeken túl belső etikai elvárásoknak is meg kell felelniük, mely alapelveket a vállalat Beszerzési és Kötelezettségvállalási Szabályzata, és az abban hivatkozott Etikai Kódex határozza meg. A szabályzat 2023-ban az integrációhoz kapcsolódóan felülvizsgálaton esett át, majd 2024. júniusban kiegészült a jelenlegi folyamatokat leíró és érvényben lévő különleges ügyviteli leírással. A beszerzések során továbbra is cél maradt, hogy érvényesüljön az objektivitás, transzparencia, a tiszta és hatékony versenyztetés és a jogszabályi megfelelés. A beszállítókkal kötött megállapodásokhoz az esetek túlnyomó részében ezek biztosítása érdekében saját szerződésmintát alkalmazunk, mely tartalmazza az Etikai Kódex elfogadását is a beszállító részéről.

A szabályzat alapján a beszerzési terület feladata a beszerzés során a minőség, az ár és a megbízhatóság megfelelő egyensúlyának megteremtése, továbbá a kiválasztási folyamat során a beszállítóhoz kapcsolódó kockázatok felmérése, adott esetben azok csökkentésének koordinálása. A beszállítói kockázatfelmérést minden új elköteleződésnél elvégezzük annak érdekében, hogy az ügyfelek és adataik biztonságát a beszállítók tekintetében is garantálni tudjuk. A kockázatok felmérése jellemzően a szerződéskötés utolsó fázisában történik, a beszállítók pénzügyi, operációs és tranzakciós kockázat szempontjából kerülnek kategorizálásra alacsony, közepes vagy magas kockázati csoportba. Amennyiben bármelyik kockázati dimenzió magas, a beszállító automatikusan magas kockázati kategóriába kerül. A magas kockázatú partnernél, a beszállító által ellátott feladattól függően biztonsági elemek kerülnek beépítésre a szerződésbe. A magas kockázatú partnereink szerződése évente automatikusan kötelező felülvizsgálat alá esik, illetve a további beszállítói kapcsolat fenntartásához felsővezetői elfogadás szükséges, adott esetben kockázatcsökkentő intézkedésekkel kísérve.

Saját tevékenységek

Értéklánccunk fő értékteremtő részfolyamatait az MBH Bank [2.1.](#) fejezetben bemutatott tevékenységei, amelyek biztosítják a magas színvonalú, teljes körű pénzügyi kiszolgálást Magyarországon. A Bank célja, hogy ESG stratégiája mentén a fenntarthatóságot elősegítő termékínálatát folyamatosan bővítse, amihez kapcsolódó termékfejlesztési folyamat 2024-ben megkezdődött. A Bank termékínálatát, illetve a főbb ügyfélcsoportokat és értékesítési csatornákat a következő, Downstream bekezdésben mutatja be.

Downstream

A Bank downstream értéklánc-szegmense elsősorban a hitelintézet pénzügyi szolgáltatásainak azon részét jelenti, amely közvetlenül az ügyfelekhez kapcsolódik. Ez magában foglalja a szolgáltatások értékesítését, ügyfélkapcsolatok kezelését, valamint az ügyfél-utánkövetést és támogatást, illetve az ezen folyamatokat támogató értékesítési csatornák karbantartását és fejlesztését. A Bank ügyfelei rendkívül széleskörű réteget érintenek, mint például a lakossági ügyfeleket, mikro- és kisvállalati

ügyfeleket, vállalati és intézményi ügyfeleket és más pénzügyi intézményeket. A Bank célja, hogy minden ügyfélcsoport számára megfelelő termékeket és szolgáltatásokat biztosítson, figyelembe véve az egyes ügyfelek egyedi igényeit és pénzügyi céljait.

Az MBH Bank főbb szolgáltatásai lakossági ügyfelek számára⁷

Szolgáltatás-kategória	Szolgáltatás
Számlavezetés	<ul style="list-style-type: none">• Számlavezetési termékek, online számlanyitási lehetőség• Lakossági betétikártya-szolgáltatás• MBH Szép Kártya munkavállalók számára, mobilapplikáció• Széfszolgáltatás• Egyedileg kialakított számlacsomagok (Privátbanki ügyfelek)• MBH Prémium Számlacsomag (Prémium ügyfelek)• Mastercard Platinum Metal bankkártya (Prémium ügyfelek)• Mastercard Platinum, Platinum Metal, World Elite, Elite Metal bankkártyák (Privátbanki ügyfelek)• Prémium Mastercard előnyök (<i>Flight Delay Pass, Budapest Airport Gyorsító Sáv, Mastercard Airport Lounge</i>) (Prémium ügyfelek)
Kölcsönök	<ul style="list-style-type: none">• Lakáscélú kölcsönök• Személyi kölcsön• Babaváró kölcsön• Áruhitel• Autólízing• Folyószámlahitel• Hitelkártyák• Lakossági MFB Pont Plusz
Megtakarítások	<ul style="list-style-type: none">• MBH Rendszeres Megtakarítási Program• MBH Bank kötvények• Lекötött betétek• Állampapírok• Nyereménybetét• Portfóliókezelés (Privátbanki ügyfelek)
Biztosítások ⁸	<ul style="list-style-type: none">• Utasbiztosítás• Egyéni élet- és nyugdíjbiztosítás• Lakásbiztosítás• Élethelyzeti biztosítások• Hitelfedezeti biztosítások
Digitális szolgáltatások	<ul style="list-style-type: none">• Apple Pay, Google Pay• Online bankolás (<i>MBH Netbank, Digitális fiók</i>)• Bankolás mobilról (<i>MBH Bank App</i>)• Telebank, Videobank

⁷ Bizonyos felsorolt szolgáltatásokat a Bank az MBH Csoport tagvállalatain keresztül szolgált.

⁸ A Bank a biztosításokat, mint közvetítő értékesíti, így kockázatot ezek tekintetében nem vállal.

Az MBH Bank főbb szolgáltatásai vállalati és intézményi ügyfelei számára⁹

Szolgáltatás-kategória	Szolgáltatás
Számlavezetés	<ul style="list-style-type: none"> • Forint- és devizaszámla • MBH Szép Kártya munkáltató számára • SEPA átutalási megbízás • EFER (Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszer) • Tőkepiac és tranzakciós tanácsadás • Zöld havi átalánydíj • Nemzeti Adó- és Vámhivatal elektronikus információ szolgáltatása (NAV EBÜK) • Széfszolgáltatás • Balance, Lépték, META, Global számlacsomagok (Mikro- és kisvállalati ügyfelek) • MBH Kisvállalati Agrár Bankszámla (Agrárvállalkozások) • Önkormányzati forint és deviza számlavezetés (Önkormányzati ügyfelek) • Egyházi igényekre szabott számlavezetési lehetőségek forintban és devizában (Egyházak)
Bankkártyák	<ul style="list-style-type: none"> • MBH vállalati bankkártyák (<i>Mastercard Gold, Silver, Unembossed, Visa Business, Business Unembossed</i>) • MBH üzleti bankkártyák (<i>Business, Üzleti, Gyümölcsöző</i>) • MBH Kisvállalkozói business bankkártya (Mikro- és kisvállalati ügyfelek) • Vállalati Visa Business Agrár Bankkártya (Agrárvállalkozások) • Vállalati Visa Business Unembossed Agrár Bankkártya (Agrárvállalkozások)
Finanszírozás	<ul style="list-style-type: none"> • Széchenyi Kártya Program MAX+ • MNB NHP Programok • Exportfinanszírozás • Exim Versenyképességet Javító Hitelprogram • Vállalati MFB Pont Plusz • Autó- és eszközlízing • Agrár Széchenyi Kártya MAX+ (Agrárvállalkozások) • Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (Agrárvállalkozások) • MBH Agrártámogatások előfinanszírozási kölcsön (Agrárvállalkozások) • MBH Agrártámogatások Faktoring (Agrárvállalkozások) • MBH VP Agro Termékcsalád (Agrárvállalkozások) • MBH Termőföldvásárlási Hitel (Agrárvállalkozások) • Kiskincstári működés (Önkormányzati ügyfelek és egyházak) • Pályázati támogatásokat előfinanszírozó hitel (Önkormányzati ügyfelek) • Bankgarancia (Önkormányzati ügyfelek)
Megtakarítások és befektetések	<ul style="list-style-type: none"> • Lekötött betétek • Állampapírok • Nyereménybetét
Digitális banki szolgáltatások	<ul style="list-style-type: none"> • Apple Pay, Google Pay • Online bankolás (<i>MBH Vállalati Netbank, MBH Netbank</i>) • Direct Bank • Bankkártya POS/VPOS elfogadás • Telebank, Videobank • ViCA hitelesítő alkalmazás

⁹ Bizonyos felsorolt szolgáltatásokat a Bank az MBH Csoport tagvállalatain keresztül szolgált.

Értékesítési csatornák

Az MBH Bank számos értékesítési csatornát használ annak érdekében, hogy szolgáltatásait a lehető legtöbb ügyfél számára elérhetővé tegye. A Bank 2024-ben is több mint 500 bankfiókkal, ezáltal Magyarország egyik legnagyobb fiók- és ATM-hálózatával rendelkezik. A fiókokban a 2023-as évben lezajlott fúzió eredményeként az értékesített hitelek és szolgáltatások köre egységesítésre került, ami az ügyfelek számára egyszerűbb és átláthatóbb bankolást tesz lehetővé. Az egységesített ügyfélhívó rendszer és az online fióki időpontfoglalás bevezetésével csökkentettük az ügyfelek várakozási idejét, míg a bankfióki dolgozók számára nyújtott oktatásokkal növeltük a tanácsadás alapú értékesítés hatékonyságát. Az ügyféligények változásával lépést tartva a fiókokat átalakítottuk, hogy több teret biztosítsunk a diszkrét tanácsadásnak, és a nagyobb fiókokban külön területeket alakítottunk ki a prémiumbanki és jelzálog-hitelezési tanácsadás számára. Az MBH Bank emellett mobil bankfiókokat is működtetett, amelyekkel a kistelepeleken élő ügyfelek számára is elérhetővé tette a pénzügyi szolgáltatásokat.

A digitális átalakulás jegyében az MBH Bank kiemelt figyelmet fordít a digitális csatornák bővítésére és fejlesztésére. 2023 végén sikeresen debütált az új, minden ügyfél számára elérhető egységes lakossági mobilapplikáció, amely a napi bankolási igényeket hivatott kiszolgálni. A vállalati ügyfelek számára is prioritást élvez a digitális ügyintézés, célunk a magas elektronikus csatorna penetráció elérése, legyen szó akár telepített vagy felhőalapú internetbankról, vagy dedikáltan vállalati mobilapplikációról. A távügyintézésre a TeleBank telefonos ügyfélszolgálatunk áll rendelkezésre, mely hétfőn és ünnepnapokon is hívható, míg a Videobank élő videós ügyfélszolgálatunk munkanapokon 9 és 17 óra között biztosítja az ügyfelek számára a személyes kapcsolattartást.

A kiemelt ügyfélcsoportok megszólítására tett erőfeszítések eredményeként az MBH Bank innovatív megoldásokat vezetett be. A fiatalok számára az MBH Digitális Zónák létrehozásával, okoskapszulák telepítésével könnyítettük meg a bankszámlanyitást, amelyek 2024-ben is folyamatosan bővültek, például a Dunaújvárosi Egyetemen.

Az agrár- és élelmiszeripari vállalkozások támogatására az MBH Bank a magyar bankszektorban egyedülként önálló Agrár- és Élelmiszeripari Üzletágat működtet. A több mint 30 ezer agrár-ügyfelünket a strukturált agrár- és élelmiszeripari beruházásokban jártas agrárszakértőink 38 MBH Agrárcentrumunkban közvetlenül szolgálják ki.

A teljeskörű ügyfélkiszolgálás mellett célunk, hogy szolgáltatásaink a fenntarthatósággal kapcsolatos céljainkat is támogassák. Ilyen szolgáltatások például a lakossági ügyfelek számára kialakított korszerű, energiahatékony (például napelemek telepítése, fűtéskorszerűsítés támogatása) lakhatást célzó hitelkonstrukciók, vagy az MFB Pont Plusz bankfiókok működtetése a fenntarthatósággal kapcsolatos tematikus kölcsönök (energiahatékony, vállalkozás-fejlesztés, digitális infrastruktúra fejlesztés) elérésének növelése érdekében. Digitalizációs tevékenységeink bővítése (MBH Netbank, Digitális fiók, MBH Bank App, Telebank, Videobank, online számlanyitási lehetőség) az üvegházhatású gázkibocsátásunk csökkenéséhez járul hozzá, a zöld havi átalánydíjat igénybe vevő ügyfelünk nevében pedig vércse költőöket telepítünk a Magyar Madártani és Természetvédelmi Egyesülettel együttműködve. Az ESG Stratégiánk maradéktalan megvalósítása érdekében célunk, hogy termékpalettánkat továbbra is a fenntarthatóság irányába bővítsük.

A Bank az MFB Pont Plusz vállalati hálózat kialakításával nyújtott támogatást azok számára, akik érdeklődtek a Magyar Fejlesztési Bankon (MFB) keresztül elérhető, európai uniós forrású visszatérítendő pénzügyi eszközök, azaz hitelként működő visszatérítendő támogatások iránt. A helyszínek egy részén elérhető a termékek teljes hitelezési és értékesítési folyamata, míg bizonyos helyszínek feladata kizárólag a tájékoztatás és az ügyfélérdeklődés továbbítása.

- **MFB Pont**

Cél a 2014-2020 időszak európai uniós forrású hitelprogramok keretében nyújtott hitelügyletek közvetítése volt lakossági és vállalati oldalról egyaránt. 2024-ben 474 db MFB Pontot működtettünk, ebből 284 db hitelező és 190 nem hitelező, csak tájékoztatást nyújtó helyszín. Mivel 2023. december 31-án ez a programidőszak befejeződött, így 2024-ben új termék már itt nem volt értékesíthető, a meglévő állomány teljeskörű kezelése, monitoringja volt a feladat.

- **Lakossági MFB Pont Plusz**

Cél a 2021-2027 időszak európai uniós forrású lakossági hitelprogramok keretében nyújtott hitelügyletek közvetítése. 155 db lakossági MFB Pont Plusz került megnyitásra 2024 májusában, az első hitelprogram 2024 júliusában indult.

- **Vállalati MFB Pont Plusz**

Cél a 2021-2027 időszak európai uniós forrású vállalati hitelprogramok keretében nyújtott hitelügyletek közvetítése. A 2023. december – 2024. január közötti időszakban 154 db vállalat MFB Pont Plusz került megnyitásra, az első hitelprogramok 2024 áprilisában indultak.

A 2024-ben összesen működtetett MFB Pont Pluszok száma 158 darab, mivel a lakossági és vállalati pontok között van átfedés. Ezen felül nem MFB Pont Plusz bankfiókok is jelentkezhetnek termékötletre, hogy a betérő ügyfeleket minimális információval tudják közvetíteni az MFB Pont Plusz fiókok felé.

Üzleti szegmensek

Az MBH Bank értékesítési csatornáinak és az üzleti szegmensek közötti szoros összhang biztosítja, hogy a Bank minden ügyfele számára a legmagasabb színvonalú szolgáltatást nyújthassa. A működési szegmensek leírását és a kapcsolódó pénzügyi információkat a Konszolidált pénzügyi kimutatások¹⁰ „Szegegens riport” fejezete tartalmazza, amely az IFRS 8 szabvány előírásainak megfelelően került összeállításra.

¹⁰ Az MBH Bank Nyrt. külön szegegens riportot nem készít, a konszolidált pénzügyi kimutatása tartalmazza a csoportra vonatkozó szegegens információkat.

3. A vezetőség szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében

Annak érdekében, hogy jelen fenntarthatósági jelentés a jogszabályi előírásoknak megfelelően összeállításra és nyilvánosságra hozatalra kerüljön, a CSRD-vel és a magyar számviteli törvénnyel összhangban, az MBH Bank legfőbb irányító szerve, ügyvezető szerve és felügyelő testülete együttesen felelt. Az alábbi fejezetben bemutatjuk az MBH Bank ezen szerveinek irányítási és ellenőrzési eljárásait, melyeket a fenntarthatósági kérdések nyomon követése, kezelése és felügyelete érdekében alkalmaz. Ezen felül további felelős vállalatirányítási és etikus működéssel kapcsolatos közzétételeket a „[IV. Irányítási információk](#)” fejezet tartalmaz.

Az MBH Bank átlátható működés iránti elkötelezettségével, a jogszabályi megfeleléseken túl, szeretné biztosítani, hogy az ügyfelek, befektetők és a szélesebb közösség megfelelő információkat kapjanak az MBH Bank döntéshozatali folyamatairól és üzleti gyakorlatairól, ideértve a fenntarthatósági témák kezelését. A Bank egy többszintű, integrált vállalatirányítási rendszert működtet, melyben a vezető testületek működését előre meghatározott munkatervek szabályozzák. A munkatervek előírják az ülések gyakoriságát és témáit, így a fenntarthatósági kérdések specifikus témaként kerülnek be az ülések napirendjére, és így kerülnek tárgyalásra. 2024-ben a vállalatirányítási rendszer hatékonyságát nagyban növelte a fokozatosan bevezetésre kerülő workflow rendszer, melyben az irányítási folyamatokat, munkafolyamatokat és szabályzatokat egységesítettük. A szabályozás terén a rendszer legnagyobb előnye a transzparencia, a rendszerben a jegyzőkönyvek, döntések és egyéb dokumentumok rögzítésre kerülnek, a módosításokkal, véleményezésekkel, jóváhagyásokkal és aláírási dátumokkal együtt.

3.1 Vállalatirányítási struktúra

A szervezeti felépítést, a felelősségi- és hatásköröket, a munkavállalók jogait és kötelezettségeit, illetve a munkavégzés rendjét Szervezeti és működési Szabályzatunk foglalja össze. A szabályzat az MBH Bank valamennyi szervezeti egységére, tisztségviselőjére és munkavállalójára kiterjed, és összefoglalja a Bank alkalmazott üzleti modelljének jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos vállalatirányítási és kockázataihoz igazodó belső kontroll funkciók rendszerét és működését, valamint a Bank csoportirányító szerepét. Egyúttal a Szervezeti és működési Szabályzat kezeli a 10. [Felelős vállalatirányítás](#) fejezetben bemutatott „Átlátható tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúra, működés” és „Vállalati kultúra” lényeges témákat. A szabályzat jóváhagyásáért az Igazgatóság felel.

Igazgatóság

Az MBH Bank ügyvezető szerve. Az Igazgatóság tagjai képviselik a Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja a Bank munkaszervezetét. Az Igazgatóság hatásköreit a Bank Alapszabálya tartalmazza azzal, hogy az Igazgatóság a hatályos jogszabályok és a Közgyűlés határozatainak keretei között minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. Az Igazgatóság feladata a Bank üzletpolitikájának, stratégiájának, üzleti tervének meghatározása, elfogadása. Az Igazgatóság hatáskörébe tartozik továbbá a Felügyelőbizottság előzetes jóváhagyása mellett a döntés a Bank közbenső mérlegének elfogadásáról, valamint a döntés az osztalékkelőleg fizetéséről a Közgyűlés felhatalmazása alapján.

Az Igazgatóság összetétele a hatékony és felelős vállalatirányítás elveit követi, így a testület legalább három, de legfeljebb kilenc természetes személyből áll, akik közül legalább kettőnek munkaviszonyban kell állnia a vállalattal. A tagokat a Közgyűlés választja meg határozott időre, legfeljebb ötéves mandátumra. Jelenleg az Igazgatóság hat taggal rendelkezik, akik a vállalat stratégiai irányvonalának meghatározásában és a napi operatív döntésekben is aktív szerepet vállalnak. Az Igazgatóságban többségben vannak a független, nem munkavállaló tagok.

Közgyűlés

Az MBH Bank legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik többek között az Alapszabály elfogadása és módosítása, kivéve a Társaság székhelyének, telephelyeinek, fióktelepeinek, valamint – a Társaság főtevékenységét kivéve – a Társaság tevékenységi köreinek módosítása, mert erre az Igazgatóság jogosult. A hatáskörbe tartozik ezen felül a döntés a Társaság átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról jogutód nélküli megszüntetéséről, az alaptőke felemeléséről vagy leszállításáról, illetve az Igazgatóság felhatalmazásáról az alaptőke felemelésére. A Közgyűlés választja az Igazgatóság elnökét és tagjait, valamint a Felügyelőbizottság és az Audit Bizottság tagjait, illetve dönt díjazásukról és adott esetben visszahívásukról. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a Közgyűlés. Az Igazgatóság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban. A Közgyűlés feladata továbbá a könyvvizsgáló megválasztása, az éves beszámoló elfogadása és döntés az adózott eredmény felhasználásáról, osztalékkelőleg fizetéséről.

Felügyelőbizottság

A Felügyelőbizottság a Bank érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Bank ügyvezetését. A Felügyelőbizottság többek között gondoskodik arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és az eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítja a belső ellenőrzési szervezetet, ellenőrzi a Bank éves és közbenső pénzügyi jelentéseit, javaslatot tesz a Közgyűlés számára a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására, továbbá ellátja a Bank alapszabálya által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat. A számviteli törvény szerinti beszámólóról és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékkelőleg fizetéséről a Felügyelőbizottság jóváhagyásával határozhat.

A Felügyelőbizottság összetétele legalább három, de legfeljebb kilenc természetes személyből áll, akiket szintén a Közgyűlés választ meg határozott időre, legfeljebb öt éves mandátumra. Jelenleg a Felügyelőbizottság öt taggal működik, melyből a független tagok száma 3 fő (60%-os arány), amely biztosítja a testület függetlenségét és az átláthatóságot. A Felügyelőbizottság tagjainak legalább egyharmada a Társaságnál működő szakszervezetek véleményének figyelembevételére alapján az üzemi tanács által jelölt munkavállalók képviselőiből áll. A Közgyűlés köteles ezeket a jelölteket a Felügyelőbizottság tagjává választani, kivéve, ha a jelöltekkel szemben törvényben foglalt kizáró ok áll fenn. Amennyiben a jelölés elmarad, a munkavállalói küldöttek helyét nem lehet betölteni, ezzel is biztosítva a munkavállalói érdekek képviseletét a vállalatirányításban.

Auditbizottság

A Felügyelőbizottság független tagjai közül kerülnek az Auditbizottság tagjai kiválasztásra. Az Auditbizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben nyújt támogatást a Felügyelőbizottságnak. Az Auditbizottság jelenleg három taggal rendelkezik.

További bizottságok

A Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben azzal, hogy előzetesen véleményezi a kockázati stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. A Javadalmazási Bizottság feladata a javadalmazással kapcsolatos döntések előkészítése, aminek keretében előkészíti az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és egyéb igazgatósági tagok teljesítményértékelését és utólagos kockázatértékelését, értékeli a teljesítménycélok teljesülését. A Jelölő Bizottság feladata a felügyelő bizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelő bizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. Feladata továbbá a vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges

stratégia kidolgozása, illetve a Bank ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálata.

A bizottságok az ügyrendjükben foglalt eljárási szabályok szerint végzik tevékenységüket. A testületek feladataik zavartalan ellátásához szükséges gyakorisággal üléseznek, határozataikat ülések keretében hozzák, illetve ülés megtartása nélkül, írásban is állást foglalhatnak és határozatot hozhatnak. A testületek munkáját a testület elnöke szervezi.

A vezető testületek összetétele

Az MBH Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekedett arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje az 50%-ot. Ennek érdekében elköteleztük magunkat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítjük előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol. 2024-ben a női tagok aránya 27% volt. A vezető testületek nemek szerinti megoszlása így 38%, ami a nők számának férfiakhoz viszonyított arányát mutatja.

A vezető testületek nemek szerinti megoszlása

Testület	Tagok száma	Férfi tagok	Férfi tagok százalékos aránya	Női tagok	Női tagok százalékos aránya
Igazgatóság	6	6	100%	0	0%
Felügyelőbizottság	5	2	40%	3	60%
Összesen	11	8	73%	3	27%

A nemek megoszlásán kívül az MBH Bank az MNB ajánlása¹¹ és a számviteli törvény¹² alapján egyéb sokszínűségi szempontokat is figyelembe vesz a vezető testületeinek összetételében, például az életkort, a fogyatékosságot, a tanulmányi és a szakmai hátteret. Ezen felül a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek kiválasztása során biztosított a fajra, anyanyelvre, bőrszínre, etnikai vagy szociális hovatartozásra, genetikai sajátosságra, vallási vagy más meggyőződésre, nemzeti kisebbséghez való tartozásra, vagyoni helyzetre, származásra, családi állapotra, egészségi állapotra, földrajzi elhelyezkedésre, vagy szexuális orientáltságra vonatkozó diszkriminációmentesség.

3.2 ESG irányítási struktúra

Az MBH Bank vállalatirányítási rendszerében az ESG irányítás meghatározó szerepet tölt be, így a Bank a fenntarthatósági jelentéstételi folyamat belsőkontroll-eljárásait is prudens módon működteti. A főbb haladási irányokat kijelölő ESG stratégiát a Bank legfelsőbb irányító testülete, az Igazgatóság határozza meg. A testület tagjainak széleskörű, jogi, gazdasági, üzleti, digitális szakértelme biztosítja, hogy a Bank több szemszögből képes megvizsgálni az ESG stratégiai kérdéseket¹³, és a fenntarthatósághoz kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek mérlegelésre kerülnek. A mérlegelést a Bank ESG területe által megírt döntéselőkészítő anyagok és dokumentumok segítik. Az MBH Bank vezérigazgató-helyettese, Puskás András a kinevezett vezető tisztségviselő a Management Committee-ben, aki a fenntarthatósági szempontokért felelős.

¹¹A Magyar Nemzeti Bank 1/2022. (I.17.) számú ajánlása a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről

¹²2000. évi C. törvény a számvitelről 95/B. § h

¹³Az Igazgatóság tagjainak szakmai életrajza elérhető honlapunkon:
<https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/tarsasagiranyitas/igazgatosag>

A stratégia részletes feladatait a dedikált ESG terület dolgozza ki, míg annak implementálása az ESG terület koordinálásával az egyes, érintett szakterületek bevonásával történik. A [4. fejezetben](#) részletesen bemutatott kettős lényegességi felmérés elvégzése szintén az ESG terület feladata. A terület eredményessége a Management Committee felé - ami az MBH Bank teljeskörű működésére kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete – az elmúlt években évente, míg 2025-től fél évente kerül visszacsatolásra egy beszámoló formájában. A beszámoló alapján a Management Committee felügyeli és értékeli a lényeges fenntarthatósághoz kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségekhez megfelelő kezelését, és előre meghatározott indikátorszett alapján követi a fenntarthatósági célkitűzések teljesülését, valamint adott esetben kezdeményezheti a fenntarthatósággal kapcsolatos politikák és intézkedések módosítását. A Management Committee az ESG területtel együttműködve adott esetben, releváns témák és feladatok mentén egyéb belső funkciókat is bevon a folyamatba. A beszámoló továbbá csatornát biztosít arra, hogy az ESG terület a fenntarthatósággal kapcsolatban felmerült esetleges akut, kritikus problémákat a vezetőség számára kommunikálja, melyek adott esetben az azonosított fő fenntarthatósági kockázatokat, valamint a kockázatok csökkentésére szolgáló stratégiákat is tartalmazhatják. A fenntarthatósági kockázatkezeléssel kapcsolatos gyakorlatok és módszertan részletes kifejtésre került a kapcsolódó fejezetekben, legfőképp az '[Éghajlati kockázatok és stratégia](#)' alfejezetben.

Nem utolsó sorban az ESG adatgyűjtés pontosságának növelésére és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Zöld Ajánlásának¹⁴ előírásai alapján elindítottuk az ESG adatpiac projektet. Célja, hogy az MBH Bank rendelkezzen olyan adatrendszerekkel, amelyek képesek a fenntarthatósági adatok, például az ESG kockázatokat érintő adatok részben automatikus, rendszerezett gyűjtésére, összesítésére és riportokba való becsatornázására. A projekt kezdeti lépéseként az ESG terület egy adatstruktúrát dolgozott ki, amelynek alapvető célja a különféle adatforrások és rendszerek összehangolása. Az ESG terület által folyamatosan fejlesztett adatkészletek a következők:

- A Zöld Ajánlás által meghatározott vezetői jelentésekben szereplő adatok,
- Az ESG stratégia teljesítménymutatói, amelyek a vállalat fenntarthatósági céljainak mérését szolgálják, A fenntarthatósági jelentéstételhez szükséges Global Reporting Initiative (GRI) G4 pénzügyi szolgáltatókra vonatkozó standardjai szerinti adatok.

Az MBH Bank fenntarthatóság iránti elkötelezettségét a szakterületi ESG felelősök bevonásával kívánja tovább erősíteni. Az ESG felelősök kijelölésének elsődleges célja, hogy a Bank minden területén biztosított legyen a fenntarthatóság szempontjainak hatékony kezelése. A felelősök beemelésa a Szervezeti és Működési Szabályzatba azt jelenti, hogy az ESG jellegű feladatok a meglévő munkakörök részévé válnak, így a meglévő kollégák ESG szakértelmét bővítjük. A központi ESG kompetenciaközpont továbbra is kulcsszerepet tölt be az ESG stratégia koordinálásában és a felelősök támogatásában. A kapcsolódó szervezeti modell kidolgozását már 2023 áprilisában előírt határozat alapján megkezdjük. A Szervezeti és Működési Szabályzat 2024. november 11. napján hatályba lépett módosítása pedig már tartalmazza, hogy az MBH Bank a fenntarthatósági elvárásoknak való sikeres megfelelés érdekében az ESG szemléletet beépíti az operatív folyamataiba. A Vezérigazgató-helyettesek és a Leányvállalatokért felelős vezető kötelezettsége ESG felelősök kijelölése a területén. Az ESG felelősök feladataik során:

- kapcsolatot tartanak és támogatják az ESG és fenntarthatóság terület munkáját,
- jogszabályi és szabályozói megfelelések teljesítése érdekében rendszeres és/vagy ad hoc jellegű riportokhoz adatszolgáltatást biztosítanak,
- részt vesznek az ESG felelősök számára kötelező ESG képzéseken.

¹⁴A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben

3.3 ESG oktatás és szemléletformálás

ESG képzések

A hatékony ESG irányítás érdekében az MBH Bank különleges hangsúlyt fektet az Igazgatóság és a felsővezetés fenntarthatósági témájú képzéseire. A képzések célja, hogy a résztvevők mélyebb megértést szerezzenek aktuális környezeti, társadalmi és vállalati irányítási tendenciákról, és képesek legyenek integrálni ezeket a szempontokat a Bank hosszú távú stratégiájába és napi működésébe. A képzéssorozat első szakasza 2023 őszén zajlott, amelyen a 107 résztvevő az alábbi témákról szerezhetett naprakész tudást:

- **ESG alapok:** ESG alapfogalmak, ENSZ Fenntartható Fejlődési Célok (SDG-k), a Párizsi Klímaállapot, EU Green Deal;
- **Jogszabályi kötelezettségek és ajánlások:** EU Taxonómia, SFRD, CSRD, MNB Zöld Ajánlások, Európai Bankfelügyeleti Hatóság szabályozási tervezete;
- **ESG jelentéstétel és minősítések:** ESRS, GRI, SASB fenntarthatósági jelentéstételi keretrendszerek, ESG minősítéseket és azok adatigényei;
- **Kettős lényegesség:** ESRS szerinti kettős lényegesség koncepciója és tervezett megvalósításának módja;
- **Zöld finanszírozás:** zöld kötvénykibocsátás, zöld hitel termékfejlesztés, a Zöld Hitelezési és Zöld Kötvény Keretrendszerek felülvizsgálati lehetőségei;
- **ESG stratégia:** Az MBH Bank ESG stratégiájának lehetséges továbbfejlesztési irányai.

2024-ben további felsővezetői ESG képzés nem volt, azonban 2024. októberében elindult az ESG szakterület által oktatott és koordinált ESG Akadémia, mely 7 modulon keresztül kíván alapszintű, de széles körű ESG ismereteket nyújtani a kollégák számára. Az ESG Akadémiához bárki csatlakozhat.

Fenntarthatósági szempontok a vezetői ösztönzőrendszerekben

Az ESG stratégia eredményes megvalósításának fontos eszköze a javadalmazási rendszer fenntarthatósági elemekkel való kiegészítése. A javadalmazási politika alapelveit és felülvizsgálatát a Felügyelőbizottság hagyja jóvá, míg a végrehajtásért az Igazgatóság felelős, amit az MBH Bank belső ellenőrzése legalább évente számonkér. Ezenfelül, a politika jelentős változásainak esetén, de legalább négyévente, a Közgyűlés elé kell terjeszteni azokat véleménynyilvánító szavazás céljából, biztosítva ezzel a javadalmazási politika átláthatóságát és a részvényesek bevonását.

Az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság szerkezetében a független tagok, akik nem munkavállalók, többségben vannak, ami biztosítja a döntéshozatali folyamatok pártatlanságát és a vállalat érdekeinek elsődlegességét. Ezen tagok kompenzációja fix díjazás formájában történik, és nem tartalmaz teljesítményhez kötött ösztönzőket, így a díjazásuk nem befolyásolja közvetlenül a vállalati teljesítményt. A vezetőség tagjainak esetében a motivációs rendszer viszont más jellegű. Az ő célkiírásaik az összvállalati stratégiai célokból erednek, így ESG-vel kapcsolatos célokat is tartalmazhatnak. Jelenleg a felsővezetés 1 tagja rendelkezik ilyen jellegű KPI-al. Ezek a célkitűzések biztosítják, hogy minden vezető, közvetlenül hozzájáruljon a vállalat hosszú távú sikeréhez, érdekelte téve őket abban, hogy az éves teljesítményértékelési folyamat során teljesítményük alapján változó juttatásokban részesüljenek. A célok közzétételre nem kerülnek, azonban 2025-ben tervezett a vezetőség éghajlatváltozással kapcsolatos és ESG teljesítményének mélyebb integrálása a kompenzációs struktúrába, tovább ösztönözve ezzel a fenntartható és etikus üzleti gyakorlatokat.

4. A lényeges témák meghatározása

4.1 Érintetti bevonás

Az MBH Bank működésével 2024-ben is számos érintetti csoportra volt hatással, akik tevékenységükkel különböző mértékben, de a Bankra is befolyással bírtak. Érintettjeinkkel folyamatos, strukturált, kétirányú, a visszajelzésekre is reflektáló kapcsolatot tartottunk fenn, melynek célja többek között véleményük megismerése a fenntarthatósági kérdések kapcsán. Az érintetti vélemények közvetett módon visszahatnak stratégiánk és üzleti modellünk folyamatos alakítására, azonban a Bank nem dokumentálja a kifejezetten az érintetti csoportok és álláspontjának figyelembevétele érdekében hozott változtatásokat és tervezett további lépéseket. Az érintetti csoportok jelen fenntarthatósági jelentésben tájékozódhatnak az általuk felvetett fenntarthatósági témákkal kapcsolatos előrehaladásról, így véleményük indirekt figyelembevétele a velük való kapcsolat javulását eredményezheti.

A Bank belső érintetti csoportjai közé tartoznak a tulajdonosok, vezetők és munkavállalók, kiemelt külső érintettek pedig az ügyfelek, illetve az alábbi táblázatban részletezett további érintettek. 2024-ben is az érintetti párbeszéd minőségének folyamatos javítására törekedtünk, illetve a [4.2. fejezetben](#) bemutatott kettős lényegességi felmérés elvégzésével még inkább előtérbe helyeztük a fenntarthatósági témákat. Az alábbi táblázatban érintetti csoportokra bontva ismertetjük az általuk felvetett fontosabb témákat és az érintetti kommunikáció csatornáit.

	Érintetti kör	Érintetti kommunikáció csatornái	Fontosabb témák
Belső érintettek	Tulajdonosok	<ul style="list-style-type: none"> • Közgyűlés • éves, negyedéves pénzügyi jelentések • beszámolók, elemzések • befektetői kapcsolattartás 	<ul style="list-style-type: none"> • stabilitás • vállalatirányítás • pénzügyi eredményesség • ESG
	Vezetők	<ul style="list-style-type: none"> • mindennapi munka • belső jelentések 	<ul style="list-style-type: none"> • pénzügyi eredményesség • ESG
	Munkavállalók (a kölcsönzött munkaerőt és a gyakornokokat is ideértve)	<ul style="list-style-type: none"> • érdekképviselő (Üzemi Tanács) • intranet, email • vezetői tájékoztatók • belső utasítások, szabályzatok • belső rendezvények • képzések • munkamegbeszélések 	<ul style="list-style-type: none"> • pénzügyi eredményesség • etikus működés • felelős foglalkoztatás • önkéntesség • fenntarthatóság a mindennapokban
Külső érintettek	Lakossági és vállalati ügyfelek	<ul style="list-style-type: none"> • honlap, közösségi média felületek • hírlévl • személyes, telefonos és e-ügyfélszolgálat • elégedettségmérés • panaszkezelés • üzleti találkozók • ügyfél oktatások • nyilvános jelentések • marketing- és PR kommunikáció 	<ul style="list-style-type: none"> • termékek és szolgáltatások • adat- és információvédelem • pénzügyi edukáció • ügyfélközpontú kiszolgálás • panaszkezelés • digitalizációs fejlesztések • fenntarthatóság
	Beszállítók	<ul style="list-style-type: none"> • partnertalálkozók • auditok, ellenőrzések • hivatalos levelezés 	<ul style="list-style-type: none"> • korrekt ügyfélkapcsolatok • vállalatirányítás • minőségellenőrzés
	Versenytársak, szakmai szervezetek	<ul style="list-style-type: none"> • szakmai érdekképviselő • szervezeti tagságok • szövetségek (pl. Bankszövetség) 	<ul style="list-style-type: none"> • iparágat érintő szabályozások • tisztességes verseny • fenntarthatóság
	Hatóságok, állami szervek	<ul style="list-style-type: none"> • honlap • jelentések, beszámolók • ellenőrzések • hivatalos levelezés 	<ul style="list-style-type: none"> • átláthatóság • vállalatirányítás, compliance • árazás • fogyasztóvédelem, panaszkezelés
	Civil szervezetek, helyi közösségek	<ul style="list-style-type: none"> • stratégiai együttműködések • támogatások • rendezvények • szakértői vélemények 	<ul style="list-style-type: none"> • társadalmi szerepvállalás • együttműködés • fenntarthatóság

Média	<ul style="list-style-type: none">• honlap• éves jelentés• sajtóközlemények• interjúk• marketing és PR kampányok• rendezvények	<ul style="list-style-type: none">• stabilitás• pénzügyi eredményesség• üzleti etika• felelős kommunikáció• társadalmi szerepvállalás• fenntarthatóság• innováció, digitalizáció
-------	---	--

4.2 Kettős lényegességi felmérés

Az érintetti csoportokkal való folyamatos kommunikáció mellett az MBH Bank 2024-ben először kettős lényegességi felmérést végzett annak érdekében, hogy feltárja a fenntarthatósághoz kapcsolódó lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket (IRO). A gyakorlatban ezek azok a területek, ahol a legnagyobb a Bank valós vagy potenciális hatása a társadalomra és a környezetre (*a hatás lényegessége*), valamint a legjelentősebb a fenntarthatósági témák hatása a vállalat pénzügyi teljesítményére nézve (*pénzügyi lényegesség*). Ez a kettős lényegességi megközelítés segít minket abban, hogy erőforrásainkat a leginkább hatékony módon használjuk fel a fenntarthatóság érdekében, és a felmérés egyúttal kijelöli a fenntarthatósági jelentésben – a minden vállalat számára kötelező közzétételeken felül – bemutatandó témák körét. A kettős lényegességi felmérés az ESRS által meghatározott folyamatot szigorúan követve, és az Európai Bizottság technikai tanácsadó egyesületeként működő Európai Pénzügyi Jelentéskészítési Tanácsadó Csoport (EFRAG) nem kötelező érvényű útmutatóit felhasználva készült, az alábbi főbb lépések elvégzésével, feltételezések nélkül.

1. Témalista kialakítása

A kettős lényegességi felmérés során értékelt fenntarthatósági kérdéseket az ESRS 1 „Általános követelmények” standard 16. alkalmazási követelményéhez tartozó táblázat altémái adták. Ezt a listát kiegészítettük olyan szervezetspecifikus témakörökkel, amelyeket a tematikus ESRS-ek által kijelölt fenntarthatósági témalista nem fed le teljes mértékben és a bankszektorban vagy kimondottan az MBH Bank esetében releváns tématerület lehet.

2. Érintettek azonosítása

A felmérésbe bevont érintetteket a Bank [4.1. fejezetben](#) bemutatott érintetti térképe alapján határoztuk meg. A hatás lényegességének értékelésére jellemzően azokat az érintett érdekelt feleket azonosítottuk, akikre a Bank saját működése vagy értéklánca mentén hatással van vagy hatással lehet (belső és külső érintettek). A pénzügyi lényegesség értékelésére azokkal az érdekelt felekkel konzultáltunk, akik a pénzügyi beszámoló, illetve ezáltal jelen fenntarthatósági jelentés elsődleges felhasználói lehetnek (jellemzően belső érintettek).

3. A hatás lényegességének értékelése

A hatás lényegességének értékeléséhez az 1. pontban meghatározott fenntarthatósági témalista minden eleméhez azonosítottuk a Bank, illetve értéklancának kapcsolódó környezeti és társadalmi hatásait. A folyamat során nemcsak a jelenleg tapasztalható, hanem a lehetséges jövőbeli hatásokat, illetve a pozitív mellett a negatív hatásokat is figyelembe vettük, hogy teljeskörű képet kapjunk a tevékenységünk fenntarthatósági vonatkozásairól. A hatások részletes leírását az értékelőkkel az értékelési kérdőívben írásban, és a kitöltést támogató workshop keretében szóban is ismertettük. A kérdőív online formában zajlott, ahol a kitöltők az adott hatás relevanciájáról és annak domináns pólusáról (pozitív/negatív) nyilatkozhattak, majd releváns jelölés esetén az adott hatás mértékét, hatókörét, helyrehozhatatlan jellegét és valószínűségét is értékelték. A kitöltéseket értékelési dimenziókként és fenntarthatósági kérdésenként az ESRS által meghatározott formula segítségével átlagoltuk. A kitöltőknek lehetőségük volt szöveges formában további kvalitatív észrevételeket megfogalmazni a hatásokat illetően.

4. Pénzügyi lényegesség értékelése

A pénzügyi lényegességet a hatás lényegességének értékelésével azonos folyamatban vizsgáltuk. Ez esetben azonban a fenntarthatósági kérdésekhez kapcsolódó pénzügyi lehetőségek és kockázatok felmérése volt a cél, az ESRS szerinti értékelési kategóriák - mérték és valószínűség mentén. A lehetőségeket és kockázatokat leíró jelleggel határoztuk meg, amelyeket workshopen ismertettünk a kérdőívet kitöltő érintettekkel. Az online kérdőív kitöltéseit értékelési dimenziókként és fenntarthatósági kérdésenként az ESRS szerinti képlet alapján átlagoltuk. Az MBH Bank jelenleg nem alkalmaz külön rangsorolási rendszert a fenntarthatósággal kapcsolatos kockázatok más típusú kockázatokhoz viszonyított értékelésére, és nem használ dedikált kockázatértékelési eszközöket e célra.

5. Eredmények összegzése, validáció és jóváhagyás

Az online kérdőív kitöltéseinek kiértékelése adattisztítással kezdődött, melynek keretében kiszűrtük a nem teljesértékű válaszokat, többek között minimum válaszadói elemszám meghatározásával. Az így kapott hatás- és pénzügyi lényegességi eredményekhez többféle módszer együttes alkalmazásával (pl. pontszám-eltérések trendtörése) küszöbértékeket határoztunk meg. A hatás lényegességének küszöbértéke 2,5, ahol a küszöbérték azonos a pozitív és negatív hatásokra nézve, míg a pénzügyi lényegességi küszöbértéke 1,4, ahol a küszöbérték azonos a kockázatokra és lehetőségekre nézve. Egy fenntarthatósági téma akkor lett lényeges, amennyiben hatás- vagy pénzügyi szempontból meghaladta a küszöbértéket.

Az így meghatározott témalistát belső és külső források szerint validáltuk. Összevetettük azt például a bankszektor tipikus fenntarthatósági témáit összegző benchmark kutatással annak érdekében, hogy a Bank ne maradjon el az iparágra vonatkozó aktuális nemzetközi elvárásoktól. A témalistát továbbá az MBH Bank általános üzleti és ESG stratégiájával is összehasonlítottuk, amelyek között rövid-, közép- és hosszú távú szempontokat is figyelembe véve nagyfokú átfedés mutatkozott. Az eltérések kezelése kétirányú volt, azaz a stratégiákban megjelenő kulcsfontosságú elemek is befolyásolhatták a kettős lényegességi felmérés eredményeit, és a felmérésben meghatározott magas pontszámú témák stratégiai szintre emelése is megfontolásra kerülhetett. Az így keletkezett témalistát az ESG terület tájékoztatása alapján az Igazgatóság hagyta jóvá. Az eredmények, és a jövőbeli kettős lényegességi felmérések beépítése az általános kockázatkezelési folyamatokba a felmérést követően megkezdődött.

Az MBH Bank 2024-ben lényeges témáinak listája

Lényeges téma	Lényegesség alapja	
	Hatás lényegesség	Pénzügyi lényegesség
1. Fenntartható portfólió és forrásbevonás		x
2. Üzleti stabilitás és rugalmasság		x
3. Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	x	x
4. Éghajlatváltozás mérséklése	x	x
5. Energia		x
6. Pénzügyi kultúra fejlesztése		x
7. Fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása	x	
8. Értékteremtés az ügyfelek számára, az ügyfélelégedettség növelése	x	x
9. Átlátható és rendszeres érintetti kommunikáció		x
10. Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet	x	x
11. Humán tőke fejlesztése		x
12. Finanszírozáshoz való hozzáférés		x
13. Digitalizáció	x	x
14. Vállalati kultúra	x	x
15. Átlátható tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúra, működés		x
16. Jogszabályi megfelelés	x	x
17. ESG szempontok integrálása az üzleti stratégiába		x

Az MBH Bank 2024-ben lényeges hatásainak, kockázatainak és lehetőségeinek (IRO) listája	IRO típusa	Értéklánc			Időtáv		
		Upstream	Saját működés	Downstream	Rövid táv	Közép-táv	Hosszú táv
E1 - Éghajlatváltozás							
Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás							
Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás: Az éghajlatváltozás (pl. gyakoribb hóhullámok, viharok, szélsőséges időjárás következményeihez való alkalmazkodás érdekében szükséges megfelelő forráskihelyezések hiánya negatív környezeti és társadalmi hatásokkal járhat. Továbbá a Bank saját telephelyein tapasztalható klímaváltozás okozta fizikai kockázatokra való felkészületlenség, amely a Bank alacsony klímaadaptációs képességéből eredhet, kedvezőtlen hatással lehet a telephelyeken dolgozók biztonságára.	Negatív hatás		x	x	x	x	x
Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás: Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást támogató pénzügyi stratégiák bevezetése, hitelezési és befektetési gyakorlatok új piacokat nyithatnak meg, hozzájárulva a Bank növekedéséhez és piaci pozíciójának erősítéséhez, valamint eszközpofióliója ellenállóképességének növeléséhez.	Lehetőség		x	x			x
Éghajlatváltozás mérséklése							
Éghajlatváltozás mérséklése: A Bank karbonintenzív iparágak finanszírozásával jelentős negatív hatással lehet az éghajlatváltozás mérséklésére. Emellett saját fizikai eszközeinek, mint például ingatlanok és gépjárművek, üvegházhatású gázkibocsátása is hozzájárulhat a klímaváltozáshoz.	Negatív hatás		x	x		x	x
Éghajlatváltozás mérséklése: A Bank a zöld pénzügyi stratégiák révén nemcsak a környezeti fenntarthatóságot támogathatja, hanem új pénzügyi lehetőségeket is teremthet, amelyek elősegíthetik a Bank növekedését és piaci pozíciójának erősítését. Továbbá a Bank ÜHG-kibocsátásának tudatos kezelése jelentős működési költségmegtakarítást érhet el az energiahatékonyság javításával és az alacsonyabb energiafogyasztású technológiákra való áttállással.	Lehetőség		x	x	x	x	x
Energia							
Energia: Az energiahatékonysági és megújuló energia projektek jelentős kezdeti beruházásokat igényelnek, és ha nem kezelik megfelelően, működési kockázatot jelenthetnek, valamint a karbantartási és javítási költségek növekedésével járhatnak. A nem megújuló energiaforrások használata reputációs kockázatot hordoz, mivel a fenntarthatóság iránti elkötelezettség hiányát tükrözi.	Kockázat		x		x	x	x
Energia: Az energiafelhasználás optimalizálása révén a Bank csökkentheti működési költségeit, és kihasználhatja a kormányzati és közműcégek által kínált pénzügyi ösztönzőket. Ezen intézkedések következtében nőhet a saját tulajdonú ingatlanok értéke és javulhat a Bank fenntarthatósággal kapcsolatos megítélése.	Lehetőség		x		x	x	x
Jogalany-specifikus							
Fenntartható portfólió és forrásbevonás: Fenntartható portfólió létrehozásával a Bank diverzifikálhatja termékkínálatát, és differenciálhatja piaci pozícióját, amivel versenyelőnyre tehet szert és bevonhatja azokat az ügyfeleket és befektetőket, akik felelős pénzügyi szolgáltatásokat keresnek.	Lehetőség		x			x	x

<p>Üzleti stabilitás és rugalmasság: A stabil és rugalmas bankrendszer hiánya pénzügyi instabilitást okozhat, amely magában foglalja a hitelkockázatot, az operatív kockázatot és a rendszerszintű kockázatokat, veszélyeztetve ezzel a gazdasági növekedést.</p>	Kockázat		x		x	x	x
<p>Üzleti stabilitás és rugalmasság: Egy stabil és rugalmas bankrendszer növeli az ügyfelek és a befektetők bizalmát, illetve hozzájárul a gazdasági növekedéshez.</p>	Lehetőség		x		x	x	x
<p>ESG szempontok integrálása az üzleti stratégiába: Az ESG szempontok integrálása az üzleti stratégiába növeli a befektetői bizalmat és vonzza a fenntarthatóság iránt elkötelezett befektetőket. Az ESG szempontok figyelembevétele hosszú távon csökkentheti a működési kockázatokat és növelheti a Bank versenyképességét.</p>	Lehetőség		x		x	x	x

Lényeges IRO	IRO típusa	Értéklánc			Időtáv		
		Upstream	Saját működés	Downstream	Rövid táv	Közép-táv	Hosszú táv
S1 – Saját munkaerő							
Munkafeltételek							
Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet: A nem megfelelő munkavállalói gyakorlatok, mint például a megfelelő munkabér hiánya, jelentős negatív hatással lehetnek a munkavállalók életminőségére és munkához való hozzáállására. A nem kellően transzparens javadalmazási gyakorlatok, a munka-magánélet egyensúlyának, valamint a biztonságos munkahelyi környezet megteremtésének hiánya súlyosbítja a munkavállalók elégedetlenségét.	Negatív hatás		x		x	x	x
Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet: A dolgozók jóllétének előtérbe helyezése ösztönözheti a kreativitást és az innovációt, amely magasabb szintű ügyfélkiszolgáláshoz, illetve új pénzügyi termékek és szolgáltatások kifejlesztéséhez vezethet.	Lehetőség		x		x	x	x
Képzés és készségfejlesztés							
Humán tőke fejlesztése: A munkavállalók szakmai és személyes fejlesztésébe való tudatos befektetés hozzájárulhat a munkavállalók hatékonyságának és a Bank iránti hosszú távú elkötelezettségük növekedéséhez, ezzel elősegítve a működési és toborzási költségek optimalizálását.	Lehetőség		x		x		x
Jogalany-specifikus							
Vállalati kultúra: A vállalati kultúra fejlesztése elengedhetetlen a hatékony együttműködéshez és a hosszú távú sikerhez, mivel a nem megfelelő kultúra csökkentheti a munkavállalói elégedettséget és rontja a teljesítményt. A különböző háttérű vállalatok integrációja gyakran ellenállásba ütközhet, és időbe telhet, amíg a munkavállalók elfogadják az új normákat. Az integrált banki működés során felmerülő bizonytalanságok tovább nehezíthetik ezt a folyamatot, mivel eltérő elvárások ütköznek.	Negatív hatás		x				x
Vállalati kultúra: Amennyiben a dolgozók megbecsülve érzik magukat és a vállalati értékek összhangban vannak az egyéni célokkal, az egy magasabb szintű elkötelezettséget és produktivitást eredményezhet.	Lehetőség		x				x

S4 -Fogyasztók és végfelhasználók

A fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása

A fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása: A társadalmi befogadás támogatása a banki szolgáltatásokat egyre szélesebb társadalmi rétegek számára teszi elérhetővé és hozzáférhetővé. A digitális banki szolgáltatások fejlesztése és a fizikai akadálymentesítés egyaránt növelik a pénzügyi befogadást.

Pozitív hatás

x

x

x

Értéktérmentés az ügyfelek számára, az ügyfélélegedtség növelése: A nem megfelelő ügyfélkiszolgálási gyakorlatok és a panaszkezelés hiányosságai jelentős negatív hatással lehetnek a vásárlói élményre. Az MBH Bank széles ügyfélbázisa és termékportfóliója miatt a nem megfelelő ügyfélkiszolgálás gyakori elégedetlenséget okozhat. A munkavállalói hozzáállás, a hibásan felállított teljesítményelvárások, a korlátozott digitalizációs képességek és a nem megfelelő információátadás mind hozzájárulhatnak a fogyasztói elégedetlenséghez.

Negatív hatás

x

x

x

x

Értéktérmentés az ügyfelek számára, az ügyfélélegedtség növelése: Az ügyfélélegedtség hiánya pénzügyi kockázatokat jelenthet a Bank számára. Az elégedetlen ügyfelek elhagyhatják a Bankot, ami csökkenti a bevételt és növeli az új ügyfélszerzés költségeit. Az ügyfelek negatív visszajelzései ronthatják a Bank hírnevét, ami hosszú távon befolyásolhatja a piaci pozíciót és a potenciális ügyfelek bizalmát.

Kockázat

x

x

x

x

Értéktérmentés az ügyfelek számára, az ügyfélélegedtség növelése: Az ügyfelek felé történő értéktérmentés és az ügyfélélegedtség növelése jelentős pénzügyi lehetőségeket hordoz. A magas ügyfélélegedtség erősíti a lojalitást, csökkenti a lemorzsolódást, és mérsékli az új ügyfelek megszerzésének költségeit. Az elégedett ügyfelek szívesebben ajánlják a szolgáltatást, ami organikus marketinget generál. Emellett nagyobb eséllyel választanak további termékeket vagy szolgáltatásokat (upselling, cross-selling), ami növeli a vállalat bevételeit.

Lehetőség

x

x

x

x

Jogalany-specifikus

Finanszírozáshoz való hozzáférés: A finanszírozáshoz való hozzáférés kiterjesztése növelheti a hitelkockázatokat, különösen, ha a hitelezés kevésbé hitelképes ügyfelek felé történik.

Kockázat

x

x

Finanszírozáshoz való hozzáférés: A finanszírozáshoz való hozzáférés bővítése lehetőséget teremt a Bank számára az üzleti növekedésre és a piaci részesedés bővítésére. A különböző társadalmi és gazdasági helyzetű emberek bevonása a gazdasági tevékenységekbe új ügyfélköröket és bevételi forrásokat nyithat meg a Bank számára.

Lehetőség

x

x

Pénzügyi kultúra fejlesztése: A tájékozott ügyfelek hajlamosabbak a különböző pénzügyi termékek és szolgáltatások igénybevételére, ami növelheti a Bank bevételeit. A pénzügyi tudatosság elősegítheti a hosszú távú ügyfélkapcsolatok kialakítását és a pozitív organikus marketing terjedését.

Lehetőség

x

x

x

Digitalizáció: Az online és mobilbanki szolgáltatások elterjedése lehetővé teszi a gyorsabb és kényelmesebb tranzakciókat, növeli az ügyfélélegedtséget, és csökkenti a hagyományos bankfiókok szükségességét.

Pozitív hatás

x

x

x

x

x

<p>Digitalizáció: A digitalizáció új kihívásokat jelent a bankok számára, amelyek közvetlenül negatív hatással lehetnek az ügyfelekre. A kibertámadások és adatvédelmi incidensek növekvő veszélye miatt, ha a Bank nem tart lépést a technológiai fejlődés gyors ütemével, az ügyfelek adatai és pénzügyi eszközei védtelenek maradhatnak.</p>	Negatív hatás		x	x	x	x	x
<p>Digitalizáció: A digitalizáció új kockázatokat is hoz a Bank számára, beleértve a kibertámadások és adatvédelmi incidensek növekvő veszélyét. A technológiai fejlődés gyors üteme miatt a Banknak folyamatosan frissítenie kell biztonsági protokolljait, hogy megvédje ügyfeleinek adatait és pénzügyi eszközeit.</p>	Kockázat		x	x	x	x	x
<p>Digitalizáció: A big data és az analitika segítségével a Bank jobban megértheti ügyfelei igényeit és személyre szabott termékeket és szolgáltatásokat kínálhat. A digitális csatornák lehetővé teszik az új piacokra való belépést és a globális ügyfélkör elérését. Az innovatív fizetési megoldások, mint a mobilfizetések és az azonnali átutalások, új bevételi forrásokat teremthetnek.</p>	Lehetőség		x	x	x	x	x

Lényeges IRO	IRO típusa	Értéklánc			Időtáv		
		Upstream	Saját működés	Downstream	Rövid táv	Közép-táv	Hosszú táv
G1 – Üzleti magatartás							
<i>Visszaélést bejelentő személyek védelme, Korruptió és vesztegetés</i>							
Jogsabályi megfelelés: A compliance tudatosság és jogsabályi megfelelés megteremti a munkavállalók számára etikus munkakörnyezetet, erősítve a felelősségteljes munkavégzést. Az ügyfelek átlátható és megbízható szolgáltatásokban részesülhetnek, amely növeli a Bank iránti lojalitást és elköteleződést. A jogsabályi megfelelés és az etikus üzleti gyakorlatok elősegítik a pénzügyi szektor stabilitását, ami a gazdaság egészére pozitív hatással van. A korruptió és a versenyellenes magatartás elleni fellépés hozzájárul a tisztességes piaci gyakorlatok előmozdításához és a jogi keretek betartásához.	Pozitív hatás		x		x	x	x
Jogsabályi megfelelés: Jó compliance gyakorlatokkal megelőzhető a jogi és pénzügyi szankciók, amelyek bírságokhoz, üzleti korlátozásokhoz vezetnek. A jogsabályi meg nem-felelések aláássák az ügyfelek és piaci szereplők bizalmát, reputációs veszteséget okozva.	Kockázat		x		x	x	x
Jogsabályi megfelelés: A szabályok szigorú betartása és a transzparens működés erősíti a Bank jó hírnevét és vonzóvá teszi a Bankot az ügyfelek és befektetők számára.	Lehetőség		x		x	x	x
<i>Jogalany-specifikus</i>							
Átlátható és rendszeres érintetti kommunikáció: Az érintettekkel való nem megfelelő kommunikáció reputációs kockázatot jelenthet, ami negatívan befolyásolhatja a Bank pénzügyi teljesítményét. Az érintettek elégedetlensége és bizalomvesztése hosszú távon üzleti veszteségeket okozhat.	Kockázat	x	x	x		x	x
Átlátható és rendszeres érintetti kommunikáció: A megfelelő és folyamatos kommunikáció az érintettekkel növelheti a bizalmat és az elégedettséget, ami pozitívan befolyásolhatja a Bank pénzügyi teljesítményét. Az érintettek aktív bevonása és támogatása hosszú távon üzleti előnyöket és fenntartható növekedést eredményezhet.	Lehetőség	x	x	x		x	x
Átlátható tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúra, működés: Az átlátható struktúra és működés növeli a befektetői bizalmat, ami hosszú távon stabilabb pénzügyi helyzetet eredményezhet. Az átláthatóság és a jó vállalatirányítás javítja a Bank megítélését, ami új üzleti lehetőségekhez és partnerségekhez vezethet.	Lehetőség	x	x	x	x	x	x

A kettős lényegességi felmérés során megállapított lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek rövid leírását a fenti összefoglaló táblázaton kívül a lényeges témákat bemutató tematikus ([II. Környezetvédelmi információk](#), [III. Társadalmi információk](#), [IV. Irányítási információk](#)) fejezetek elején is közzéteszük. A hatások esetén az ESRS-ben meghatározott valószínű bemutatás alapelveinek megfelelően a negatív és pozitív dimenziókat, illetve az aktuális és potenciális hatásokat egyaránt közzéteszük a jelentésben. A hatások a Bank stratégiájából és természetes üzleti működéséből erednek, azonban jellemzően közvetett módon, finanszírozási tevékenységei mentén merülnek fel. Továbbá fontos megjegyezni, hogy bár a Bank az ENSZ Felelős Banki Irányelvének való jelentéstétel során a biodiverzitást hatásterületként azonosította, jelen kettős lényegességi felmérés során ezt felülvizsgálta, így a biodiverzitással kapcsolatos témák az érintetti értékelések alapján nem kerültek a lényeges témák közé. A jövőben azonban törekszünk arra, hogy a két folyamatot összehangoljuk, ami magában foglalja a biodiverzitás témák lényegességének újbóli vizsgálatát a következő kettős lényegességi felmérés lefolytatása során.

Az azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek alkalmasnak számunkra, hogy a Bank üzleti modelljét, üzleti és ESG stratégiáját és a döntéshozatalát fenntarthatósági témák mentén felülvizsgáljuk. A felülvizsgálat szükségességét a kettős lényegességi felmérés végső jóváhagyója, az Igazgatóság állapítja meg, így meghatározhat többek között a hatások vagy kockázatok kezelésére és lehetőségek kiaknázására irányuló reakciókat, úgy mint befektetési és elidegenítési tervek (például tőkekiadások, jelentős felvásárlások és tőkekivonások, közös vállalkozások, üzleti átalakulás, innováció, új üzleti területek és eszközök kivonása) vagy a stratégia végrehajtásához tervezett finanszírozási források kijelölése. Ezen lehetséges intézkedések tényleges (kvantitatív) pénzügyi vonzatának meghatározása az aktuális és jövőbeni hatások, kockázatok és lehetőségek tekintetében egyelőre nem történt meg. Ilyen további intézkedés lehet a lényeges hatások és kockázatok kezelésére vonatkozó reziliencia-elemzés, melyet a Bank 2024-ben nem készített, azt legkorábban 2025-ben tervezi megvalósítani. Az MBH Bank célja, hogy a kockázateértékelés és a belső kontroll során tett megállapításait a megfelelő belső funkciókba és eljárásokba is integrálja; ez a folyamat azonban jelenleg még nem valósult meg. A 2024-es kettős lényegességi felmérés következtében a [3.2. ESG irányítási struktúra](#) fejezetben bemutatott vállalatiirányítási megközelítés nem változott.

4.3 A kettős lényegességtől független kötelező, témaspecifikus közzététele

Az MBH Bank számára lényegesnek megállapított hatások, kockázatok és lehetőségek mellett számos olyan fenntarthatósági téma felmerül, amely széleskörűen megjelenik számos iparágban, ezért az ESRS ehhez kapcsolódóan kötelező közzétételi követelményeket fogalmaz meg, mely követelményeknek Bankunk az alábbi fejezetben tesz eleget.

A levegő, a víz és a talaj szennyezésével kapcsolatos hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a kettős lényegességi felmérés során áttekintettük, azonban saját telephelyeinket és üzleti tevékenységeinket azok jellegéből adódóan külön nem világítottuk át, illetve az érintett közösségekkel a kettős lényegességi felmérésen felül nem konzultáltunk. Hasonló megközelítést alkalmaztunk a víz és tengeri erőforrások, az erőforrás-beáramlások, az erőforrás-kiáramlások, a hulladék és a biológiai sokféleség és ökoszisztéma témák felmérése során. A biodiverzitás téma esetén átállási és fizikai kockázatok és lehetőségek azonosítása és értékelése, a rendszerszintű kockázatok figyelembevétele, valamint az érintett közösségekkel folytatott konzultáció nem történt. Az MBH Bank nem rendelkezik biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében telephelyekkel, ezáltal a biológiai sokféleséggel kapcsolatban mérséklési intézkedéseket nem állapítottunk meg.

4.4 Módszertani megjegyzés a politikák, intézkedések, mérőszámok és célok megjelenítésének elveiről

A jelentésben szereplő vállalati politikák, célok, mutatók és intézkedések (ESRS MDR-P, -T, -M, -A) közötti kapcsolat nem minden esetben közvetlen vagy teljes mértékben összehangolt. Egyes vállalati politikák több fenntarthatósági területre is kiterjednek, és a hozzájuk kapcsolódó intézkedések ezek

részeként jelennek meg a szövegben. Az intézkedések és célok egyértelmű hozzárendelése a politikákhoz nem minden esetben lehetséges, mivel az ESRS követelményei nem fedik le teljeskörűen a Bank belső folyamatait és irányelveit. Az intézkedések ettől függetlenül az adott témákhoz tartozó kockázatok, hatások és lehetőségek (IRO-k) kezelését szolgálják, és így a jelentésben minden esetben ennek megfelelő kontextusban jelennek meg.

II. KÖRNYEZETVÉDELMI INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank elkötelezett a fenntartható gazdasági működés és a környezetvédelem előmozdításában. Fenntarthatósági stratégiánk szorosan összefügg az éghajlatváltozás és az energiafelhasználás kérdéseivel, és elkötelezett amellett, hogy hozzájáruljon a globális és európai fenntarthatósági célok eléréséhez. Környezetvédelmi szempontból kiemelt figyelmet fordítunk a fenntartható és klímacélú beruházások támogatására és finanszírozására. A dekarbonizációs törekvések keretében a Bank célja, hogy tevékenységével jelentősen hozzájáruljon a Párizsi Megállapodásban foglalt klímavédelmi célok eléréséhez, és ennek érdekében a finanszírozott széndioxid-kibocsátását a lehető leggyorsabb ütemben csökkentse. Ezen felül Bankunk arra törekszik, hogy saját működését is dekarbonizálja és az ESG szempontokat minden szinten integrálja, ezzel is példát mutatva a felelős vállalati magatartásra. A következő fejezetekben bemutatjuk, hogyan támogatjuk a fenntartható és klímacélú beruházásokat, hogyan csökkentjük saját működésünk környezeti lábnyomát.

Az [5. fejezetben](#) (*Partner a fenntartható pénzügyekben*) bemutatjuk az MBH Bank fenntarthatósági törekvéseit és üzleti stabilitásának fenntartását célzó intézkedéseit. Ismertetjük, hogyan alakítjuk ki fenntartható portfóliónkat és forrásbevonási stratégiánkat. Részletesen tárgyaljuk a Taxonómia Rendelet szerinti közzétételeinket, valamint a zöld- és társadalmi fenntarthatóságot támogató befektetéseinket és hitelkonstrukcióinkat. A Bank csatlakozott a Zöld Széchenyi, az MFB Vállalati Energiahatékonysági és az Eximbank Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitelprogramokhoz, amelyekkel széles körben támogatjuk az ügyfelek zöld beruházásait és elősegítjük a környezettudatos gazdasági átállást.

A [6. fejezetben](#) (*Partner a zöld pénzügyekben*) bemutatjuk, hogyan kezeljük a klímaváltozás kihívásait és hogyan támogatjuk a fenntartható bankolást. Ismertetjük az MBH Bank által azonosított fizikai és átállási kockázatokat, valamint azokat a lehetőségeket, amelyekkel a fenntartható finanszírozás és a zöld kötvények piacának növekedésével versenyelőnyre tehetünk szert. Az MBH Bank számára a fizikai kockázatok, mint az extrém időjárási események által okozott károk, valamint az átállási kockázatok, amelyek a szén-dioxid-intenzív gazdaságtól való elmozdulás során jelentkeznek, komoly tényezők.

A [7. fejezetben](#) (*Környezeti lábnyomunk mérséklése*) bemutatjuk, hogyan csökkentjük saját működésünk környezeti lábnyomát. Ismertetjük az energiahatékonyság növelésére és a megújuló energiaforrások használatának bővítésére tett lépéseinket, valamint a működés digitalizációjának előnyeit. Az MBH Bank energiafelhasználását is ismertetjük, melynek nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása és a gépjárműflotta üzemanyagfogyasztása teszi ki. Részletesen tárgyaljuk az MBH Bank üvegházhatású gázkibocsátását és azokat az intézkedéseket, amelyekkel hozzájárulunk a Párizsi Megállapodásban foglalt célok eléréséhez.

5. Partner a fenntartható pénzügyekben

Az MBH Bank fenntarthatósági törekvései és az üzleti stabilitás fenntartása kulcsfontosságú tényezők a vállalat jövőbeni sikerességéhez. A fenntartható portfólió és forrásbevonás kialakítása révén a Bank támogatja a nemzetközi és európai fenntarthatósági törekvések megvalósítását (pl. az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljai: SDG 7 – Megfizethető és tiszta energia, SDG 9 – Ipar, innováció és infrastruktúra, SDG 13 – Klímavédelem)¹⁵, miközben üzleti lehetőségeket teremt a fenntartható termékek iránti növekvő piaci igények kielégítésére. A zöld- és a társadalmi fenntarthatóságot támogató befektetések, valamint a kedvezményes hitelkonstrukciók kialakítása elősegíti a környezetvédelmi és társadalmi fejlődést, miközben kiemeli a Bank piaci pozícióját és vonzóvá teszi azt a felelős pénzügyi szolgáltatásokat kereső ügyfelek és befektetők számára.

Ugyanakkor a fenntarthatósági szabályozások és elvárások szigorodása kihívások elé állítja a pénzügyi intézményeket, beleértve az MBH Bankot is. A szabályozásoknak való megfelelés és a "greenwashing" elkerülése érdekében a Banknak biztosítania kell, hogy termékei valóban hozzájárulnak a fenntarthatósági célokhoz.

5.1 Taxonómia rendelet szerinti közzététel

A Taxonómia Rendelet¹⁶ új követelményeket és lehetőségeket teremt a bankok számára. Szükségessé válik az eljárások, adatkezelés és jelentéskészítés frissítése, ami technológiai fejlesztéseket és képzéseket igényel, valamint összhangban lévő pénzügyi termékek kifejlesztését. A bankoknak részletesen kell elemezniük finanszírozási tevékenységeiket, hogy biztosítsák azok összhangját a Taxonómia Rendelet technikai kritériumaival. Nyilvánosságra kell hozniuk azon tevékenységeik arányát, amelyek megfelelnek a taxonómia előírásainak, ami alapos vizsgálatot igényel a hitelek és befektetések környezeti célkitűzésekhez való hozzájárulásának megállapítására.

Ennek a rendeletnek az a célja, hogy létrehozzon egy egységesített besorolási rendszert, amely alapján eldönthető, hogy egy adott gazdasági tevékenység megfelel-e a környezeti fenntarthatóság kritériumainak. Ez a pénzügyi szektor számára, különösen a bankoknak létfontosságú, mivel világos irányelveket ad a befektetések és a hitelnyújtás fenntarthatóságának értékelésére és nyilvánosságra hozatalára. A rendelet hat környezeti célkitűzést azonosít: az éghajlatváltozás mérséklését, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást a vízi és a tengeri erőforrások fenntartható használatát és védelmét, a körforgásos gazdaságra való átállást, a szennyezés megelőzését és csökkentését; valamint a biológiai sokféleséget és az ökoszisztémák védelmét és helyreállítását.

A rendelet átláthatóságot is biztosít, lehetővé téve a befektetők és ügyfelek számára, hogy tájékozott döntéseket hozzanak a banki tevékenységek környezeti fenntarthatóságának alapján. Az MBH Bankcsoport így kulcsszerepet tölthet be a tőke fenntartható célú átirányításában, támogatva a környezeti célok és a zöld gazdasági átmenet megvalósulását. Ez nem csupán egy megfelelési kötelezettség, hanem stratégiai eszköz is a Csoport számára, hogy portfólióinkat a fenntartható eszközök felé tereljük, csökkentve ezzel a klímaváltozással kapcsolatos kockázatokat és összhangba hozva tevékenységüket az EU 2050-re kitűzött szén-dioxid-semleges gazdasági céljaival.

Az MBH Bank zöld termékei a fenntarthatóságot és környezettudatosságot helyezik előtérbe. Az Otthon Felújítási Program az energiahatékony lakások finanszírozását támogatja, akár 0%-os kamattal, családi otthonteremtési támogatással kombinálva. A Zöld havi átalánydíj vállalati ügyfeleknek kínál kiszámítható banki költségeket. Az MBH ESG Befektetési Alapok (pl. Zöldülő Vállalatok, Új-Energia, Globális Részvény Alap) fenntartható befektetési lehetőségeket nyújtanak környezettudatos

¹⁵ [Az ENSZ Fenntartható fejlődési céljai, Sustainable Development Goals \(SDG\)](#)

¹⁶ [Az Európai Parlament és a Tanács \(EU\) 2020/852 rendelete \(2020. június 18.\) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az \(EU\) 2019/2088 rendelet módosításáról](#)

ügyfeleknek. Ezenkívül az MBH Bank támogatja a klímatudatos innovációkat, például a .wave programban, ahol zöld startupokat díjaz, mint a 2024-es nyertes Fishee csapata.

Kötelező közzététel

Az (EU) 2020/852 Európai Parlament és Tanács rendelete, valamint a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke tartalmazzák, a hatályuk alá tartozó vállalkozások által végzett környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan közzéteendő információkat.

A taxonómiai rendelet hatálya alá a pénzügyi termékeket rendelkezésre bocsátó pénzügyi piaci szereplők, valamint a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 19a., illetve 29a. cikke alapján nem pénzügyi kimutatást, illetve összevont (konszolidált) nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozások tartoznak ((EU) 2020/852 I. fejezet 1.cikk b. és c. pontjai). Az MBH Bank Nyrt. a csoportszintű jelentését az 575/2013/EU rendelet II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban meghatározott prudenciális konszolidációs hatóköre alapján teszi közzé.

A GAR az 575/2013/EU rendelet II. címe 2. fejezetének 2. szakasza szerinti prudenciális konszolidációs körnek megfelelő kitétségeken és mérlegen alapul az e rendelet mellékletének 1.1.2. pontjában meghatározott eszköztípusok és számviteli portfóliók tekintetében, beleértve az állományokra és állományváltozásokra, az átállási és támogató tevékenységekre, valamint a speciális és általános célú hitelezésre vonatkozó információkat.

A rendelet alapján közzétételre került:

- a) a mérlegen belüli lefedett eszközökre vonatkozó összesített zöld eszközarány (Green Asset Ratio, GAR); A GAR a pénzügyi intézmények által tartott eszközök azon részének arányát jelenti, amely megfelel az EU taxonómia által meghatározott környezetvédelmi kritériumoknak.
- b) valamint az alábbi környezetvédelmi célkitűzések és partnertípusok szerinti bontás.

Az uniós taxonómia hat környezetvédelmi célkitűzést tartalmaz, melyek nevezetesen:

- az éghajlatváltozás mérséklése;
- az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás;
- a víz- és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme;
- a körforgásos gazdaságra való áttérés;
- a környezetszennyezés megelőzése és csökkentése; és
- a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása.

A kitétségeket pedig az alábbi partnertípusok mentén vizsgáltuk:

- pénzügyi vállalkozások
- nem pénzügyi vállalkozások
- lakossági ügyfelek (további alkategóriák bemutatásával: lakóingatlan-, lakásfelújítási és gépjárműhiteleket)
- helyi önkormányzatok
- Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok

A KPI meghatározása pedig a következő elemeken alapul:

a) a számláló, amely az alapul szolgáló eszközök árbevételi és CAPEX KPI-je alapján a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó hiteleket és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdonviszonyt megtestesítő eszközöket és az ilyen finanszírozással kapcsolatban lefoglalt biztosítékokat tartalmazza;

b) a nevező, amely az összes hitelt és előleget, az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, az összes tulajdoni részesedést és az összes lefoglalt biztosítékot, valamint minden egyéb, mérlegen belüli lefedett eszközt tartalmaz.

A KPI kiszámítása az alábbi szabályok mentén történik:

Hitelek és Előlegek (GAR L&A)

A nem pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek és előlegek teljes bruttó könyv szerinti értékét, beleértve az amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt tételeket figyelembe véve

- Az ismert felhasználású hitelek és előlegek a projektek vagy tevékenységek alapján kerülnek értékelésre. Azaz azok a hitelek és előlegek, amelyek környezetvédelmi célkitűzéseket finanszíroznak, a taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek alapján kerülnek kiszámításra.
- Az általános célú hitelek a partner által megadott CAPEX és árbevételi KPI-k alapján kerülnek súlyozásra.

Hitelviszonyt Megtestesítő Értékpapírok (GAR DS)

A nem pénzügyi vállalkozások által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok teljes bruttó könyv szerinti értékét figyelembe véve:

- A környezetvédelmi célkitűzéseket finanszírozó értékpapírok, a taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek alapján kerülnek kiszámításra. Azaz az ismert felhasználású értékpapírok a kibocsátó által szolgáltatott információk alapján kerülnek értékelésre.
- Az általános célú értékpapírok a kibocsátó által megadott CAPEX és árbevételi KPI-k alapján kerülnek súlyozásra.

Tulajdonviszonyt Megtestesítő Eszközök (GAR EH)

A nem pénzügyi vállalkozásokban lévő tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök teljes bruttó könyv szerinti értékét figyelembe véve:

- A környezetvédelmi célkitűzéseket finanszírozó eszközök, a taxonómiához igazítható gazdasági tevékenységek alapján kerülnek kiszámításra. Azaz az ismert felhasználású értékpapírok a kibocsátó által szolgáltatott információk alapján kerülnek értékelésre.
- Az általános célú értékpapírok a kibocsátó által megadott CAPEX és árbevételi KPI-k alapján kerülnek súlyozásra.

A pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó ismert felhasználás esetén a pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó GAR számlálóját, a releváns számviteli portfóliókban szereplő hitelek, előlegek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értéke adja és annak olyan arányú figyelembevétele, amilyen arányban ezek a kitétségek a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket támogatják. A „nem ismert” felhasználási célú kitétségek esetében a pénzügyi vállalkozásokra vonatkozó GAR számlálóját a partnerek által kiszámított fő teljesítménymutatók szerint lett van meghatározva.

Lakossági Kitétségek:

A lakóingatlan-, lakásfelújítási kitétségeknek az (EU) 2020/852 rendelethez való igazodását csak az éghajlatváltozás mérséklésének célkitűzésére vonatkozó egyszerűsített megközelítést követve, az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokkal, nevezetesen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletének épület-korszerűsítésre, -vásárlásra és -tulajdonlásra vonatkozó 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. pontjával összhangban kell értékelni, az alapul szolgáló biztosíték energiahatékonysága alapján.

A lakossági kitétségekre vonatkozó GAR-t a háztartásoknak nyújtott lakóingatlan-hitelek és lakásfelújítási hitelek arányaként, a releváns technikai vizsgálati kritériumok alapján kerül kiszámításra.

Az intézményeknek továbbá fel kell tüntetniük az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 173. pontja b) alpontjának ii. alpontjában említett gépjárműhiteleket, valamint a gépjárművásárlásra nyújtott egyéb hiteleket is. Ezeket a hiteleket az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó egyszerűsített megközelítés szerint kell értékelni, összhangban az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete 6.5. szakaszának technikai vizsgálati kritériumaival, a járművek finanszírozására, bérlésére és lízingjére vonatkozóan, az alapul szolgáló jármű energiahatékonysága alapján.

Közzétett adatok, információk összefoglalása

A Hitelintézeteknek a 1. számú táblában kell kimutatni partnertípusok szerinti bontásban a hitelek és előlegek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét és közzé kell tenniük az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos, az (EU) 2020/852 rendelet 9. cikkének a) és b) pontjában említett környezetvédelmi célkitűzések tekintetében a taxonómiához igazítható és a taxonómiához igazodó tevékenységekhez kapcsolódó kitétségek mértékét. Ezen adatok alapján kell kiszámítani és nyilvánosságra hozni az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletben említett zöld eszközarányt. Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása ismert (speciális hitelezés, projektfinanszírozási hitelek), a Banknak kell feltüntetni, hogy a kitétség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból. Azon hitelek esetében, amelyek felhasználása nem ismert, az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkével összhangban a partnertől kapott, az említett rendelet 3. cikke értelmében környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó termékekből vagy szolgáltatásokból származó árbevétel és CAPEX arányára vonatkozó információk alapján kell megadni, hogy a kitétség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.

A táblázatban a GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök három szekcióban kerülnek kimutatásra: a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök, a számításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök, és a számlálóból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök. Ezen eszközök összesen értéke megegyezik a Bank teljes prudenciális konszolidált eszközállományának összegével.

A Pénzügyi vállalatok, a Számviteli törvény hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok, a Háztartások és Helyi önkormányzatok hitelei, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközei a teljes eszközállomány kicsivel több mint egy harmadát teszi ki.

Az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás taxonómiai célok és azon belül is fenntarthatósági igazodási szintek a pénzügyi és a nem pénzügyi, de jelentési kötelezett partnerek korábbi 2023-as évre vonatkozó beszámolóira épít, így az általuk megadott arányszámok figyelembevétele mellett lettek meghatározva a bruttó könyv szerinti értékek. A környezeti szempontból fenntartható és Taxonómiához igazodó tevékenységek a Számviteli törvény hatálya tartozó partnerek esetén 2,67%, mely vagy a partner árbevétel és CAPEX arányos jelentéséből, vagy fentebb részletezett Zöld termék finanszírozásából származik. Amennyiben az érintett ügyfélről nem álltak rendelkezésre nyilvánosan elérhető adatok, illetve ennek beszerzése sikertelen volt, a Bank az adott partner kitétségeit a jelentés során nem vette figyelembe a Taxonómia KPI adatoknál.

Háztartások esetén a Taxonómia célokhoz igazítható kitétségek kimutatása a finanszírozott ingatlanok energetikai minősítése alapján került kiszámításra. Háztartások esetén a Taxonómia célokhoz igazítható kitétségek azonosítása a finanszírozott ingatlanok utolsó érvényes energetikai minősítése alapján történt. A számítás az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokat figyelembe véve, az

ingatlan energiahatékonysági adatai (kWh/m²) és/vagy az energetikai tanúsítvány (EPC) kódja alapján történt. Helyi önkormányzatok finanszírozása során nem volt azonosítható lakásfinanszírozási hitelcél.

Az 1. számú táblában szereplő adatok alapján is látható, hogy a Bank jellemzően az éghajlatváltozás mérsékléshez járult hozzá a Taxonómia célok közül.

A T-1 bruttó könyv szerinti érték mezők kitöltése azonos módszertan alapján történt. A kitétségek a banki adatbázisok alapján kerültek meghatározásra, leszűrve a T-1 időszakra. A taxonómia igazíthatóságára vonatkozó információk a 2023-ban elkészült jelentésben szereplő adatok alapján kerültek kitöltésre, amennyiben rendelkezésre állt korábban ilyen adat.

A jelentés a további táblákban (2. számú) kitér az ágazati alapú besorolásra is, melyek esetén nem kerültek feltüntetésre azok az ágazatok és kitétségeik, ahol a vizsgálatok alapján jelenleg nincsenek vagy nem állapíthatók meg Taxonómia igazíthatósági információk, így csak a Taxonómia KPI adatokkal rendelkező, jelentés kötelezett partnerek kerültek megjelenítésre, ágazati besorolásuk 4-jegyű NACE-kód szerinti bontásban.

A 3 és 4. számú táblákban jelennek meg a Bank hitelállományára vonatkozó GAR KPI mutatói. A mutatók kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatokból történt. A számlálóba a Taxonómia célhoz tartozó kitétség összege, a nevezőbe pedig az adott sorhoz tartozó teljes kitétség összege került. Az állományváltozásokra vonatkozó információk közzétételénél a Bank nem csak a tárgyévben keletkezett kitétségeket jelentette, hanem a két időszak között jelentkező adathiányból származó változást is.

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszközállomány) vonatkozó KPI-ok számításánál a lefedett eszközökre vonatkozó, az 1. táblában megadott adatok alapján az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával tett eleget. A százalékos értékek az 1. táblában megadott Taxonómia célokhoz tartozó KPI értékek, és a Mérlegen kívüli kitétségek azonos sorában szereplő összegének hányadosa.

Az 5. számú tábla esetén az eszközközvetítőkre vonatkozó, Taxonómia rendelet szerinti közzétételben (2021/2178-as rendelet IV. mellékletében szereplő táblázatokban) az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt, és emellett az MBH csoport által konszolidált befektetési alapok egy része jelenik meg a számlálóban (*referenciázható, hogy mely alapok pontosan*), mert jelenleg csak ezekre vonatkozóan állnak rendelkezésre a KPI adatok.

Mivel a finanszírozási és befektetési eszközállomány (beleértve a konszolidált alapok befektetési eszköz állományát, amik a mérlegen belül kerülnek kimutatásra) a VI. melléklet szerinti 0. táblázatban a fő KPI (Zöldeszköz-arány (GAR)) mutatja be, illetve a konszolidált csoport szempontjából mérlegen kívüli, MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt alapokra vonatkozóan a KPI adatok nem állnak rendelkezésre, ezért a kezelt eszközállomány KPI (AuM KPI) értéke 0%.

A mérlegen kívüli, kezelt alapokra vonatkozóan a Társaság a 2025-ös évben tervezi a KPI adatgyűjtési folyamatot kibővíteni, annak érdekében, hogy a jövő évi fenntarthatósági jelentésben a kezelt eszközállományra vonatkozó arányok teljes körűen bemutatásra kerüljenek.

A 2021/2178-as rendelet VI. mellékletében megjelent a hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő 1-5 táblákat az alábbiakban ismertetjük.

0. tábla - A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-ok összefoglalása

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (Millió HUF)*	KPI****	KPI*****	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)***	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk(1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	Zöldeszköz-arány (GAR) állomány	22 594.20	0.29%	0.45%	61.77%	5.46%	38.23%

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (Millió HUF)	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
<i>További KPI-k</i>	<i>GAR (állományváltozás)</i>	22 594.20	0.48%	0.71%	68.08%		
	<i>Kereskedési könyv</i>	-	0.00%	0.00%			
	<i>Pénzügyi garanciák</i>	-	0.00%	0.00%			
	<i>Kezelt eszközállomány</i>	-	0.00%	0.00%			
	<i>Díj-és jutalékbevételek**</i>	-	0.00%	0.00%			

VI. melléklet - 0. táblához magyarázat

* A partner árbevételi KPI-je alapján megállapított érték

A partner CAPEX KPI-je alapján megállapított érték: 35 188.28 Millió HUF

** A hitelezéstől és eszközkezeléstől eltérő szolgáltatásokból származó díj-és jutalékbevételek.

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

**** A partner árbevételi KPI-je alapján

***** A partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel

Million HUF		T közzétételi referencia-időpont - 2024.12.31.										
		Bruttó szerinti összesen	könyv érték	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből átállási		amelyből támogató		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)
								amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató		
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	4 674 616.93	128 421.00	22 591.14	10 240.57	51.67	23.76	3.51	0.94	-	-	
2	Pénzügyi vállalatok	1 179 038.82	29 647.94	90.18	-	1.62	6.72	3.51	0.94	-	-	
3	Hitelintézetek	673 969.71	29 647.94	90.18	-	1.62	6.72	3.51	0.94	-	-	
4	Hitelek és előlegek	137 282.91	178.90	4.10	-	0.79	1.84	0.05	0.05	-	-	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	536 686.80	29 469.04	86.08	-	0.83	4.88	3.46	0.89	-	-	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	505 069.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	amelyekből befektetési vállalkozás	505 058.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Hitelek és előlegek	247 304.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	238 916.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	18 838.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	amelyekből biztosítók	10.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Hitelek és előlegek	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	837 836.99	66 682.06	22 500.96	10 240.57	50.06	17.04	-	-	-	-	
21	Hitelek és előlegek	637 599.09	26 388.53	10 240.98	10 240.57	-	-	-	-	-	-	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	200 125.25	40 271.72	12 253.14	-	45.74	14.69	-	-	-	-	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	112.65	21.81	6.84	-	4.32	2.35	-	-	-	-	
24	Háztartások	2 624 600.52	32 091.01	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	1 303 856.12	32 091.01	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	18 076.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	amelyből: gépjárműhitelek	7 779.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)	4 674 810.80	128 421.00	22 591.14	10 240.57	51.67	23.76	3.51	0.94	-	-	

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel - folytatás

Million HUF		T közzétételi referencia-időpont - 2024.12.31.																				
		Bruttó szerinti összesen	könyv érték	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)													
				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)													
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)											
		amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató										
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	2 493 937.98																				
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	2 490 197.42																				
35	Hitelek és előlegek	2 441 118.95																				
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek																					
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök																					
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	47 736.47																				
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 342.00																				
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	3 740.56																				
41	Hitelek és előlegek	3 740.56																				
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-																				
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-																				
44	Származtatott termékek	-																				
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-																				
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	99 917.70																				
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	595 759.22																				
48	GAR-eszközök összesen	7 864 425.70	128 421.00	22 591.14	10 240.57	51.67	23.76	3.51	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	4 867 173.76																				
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	3 969 316.24																				
51	Központi bankkal szembeni kitettség	897 857.53																				
52	Kereskedési könyv	-																				
53	Eszközök összesen	12 731 599.47	128 421.00	22 591.14	10 240.57	51.67	23.76	3.51	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Mérlegen kívüli kitétségek - A																						
54	Pénzügyi garanciák	107 547.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Kezelt eszközállomány	4 838 260.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 821 557.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16 703.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel - folytatás

Million HUF		T közzétételi referencia-időpont - 2024.12.31.								
		Körforgásos gazdaság (CE)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontból releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	298.23	2.13	-	-	128 722.75	22 594.20	10 240.57	51.67	23.76
2	Pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	29 651.45	91.11	-	1.62	6.72
3	Hitelintézetek	-	-	-	-	29 651.45	91.11	-	1.62	6.72
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	178.96	4.15	-	0.79	1.84
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	29 472.50	86.96	-	0.83	4.88
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-			-	-		-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-			-	-		-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-			-	-		-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-			-	-		-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	298.23	2.13	-	-	66 980.29	22 503.09	10 240.57	50.06	17.04
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	26 388.53	10 240.98	10 240.57	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	295.48	1.84	-	-	40 567.20	12 254.97	-	45.74	14.69
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.75	0.29			24.55	7.13		4.32	2.35
24	Háztartások	-	-	-	-	32 091.01	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlan fedezett hitelek	-	-	-	-	32 091.01	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek									
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)	298.23	2.13	-	-	128 722.75	22 594.20	10 240.57	51.67	23.76

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel - folytatás

Million HUF		Bruttó könyv szerinti érték összesen	T közzétételi referencia-időpont 2024.12.31.								
			Körforgásos gazdaság (CE)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
				amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	2 493 937.98									
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	2 490 197.42									
35	Hitelek és előlegek	2 441 118.95									
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek										
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök										
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	47 736.47									
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 342.00									
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	3 740.56									
41	Hitelek és előlegek	3 740.56									
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-									
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-									
44	Származtatott termékek	-									
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-									
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	99 917.70									
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	595 759.22									
48	GAR-eszközök összesen	7 864 425.70	298.23	2.13	-	-	128 722.75	22 594.20	10 240.57	51.67	23.76
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	4 867 173.76									
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	3 969 316.24									
51	Központi bankkal szembeni kitettség	897 857.53									
52	Kereskedési könyv	-									
53	Eszközök összesen	12 731 599.47	298.23	2.13	-	-	128 722.75	22 594.20	10 240.57	51.67	23.76
Mérlegen kívüli kitétségek - A											
54	Pénzügyi garanciák	107 547.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	4 838 260.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 821 557.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16 703.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel alapuló - folytatás

Million HUF		T-1 közzétételi referencia-időpont – 2023.12.31.										
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3 185 300.50	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	
2	Pénzügyi vállalatok	1 124 164.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Hitelintézetek	639 619.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Hitelek és előlegek	116 865.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	522 754.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	484 544.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	amelyekből befektetési vállalkozás	484 533.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Hitelek és előlegek	230 555.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	251 015.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2 962.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	amelyekből biztosítók	10.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Hitelek és előlegek	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	114 866.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Hitelek és előlegek	24 203.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	90 601.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	60.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Háztartások	1 916 797.98	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek	708 667.02	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	
26	amelyből: épület korszerűsítési kölcsönök	18 221.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	amelyből: gépjárműhitelek	14 115.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	29 472.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	29 472.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)	3 185 494.37	14 828.47	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel alapuló - folytatás

Million HUF		T-1 közzétételi referencia-időpont -2023.12.31.											
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontból releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					
			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató				
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok												
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kv-k és nem pénzügyi vállalatok												
35	Hitelek és előlegek												
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek												
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök												
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök												
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)												
41	Hitelek és előlegek												
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök												
44	Származtatott termékek												
45	Látra szóló bankközi kölcsönök												
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök												
47	Egyéb eszközök (pl. cégmentés, tőzsdei áruk, stb.)												
48	GAR-eszközök összesen	3 185 494.37	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	-	
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök												
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók												
51	Központi bankkal szembeni kitettség												
52	Kereskedési könyv												
53	Eszközök összesen	3 185 494.37	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	-	
Mérlegen kívüli kitettségek - A													
54	Pénzügyi garanciák	101 220.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Kezelt eszközállomány	Nincs adat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX

Million HUF		T közzétételi referencia-időpont - 2024.12.31.											
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					
					amelyből felhasználása ismert	bevételek	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből felhasználása ismert	bevételek	amelyből támogató
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök												
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	4 674 616.93	113 581.67	35 188.28	10 240.57	1 478.09	31.47	1.70	0.18	-	-	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	1 179 038.82	28 910.50	24.67	-	2.12	12.66	1.70	0.18	-	-	-	-
3	Hitelintézetek	673 969.71	28 910.50	24.67	-	2.12	12.66	1.70	0.18	-	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	137 282.91	184.03	-	-	1.11	6.81	0.26	0.18	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	536 686.80	28 726.47	12.54	-	1.01	5.85	1.44	-	-	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	12.12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	505 069.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	505 058.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	247 304.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	238 916.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	18 838.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	10.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	837 836.99	52 580.17	35 163.61	10 240.57	1 475.97	18.81	-	-	-	-	-	-
21	Hitelek és előlegek	637 599.09	25 669.87	13 186.88	10 240.57	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	200 125.25	26 870.25	21 946.60	-	1 446.16	18.81	-	-	-	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	112.65	40.05	30.13	-	29.81	-	-	-	-	-	-	-
24	Háztartások	2 624 600.52	32 091.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	1 303 856.12	32 091.01	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	18 076.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	7 779.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)	4 674 810.80	113 581.67	35 188.28	10 240.57	1 478.09	31.47	1.70	0.18	-	-	-	-

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX - folytatás

Million HUF		T közzétételi referencia-időpont - 2024.12.31.											
		Bruttó szerinti összesen	könyv érték	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				
				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből bevételek felhasználása ismert			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből bevételek felhasználása ismert		
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	2 493 937.98											
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	2 490 197.42											
35	Hitelek és előlegek	2 441 118.95											
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek												
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök												
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	47 736.47											
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 342.00											
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	3 740.56											
41	Hitelek és előlegek	3 740.56											
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-											
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-											
44	Származtatott termékek	-											
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-											
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	99 917.70											
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	595 759.22											
48	GAR-eszközök összesen	7 864 425.70	113 581.67	35 188.28	10 240.57	1 478.09	31.47	1.70	0.18	-			
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	4 867 173.76											
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	3 969 316.24											
51	Központi bankkal szembeni kitettség	897 857.53											
52	Kereskedési könyv	-											
53	Eszközök összesen	12 731 599.47	113 581.67	35 188.28	10 240.57	1 478.09	31.47	1.70	0.18	-			
Mérlegen kívüli kitettségek - A													
54	Pénzügyi garanciák	107 547.62	-	-	-	-	-	-	-	-			
55	Kezelt eszközállomány	4 838 260.82	-	-	-	-	-	-	-	-			
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 821 557.07	-	-	-	-	-	-	-	-			
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16 703.75	-	-	-	-	-	-	-	-			

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX - folytatás

Million HUF		T közzétételi referencia-időpont - 2024.12.31.										
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Körforgásos gazdaság (CE)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
		amelyből felhasználása ismert	bevételek	amelyből támogató		amelyből felhasználása	bevételek	amelyből átállási	amelyből támogató			
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	4 674 616.93	759.81	-	-	-	114 343.17	35 188.46	10 240.57	1 478.09	31.47	
2	Pénzügyi vállalatok	1 179 038.82	-	-	-	-	28 912.19	24.84	-	2.12	12.66	
3	Hitelintézetek	673 969.71	-	-	-	-	28 912.19	24.84	-	2.12	12.66	
4	Hitelek és előlegek	137 282.91	-	-	-	-	184.28	12.72	-	1.11	6.81	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	536 686.80	-	-	-	-	28 727.91	12.12	-	1.01	5.85	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	505 069.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	amelyekből befektetési vállalkozás	505 058.50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Hitelek és előlegek	247 304.09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	238 916.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	18 838.42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	amelyekből biztosítók	10.61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Hitelek és előlegek	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	837 836.99	759.81	-	-	-	53 339.97	35 163.61	10 240.57	1 475.97	18.81	
21	Hitelek és előlegek	637 599.09	759.81	-	-	-	25 669.87	13 186.88	10 240.57	-	-	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	200 125.25	-	-	-	-	27 630.05	21 946.60	-	1 446.16	18.81	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	112.65	-	-	-	-	40.05	30.13	-	29.81	-	
24	Háztartások	2 624 600.52	-	-	-	-	32 091.01	-	-	-	-	
25	amelyből: lakóingatlan fedezett hitelek	1 303 856.12	-	-	-	-	32 091.01	-	-	-	-	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	18 076.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	amelyből: gépjárműhitelek	7 779.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)	4 674 810.80	759.81	-	-	-	114 343.17	35 188.46	10 240.57	1 478.09	31.47	

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX - folytatás

Million HUF		T közzétételi referencia-időpont - 2024.12.31.										
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Körforgásos gazdaság (CE)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontból releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					
			amelyből felhasználása ismert	bevételek	amelyből támogató		amelyből felhasználása	bevételek	amelyből átállási	amelyből támogató		
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	2 493 937.98										
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	2 490 197.42										
35	Hitelek és előlegek	2 441 118.95										
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek											
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök											
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	47 736.47										
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 342.00										
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	3 740.56										
41	Hitelek és előlegek	3 740.56										
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-										
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-										
44	Származtatott termékek	-										
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-										
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	99 917.70										
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	595 759.22										
48	GAR-eszközök összesen	7 864 425.70	759.81	-	-	-	114 343.17	35 188.46	10 240.57	1 478.09	31.47	
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	4 867 173.76										
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	3 969 316.24										
51	Központi bankkal szembeni kitettség	897 857.53										
52	Kereskedési könyv	-										
53	Eszközök összesen	12 731 599.47	759.81	-	-	-	114 343.17	35 188.46	10 240.57	1 478.09	31.47	
Mérlegen kívüli kitettségek - A												
54	Pénzügyi garanciák	107 547.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Kezelt eszközállomány	4 838 260.82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 821 557.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16 703.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX - folytatás

Million HUF		T-1 közzétételi referencia-időpont – 2023.12.31.										
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
				amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3 185 300.50	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	1 124 164.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Hitelintézetek	639 619.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	116 865.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	522 754.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	484 544.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	484 533.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	230 555.16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	251 015.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2 962.88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	10.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10.47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	114 866.07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Hitelek és előlegek	24 203.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	90 601.93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	60.83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Háztartások	1 916 797.98	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek	708 667.02	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	-
26	amelyből: épület korszerűsítési kölcsönök	18 221.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	14 115.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	29 472.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	29 472.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)	3 185 494.37	14 828.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	-

1. tábla - A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX - folytatás

Million HUF		T-1 közzétételi referencia-időpont - 2023.12.31.										
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontból releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
			amelyből felhasználása ismert	bevételek	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből felhasználása	bevételek	amelyből átállási	amelyből támogató	
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok											
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalatok											
35	Hitelek és előlegek											
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanlal fedezett hitelek											
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök											
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)											
41	Hitelek és előlegek											
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
44	Származtatott termékek											
45	Látra szóló bankközi kölcsönök											
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök											
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)											
48	GAR-eszközök összesen	3 185 494.37	14 282.47	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	-
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök											
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók											
51	Központi bankkal szembeni kitettség											
52	Kereskedési könyv											
53	Eszközök összesen	3 185 494.37	14 282.47					14 828.47				
Mérlegen kívüli kitettségek - A												
54	Pénzügyi garanciák	101 220.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	Nincs adat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

A táblában szereplő KPI adatok jelentése árbevétel- és CAPEX adatok figyelembevétele alapján készült.

2. tábla - GAR ágazati információ – Árbevétel

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Körforgásos gazdaság (CE)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	
	Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1920 - Kőolaj-feldolgozás	18807.10	30.09					18 807.10	30.09			
2	3513 - Villamosenergia-elosztás	45312.28	10 240.58					45 312.28	10 240.58			
3	3514 - Villamosenergia-kereskedelem	710.18	48.29			710.18	2.13	710.18	50.42			
4	3523 - Gázkereskedelem	1.79	0.39					1.79	0.39			
5	6110 - Vezetékes távközlés	9117.39	9.12					9 117.39	9.12			
6	6420 - Vagyonkezelés (holding)	54288.80	12 172.49					54 288.80	12 172.49			

2. tábla - GAR ágazati információ – CAPEX

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Körforgásos gazdaság (CE)				ÖSSZESEN(CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	
	Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	1920 - Kőolaj-feldolgozás	18807.10	1 623.05					18 807.10	1 623.05			
2	3513 - Villamosenergia-elosztás	45312.28	13 185.87					45 312.28	13 185.87			
3	3514 - Villamosenergia-kereskedelem	710.18	216.60					710.18	216.60			
4	3523 - Gázkereskedelem	1.79	1.00					1.79	1.00			
6	6420 - Vagyonkezelés (holding)	54288.80	20 137.08					54 288.80	20 137.08			

A táblákban szereplő adatok jelentése árbevétel- és CAPEX adatok figyelembevétele és a partner NACE kód besorolása alapján történt.

3. tábla - GAR KPI stock – Árbevétel

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összegéhez viszonyítva)		T közzétételi referencia időpont – 2024.12.31.															
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz arány
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató				
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.75%	0.48%	0.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.75%	0.48%	0.22%	0.00%	0.00%	36.72%	
2	Pénzügyi vállalatok	2.51%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.51%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	9.26%	
3	Hitelintézetek	4.40%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.40%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	5.29%	
4	Hitelek és előlegek	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.08%	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	5.49%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.49%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	4.22%	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.97%	
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.97%	
9	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.94%	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.88%	
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.15%	
12	amelyekből alapkezelő társaságok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
13	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	
16	amelyekből biztosítók	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
17	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	7.96%	2.69%	1.22%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.99%	2.69%	1.22%	0.01%	0.00%	6.58%	
21	Hitelek és előlegek	4.14%	1.61%	1.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.14%	1.61%	1.61%	0.00%	0.00%	5.01%	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	20.12%	6.12%		0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.27%	6.12%		0.02%	0.01%	1.57%	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	19.36%	6.07%	0.00%	3.83%	2.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	21.80%	6.33%	0.00%	3.83%	2.09%	0.00%	
24	Háztartások	1.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	20.61%	
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek	2.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.46%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	10.24%	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%										0.14%	
27	amelyből: gépjárműhitelek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.06%	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.26%	
29	Lakásfinanszírozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.26%	
31	Birtokbavételrel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok															0.00%	
32	GAR-eszközök összesen	1.63%	0.29%	0.13%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.64%	0.29%	0.13%	0.00%	0.00%	61.77%	

3. tábla - GAR KPI stock – Árbevétel - folytatás

T-1 közzétételi referencia időpont – 2023.12.31.												
Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)												
ÖSSZES (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)												
A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)												
A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)												
A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)												
A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)												
Az összes lefedett eszköz arány												
amelyből bevételek felhasználása												
amelyből átállás												
amelyből támogató												
amelyből bevételek felhasználása												
amelyből átállás												
amelyből támogató												
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
2	Pénzügyi vállalatok											
3	Hitelintézetek											
4	Hitelek és előlegek											
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
7	Egyéb pénzügyi vállalatok											
8	amelyekből befektetési vállalkozás											
9	Hitelek és előlegek											
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
12	amelyekből alapkezelő társaságok											
13	Hitelek és előlegek											
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
16	amelyekből biztosítók											
17	Hitelek és előlegek											
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
20	Nem pénzügyi vállalkozások											
21	Hitelek és előlegek											
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
24	Háztartások											
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek											
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök											
27	amelyből: gépjárműhitelek											
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása											
29	Lakásfinanszírozás											
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás											
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok											
32	GAR-eszközök összesen											

3. tábla - GAR KPI stock – CAPEX

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összeségéhez viszonyítva)		T közzétételi referencia időpont – 2024.12.31.															
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz arány
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					
amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató							
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
2	Pénzügyi vállalatok																
3	Hitelintézetek																
4	Hitelek és előlegek																
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
7	Egyéb pénzügyi vállalatok																
8	amelyekből befektetési vállalkozás																
9	Hitelek és előlegek																
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
12	amelyekből alapkezelő társaságok																
13	Hitelek és előlegek																
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
16	amelyekből biztosítók																
17	Hitelek és előlegek																
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
20	Nem pénzügyi vállalkozások																
21	Hitelek és előlegek																
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
24	Háztartások																
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek																
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök																
27	amelyből: gépjárműhitelek																
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																
29	Lakásfinanszírozás																
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok																
32	GAR-eszközök összesen																

3. tábla - GAR KPI stock – CAPEX – folytatás

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		T-1 közzétételi referencia időpont -2023.12.31.										Az összes lefedett eszköz arány
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZES (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató	
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	25.02%
2	Pénzügyi vállalatok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	8.83%
3	Hitelintézetek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.02%
4	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.92%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.11%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.81%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	3.81%
9	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.81%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.97%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.02%
12	amelyekből alapkezelő társaságok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
13	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
16	amelyekből biztosítók	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.90%
21	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.19%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.00%	0.00%		0.00%	0.00%	0.71%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
24	Háztartások	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.06%
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek	2.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.09%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.57%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0.00%					0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.14%
27	amelyből: gépjárműhitelek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.11%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%
29	Lakásfinanszírozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.23%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok											
32	GAR-eszközök összesen	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	25.02%

A táblákban szereplő adatok arányosítása árbevétel- és CAPEX adatok figyelembevétel alapján készült.

4. tábla GAR KPI-alakulása – Árbevétel

% (a taxonómiahoz igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		T közzétételi referencia időpont 2024.12.31.														
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				Az összes lefedett új eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)				
amelyből bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató						
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	7.63%	1.52%	0.69%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.65%	1.52%	0.69%	0.00%	0.00%	31.83%
2	Pénzügyi vállalatok	54.03%	0.16%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	54.03%	0.17%	0.00%	0.00%	0.01%	1.17%
3	Hitelintézetek	86.31%	0.26%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	86.32%	0.27%	0.00%	0.00%	0.02%	0.73%
4	Hitelek és előlegek	0.88%	0.02%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.88%	0.02%	0.00%	0.00%	0.01%	0.44%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	211.52%	0.62%	0.00%	0.01%	0.04%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	211.54%	0.62%	0.00%	0.01%	0.04%	0.30%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.44%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.44%
9	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.36%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.26%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.34%
12	amelyekből alapkezelő társaságok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
13	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	amelyekből biztosítók	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	9.22%	3.11%	1.42%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	9.26%	3.11%	1.42%	0.01%	0.00%	15.45%
21	Hitelek és előlegek	4.30%	1.67%	1.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.30%	1.67%	1.67%	0.00%	0.00%	13.11%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	36.77%	11.19%	0.04%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	37.04%	11.19%	0.04%	0.01%	0.00%	2.34%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	42.08%	13.20%	0.00%	8.33%	4.54%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	47.38%	13.77%	0.00%	8.33%	4.54%	0.00%
24	Háztartások	2.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.13%
25	ebből: lakóingatlanon fedezett hitelek	2.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.72%
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
27	ebből: gépjárműhitelek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.14%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%
29	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
32	GAR-eszközök összesen	2.43%	0.48%	0.22%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.43%	0.48%	0.22%	0.00%	0.00%	68.08%

4. tábla GAR KPI-alakulása – CAPEX

% (a taxonómiahoz igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		T közzétételi referencia időpont 2024.12.31.														Az összes lefedett új eszköz aránya
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)				
		amely bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			
-	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.63%	2.36%	0.69%	0.10%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.68%	2.36%	0.69%	0.10%	0.00%	31.83%
2	Pénzügyi vállalatok	52.68%	0.04%	0.00%	0.00%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	52.69%	0.05%	0.00%	0.00%	0.02%	1.17%
3	Hitelintézetek	84.17%	0.07%	0.00%	0.01%	0.04%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	84.17%	0.07%	0.00%	0.01%	0.04%	0.73%
4	Hitelek és előlegek	0.90%	0.06%	0.00%	0.01%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.90%	0.06%	0.00%	0.01%	0.03%	0.44%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	206.19%	0.09%	0.00%	0.01%	0.04%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	206.20%	0.09%	0.00%	0.01%	0.04%	0.30%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.44%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.44%
9	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.36%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.26%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.34%
12	amelyekből alapkezelő társaságok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
13	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
16	amelyekből biztosítók	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
17	Hitelek és előlegek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	7.27%	4.86%	1.42%	0.20%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	7.38%	4.86%	1.42%	0.20%	0.00%	15.45%	
21	Hitelek és előlegek	4.18%	2.15%	1.67%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.18%	2.15%	1.67%	0.00%	0.00%	13.11%	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	24.53%	20.04%	1.32%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	25.23%	20.04%	1.32%	0.02%	0.00%	2.34%	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	77.30%	58.15%	0.00%	57.54%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	77.30%	58.15%	0.00%	57.54%	0.00%	0.00%	
24	Háztartások	2.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.44%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.13%	
25	ebből: lakóingatlanon fedezett hitelek	2.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.72%	
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
27	ebből: gépjárműhitelek	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	-0.14%	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%	
29	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.08%	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	
32	GAR-eszközök összesen	2.11%	0.75%	0.22%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.13%	0.75%	0.22%	0.03%	0.00%	68.08%	

A táblában szereplő adatok jelentése árbevétel- és CAPEX adatok figyelembevétele alapján történt.

5. tábla KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz – Árbevétel

T közzétételi referencia – 2024.12.31.																		
% (az összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Körforgásos gazdaság (CE)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	ebből tőkeeszköz	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

5. tábla KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz – CAPEX

T közzétételi referencia – 2024.12.31.																		
% (az összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Körforgásos gazdaság (CE)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	ebből tőkeeszköz	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

A Bank ezt a táblát árbevétel és CAPEX alapján tette közzé.

A 2021/2178-as rendelet XII. mellékletében megjelent közzéteendő 1-5 táblákat az alábbiakban ismertetjük.

A Bank a 2021/2178-as rendelet 8. cikke 6-7 pontja alapján az alábbi közzétételek teszi, amit az érintettek által publikált és figyelembe vehető adatok alapján készítettük el:

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek

Sor	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	IGEN
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek		
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

Kvalitatív közzététel annak közzétételére, hogy a Banknak van-e kitettsége atomenergiával és/vagy fosszilis alapú gázzal kapcsolatos tevékenységekben.

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező)

Sor	Gazdasági tevékenység (AB)	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni)					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	128 238	100%	128 238	100%	0	0%
8	A teljes alkalmazandó KPI	128 238	100%	128 238	100%	0	0%

Sor	Gazdasági tevékenység (CAPEX)	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni)					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	119 120	100%	119 120	100%	0	0%
8	A teljes alkalmazandó KPI	119 120	100%	119 120	100%	0	0%

A „taxonómiához igazodó hitelezés” vizsgálata a nukleáris, a fosszilis alapú gáz- és az egyéb tevékenységek tekintetében a teljes Taxonómiához igazodó lefedett eszközállományhoz (nevező) viszonyítva. A Bank ezt a táblát árbevétel és CAPEX alapján tette közzé.

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló)

Sor	Gazdasági tevékenység (AB)	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni)					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%	0	0%	0	0%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%	0	0%	0	0%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%	0	0%	0	0%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%	0	0%	0	0%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%	0	0%	0	0%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0%	0	0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	22 500	18%	22 500	18%	0	0%
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	22 500	18%	22 500	18%	0	0%

Sor	Gazdasági tevékenység (CAPEX)	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni)					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%	0	0%	0	0%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%	0	0%	0	0%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%	0	0%	0	0%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%	0	0%	0	0%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%	0	0%	0	0%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0%	0	0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	35 163	29%	35 163	29%	0	0%
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	35 163	29%	35 163	29%	0	0%

A „taxonómiához igazodó” hitelezés vizsgálata a nukleáris, a fosszilis alapú gáz- és az egyéb tevékenységek tekintetében a teljes Taxonómiához igazodó lefedett eszközállományhoz (számláló) viszonyítva. A Bank ezt a táblát árbevétel és CAPEX alapján tette közzé.

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek

Sor	Gazdasági tevékenység (AB)	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni)					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	71 603	36%	71 603	36%	0	0%
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	71 603	36%	71 603	36%	0	0%

Sor	Gazdasági tevékenység (CAPEX)	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegekben és százalékban kell megadni)					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%	0	0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	31 771	16%	31 771	16%	0	0%
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	31 771	16%	31 771	16%	0	0%

A „taxonómiához igazítható, de a taxonómiához nem igazodó” hitelezés vizsgálata a nukleáris, a fosszilis alapú gáz- és az egyéb tevékenységek tekintetében a teljes jelentésben érintett Taxonómiához igazítható lefedett eszközállományhoz viszonyítva. A Bank ezt a táblát árbevétel és CAPEX alapján tette közzé.

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek

Sor	Gazdasági tevékenység	Összeg	Százalék
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	637 996	76%
8	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	637 996	76%

A „taxonómiához nem igazítható” hitelezés vizsgálata a nukleáris, a fosszilis alapú gáz- és az egyéb tevékenységek tekintetében a teljes jelentés kötelezett partner eszközállományhoz százalékában kifejezve.

5.1.2 Eszközkezelőkre vonatkozó Taxonómia rendelet szerinti közzététel

A 2021/2178-as rendelet IV. mellékletében megjelent az eszközkezelők által közzéteendő adatokat az alábbiakban ismertetjük.

Az MBH Bank Nyrt. a csoportszintű jelentését az 575/2013/EU rendelet II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban meghatározott prudenciális konszolidációs hatóköre alapján teszi közzé, így ez az adatszolgáltatás leányvállalati szinten valósul meg. Az adatszolgáltatás referencia dátuma: 2024.12.31.

A figyelembe vett KPI az Alapkezelő által kezelt konszolidált alapokban és portfóliókban található részvény és kötvény eszközökre terjed ki, a rendelkezésre álló adatok hiányában nem terjed ki az egyes portfóliókban akár jelentős arányt is képviselhető kollektív befektetési formákra.

Szűkíti a lefedettséget, a 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikke szerinti adatszolgáltatási kötelezettség az alapkezelő befektetéseit befogadó céltársaságoknak csak egy korlátozott körére terjed ki, így a befektetések jelentős része tekintetében az Alapkezelő, nem rendelkezik felhasználható adatokkal. Továbbá a minőségi mutatókat alátámasztó háttér adatokat ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek köre és a szükséges adatforrások korlátozottan álltak rendelkezésre.

A központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek, származtatott ügyletekkel együtt is kizárásra kerültek a KPI számlálójának és nevezőjének kiszámítása során.

A KPI meghatározása pedig a következő elemeken alapul:

a) a számláló, amely az alapul szolgáló eszközök a befektetést befogadók árbevételi és CAPEX KPI-je alapján a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdonviszonyt megtestesítő eszközöket tartalmazza;

b) a nevező, a konszolidációs körbe bevont alábbi három alap részvény, kötvény összes tulajdoni részesedést tartalmazza, figyelembe véve a kizárásokat.

Alap neve
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap
MKB Ingatlan Befektetési Alap
MBH High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap

Az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzététel egységes táblája (eszközkezelők)

A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva , az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú: 1.32% CAPEX-alapú: 1.70%	A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú: 3 857 163 228 Ft CAPEX-alapú: 4 966 524 333 Ft
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket, lefedettségi arány: 0.009 %	A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettség: 995 794 350 Ft
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. 0 %	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke: - Ft
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 0% Pénzügyi vállalkozások esetében: 0%	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft Pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft

<p>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 0%</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: 0%</p>		<p>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft</p>
<p>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 8%</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: 22%</p>		<p>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 12 566 774 628 Ft</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: 4 500 319 301 Ft</p>
<p>A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: 0%</p>		<p>Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke: - Ft</p>
<p>A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül: 83 %</p>		<p>A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: 14 241 823 420 Ft</p>
<p>A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva: 11%</p>		<p>A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: 1 829 476 159 Ft</p>
<p>További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása</p>		
<p>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében:</p> <p>Árbevétel-alapú: 100%</p> <p>Tőkekiadás-alapú: 100%</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében:</p> <p>Árbevétel-alapú: %</p> <p>Tőkekiadás-alapú: %</p>		<p>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében:</p> <p>Árbevétel-alapú: 225 049 523 Ft</p> <p>Tőkekiadás-alapú: 289 776 156 Ft</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében:</p> <p>Árbevétel-alapú: [pénzösszeg]</p> <p>Tőkekiadás-alapú: [pénzösszeg]</p>
<p>A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:</p> <p>Árbevétel-alapú: 0%</p> <p>Tőkekiadás-alapú: 0%</p>		<p>Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:</p> <p>Árbevétel-alapú: -</p> <p>Tőkekiadás-alapú: -</p>
<p>A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása</p>		
<p>Taxonómiához igazodó tevékenységek:</p>		
1. Az éghajlatváltozás mérséklése	<p>Árbevétel: 22,6 %</p> <p>CAPEX: 29,1%</p>	<p>Átállási tevékenységek: A% (Árbevétel; CAPEX)</p> <p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	<p>Árbevétel: 0%</p> <p>CAPEX: 0%</p>	<p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>
3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme	<p>Árbevétel: 0%</p> <p>CAPEX: 0%</p>	<p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>
4. A körforgásos gazdaságra való átállás	<p>Árbevétel: 0%</p> <p>CAPEX: 0%</p>	<p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése	<p>Árbevétel: 0%</p> <p>CAPEX: 0%</p>	<p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>
6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása	<p>Árbevétel: 0%</p> <p>CAPEX: 0%</p>	<p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>

5.1.3 Befektetési vállalkozásokra vonatkozó Taxonómia rendelet szerinti közzététel

A 2021/2178-as rendelet VIII. mellékletében megjelent a befektetési vállalkozások által közzéteendő adatokat az alábbiakban ismertetjük.

Az MBH Bank Nyrt. a csoportszintű jelentését az 575/2013/EU rendelet II. címe 2. fejezetének 2. szakaszával összhangban meghatározott prudenciális konszolidációs hatóköre alapján teszi közzé, így ez az adatszolgáltatás leányvállalati szinten valósul meg. Az adatszolgáltatás referencia dátuma: 2024.12.31.

A minőségi mutatókat alátámasztó háttér-információk ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan.

A figyelembe vett KPI az MBH Befektetési Bank által kezelt portfólióban található részvény és kötvény eszközök egy részére terjed ki. A Bank jelenlegi nyilvántartási logikája, nem teszi lehetővé a portfóliókból származó részletes bevételi adatokra történő kimutatás, illetve adat és információ hiány miatt a teljes kollektív befektetési formákra és az állampapírokba történő befektetésekre vonatkozó adatok sem teljes körűek még jelenleg. Az értékpapírok ellenőrzése az idei évben még nem volt teljeskörű, az ellenőrzésbe bekerült papírok a kibocsátó által megadott CAPEX és árbevételi KPI-ok alapján kerültek súlyozásra

VIII. melléklet - 0. A befektetési vállalkozások által a taxonómia-rendelet 8. cikke alapján közzéteendő fő teljesítménymutatók összefoglalása

		Környezetileg fenntartható eszközök összesen	KPI***	KPI****	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)
Fő KPI (saját számlás kereskedés esetén)	Zöld eszköz arány	64 631.78	0.01%	0.01%	1.34%
		Környezetileg fenntartható szolgáltatásokból és tevékenységekből származó összes bevétel	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes bevételen belül)
Fő KPI (a saját számlára történő kereskedéstől eltérő szolgáltatások és tevékenységek esetében)	Bevételekre vonatkozó KPI*	-			

VIII. melléklet - 0. táblához magyarázat

*díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások)

** A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes eszközhöz viszonyítva

***a partner árbevételi KPI-je alapján

**** a szerződő fél CapEx KPI-jén alapul.

1. KPI IF - Saját számlás szolgáltatások kereskedése - Árbevétel

	Összesen (millió HUF)	amelyből a KPI által lefedett összeg (millió HUF)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Körforgásos gazdaság (CE)			ÖSSZESEN (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+Bio)				
			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)				
			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)				
				amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)		
1	A befektetési vállalkozások saját számlás kereskedési tevékenysége keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	4 836 030.24												
2	Ebből: saját nevében	146 608.86	42.94	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%
3	Ebből: az ügyfelek nevében	4 689 421.38	64 588.84	1.02%	0.32%	0.02%	0.01%	1.39%	0.00%	0.00%	2.41%	0.32%	0.02%	0.01%

1. KPI IF - Saját számlás szolgáltatások kereskedése - CAPEX

	Összesen (millió HUF)	amelyből a KPI által lefedett összeg (millió HUF)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Körforgásos gazdaság (CE)			ÖSSZESEN (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			
			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			
			amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)		
A befektetési vállalkozások saját számlás kereskedési tevékenysége keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)	4 836 030.24												
Ebből: saját nevében	146 608.86	39.81	0.02%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.01%	0.00%	
Ebből: az ügyfelek nevében	4 689 421.38	68 309.37	0.80%	0.51%	0.14%	0.00%	0.49%	0.00%	0.00%	1.30%	0.51%	0.14%	

1. KPI IF - Saját számlás szolgáltatások kereskedése

	Összesen (millió HUF)	amelyből a KPI által lefedett összeg (millió HUF)	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA+WTR+CE+PPC+BIO)			
			amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)				amelyből az uniós taxonómia hatálya alá tartozó eszközök (%) (taxonómiához igazítható)			
			amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)			
					amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)			amelyből támogató (%)			amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)	
A saját számlás kereskedéstől eltérő tevékenységekből származó bevétel (pl. díjak, jutalékok és egyéb pénzbeli juttatások) (a 2014/65/EU irányelv A. szakaszának I. melléklete szerint)	24 547.19	64 588.84	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Pénzügyi instrumentummal kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Megbízások végrehajtása az ügyfél nevében	132.10	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Portfóliókezelés	24 415.09	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Befektetési tanácsadás	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség alapján	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Pénzügyi instrumentum jegyzése és/vagy kihelyezése biztos elkötelezettség nélkül	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Multilaterális kereskedési rendszerek működtetése	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
Szervezett kereskedési rendszerek működtetése	-	-	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	

Az MBH Befektetési Bank Nyrt nyilvántartásában a tevékenységekhez köthető Taxonómia KPI mentén lefedett eszközök jelenleg nem bonthatók tovább a táblában meghatározott bevételi sorokba, így az adatszolgáltatás csak a meglévő sorokhoz tartozó főkönyvi nyilvántartás alapján történt.

5.2. Fenntartható portfólió és forrásbevonás

Lényeges téma	Fenntartható portfólió és forrásbevonás	
Felhasznált standard	SASB FN-CB-410	
Bemutató	A fejezet bemutatja az MBH Bank zöld termékpalletájának növekedését többek között a Magyar Nemzeti Bank Zöld Ajánlása mentén. Bemutatásra kerülnek továbbá a Bank által létrehozott Zöld Hitelezési és Zöld Kötvény Keretrendszerek, továbbá ismertetjük, hogyan integrálja a Bank az ESG szempontokat a kockázatkezelési folyamataiba a fenntarthatósági célok elérése érdekében.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	 	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	Fenntartható portfólió létrehozásával a Bank diverzifikálhatja termékkínálatát, és differenciálhatja piaci pozícióját, amivel versenyelőnyre tehet szert és bevonhatja azokat az ügyfeleket és befektetőket, akik felelős pénzügyi szolgáltatásokat keresnek.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika • Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása • Zöld Hitelezési Keretrendszer, Zöld Kötvény Keretrendszer¹⁷
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Zöld Kötvény Keretrendszer • Fenntartható termékkifejlesztés (Zöld Otthon Program, ECO kedvezményes lakáshitelek) • Vállalati hitelprogramokhoz való csatlakozás (KAVOSZ, Eximbank, MFB) • Garantiqa InvestEU garanciaprogramhoz való csatlakozás • ESG minősítések megszerzése
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • A zöld termékekkel elért ügyfelek száma és az éves növekedés (db, %) • Az elmúlt évben bevezetett zöld termékek száma, összértéke (db, mrd Ft) • Zöld vállalati portfólió arányának növelése a vállalati hitelállományban (db/%) • ESG minősítések
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Zöld eszközök arányának növelése a zöld termékpalleta bővítésével, 2028-ra 15% elérése Social bond kibocsátás legkésőbb 2028-ig • ESG minősítések folyamatos javítása

¹⁷ A Zöld Hitelezési és Kötvény Keretrendszerek jelenleg nem vállalati politika szinten működnek, azonban ezen dokumentumok határozzák meg a Bank lényeges témáihoz kapcsolódó IRO-k kezelését.

A zöld termékpaletta növelése

Az MBH Bank tevékenységére az Európai Unió és Magyarország jogrendszere egyaránt kiterjed, így a Bank ESG stratégiájának megalkotásakor kiemelt figyelmet fordított az EU Taxonómia alkalmazására. Ezzel párhuzamosan figyelembe vette a Magyar Nemzeti Bank Zöld Ajánlását is, amely iránymutatást nyújt a fenntartható banki gyakorlatok és jelentések kialakításához. A Bank ennek megfelelően a saját Zöld Hitelezési- és Kötvény Keretrendszerének létrehozása során a nemzetközi előírásoknak megfelelően járt el, összhangban a piaci elvárásokkal és szabályozásokkal, amelyek a projektek szelektálását és értékelését, a források kezelését és a beszámolók elkészítését szabályozzák.

A Bank nem csupán a jogszabályi megfelelésekre fókuszál, hanem számos más kezdeményezést is folytat a fenntarthatóság és a zöld gazdaság támogatása érdekében: csatlakoztunk a Zöld Széchenyi, az MFB Vállalati Energiahatékonysági és az Eximbank Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hitelprogramokhoz, amelyekkel széles körben támogatjuk az ügyfelek zöld beruházásait és elősegítjük a környezettudatos gazdasági átállást.

Az [5.1 fejezetben](#) bemutatott Taxonómia-kimutatások mellett a zöld hitelezési tevékenységünk fontos mérőszámai az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete (továbbiakban CRR) szerinti közzétételekben szereplő adatok is. Ezek között megtalálhatók a Taxonómia rendelet hatálya alá nem tartozó, egyéb fenntartható finanszírozási intézkedések, amelyeket a nyilvánosságra hozott 10. tábla¹⁸ részletez. Ez a tábla azon kitételeket tartalmazza, amelyek nem sorolhatók a taxonómiához igazodó tételek közé, de hozzájárulnak az éghajlatváltozás mérsékléséhez és az átállási folyamatokhoz. Ilyen például a megújuló energia, fenntartható közlekedési infrastruktúra, fenntartható ingatlanok és az agrárium zöld innovációinak finanszírozása. A Bank e területek támogatásával segíti az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és fenntartható gazdaságra való átállást. Ezen besorolás szerint az MBH Bank zöldhiteleinek összege 2024-ben 223,5 milliárd forint volt, amely a Bank teljes hitelállományához viszonyítva 3,49%-os zöldhitelek arányát jelentett.

Zöld forrásbevonás növelése

A környezettudatos beruházások elősegítése és a zöld gazdaság támogatása érdekében az MBH Bank tavaly létrehozta saját Zöld Kötvény Keretrendszerét. Ez a keretrendszer lehetővé teszi az MBH Bank számára, hogy a fenntartható ingatlanok, a fenntartható közlekedés, a megújuló energiaforrások és a fenntartható agrárberuházások finanszírozását és refinanszírozását zöldkötvények kibocsátásával támogassa. A 2023-ban létrehozott keretrendszer célja, hogy a Bank finanszírozási tevékenységét összehangolja a fenntartható fejlődési célokkal. A keretrendszer megalkotásával a Bank elkötelezte magát amellett, hogy olyan projekteket támogasson, amelyek hozzájárulnak a környezeti fenntarthatósághoz és a társadalmi jóléthez. A keretrendszer alapján kibocsátott zöldkötvények révén biztosítjuk ügyfeleinket arról, hogy pénzügyi eszközeiket olyan projektek finanszírozására használják, amelyek pozitív környezeti hatással bírnak.

2025-ben felülvizsgáljuk a Zöld Kötvény Keretrendszerünket, hogy az megfeleljen az új, uniós kötvényrendszer elvárásainak, és hogy új finanszírozási célokat is beépítsünk. Ez a lépés biztosítja, hogy a keretrendszerünk naprakész maradjon, és hogy a legjobban ki tudjuk használni a zöld finanszírozásban rejlő lehetőségeket. A Bank célja, hogy 2025-ben sor kerüljön az első zöldkötvény kibocsátására. Ez a lépés jelentős mérföldkő lesz a Bank történetében, és egyúttal szemlélteti az elkötelezettségünket a fenntartható finanszírozás iránt. A sikeres kibocsátás tovább erősítheti a Bank piaci pozícióját, és hozzájárulhat a zöld gazdaság fejlődéséhez.

A Bank hosszú távú stratégiájában szerepel a társadalmi kötvények, azaz „social bond” kibocsátásának megkezdése is, melynek megvalósítását legkésőbb 2028-ra tűztük ki. Ezek a kötvények kifejezetten társadalmi célú projektek finanszírozására irányulnak, mint például az oktatás, az egészségügy vagy a

¹⁸ [Nyilvánosságra hozatal \(CRR és Hitelintézeti törvény szerint\)](#)

lakhatás fejlesztése. A „social bond” kibocsátásával a Bank tovább bővítheti fenntartható finanszírozási portfólióját, és hozzájárulhat a társadalmi jólét növeléséhez.

A Zöld Kötvény Keretrendszer létrehozása és a jövőbeli kibocsátások tervezése kulcsfontosságú lépések a Bank fenntartható fejlődési stratégiájában. A keretrendszer folyamatos fejlesztése és a piaci igényekhez való alkalmazkodás lehetővé teszi számunkra, hogy elősegítsük a zöld és társadalmi projektek finanszírozását.

A Bank elkötelezett az ESG teljesítményének folyamatos javítása mellett, és célul tűzte ki, hogy fenntartsa és tovább fejlessze az ESG minősítéseit. Ezek a lépések nemcsak a Bank fenntarthatósági profilját erősítik, hanem hozzájárulnak a pénzügyi szektor általános fejlődéséhez is.

A 2023-ban elért LSEG (korábban Refinitiv) „B+” minősítésünk jelentős elismerés volt a Bank számára, amely tükrözte az ESG kritériumok terén elért előrehaladásunkat. A 2024-es LSEG értékelésünk „B” szintre változott. A 2023-ban megszerzett környezeti-fókuszú CDP minősítésünk „C” értékét 2024-ben is megtartottuk. További fontos mérföldkő volt 2024-ben az MSCI ESG minősítésének megszerzése. A minősítés az ESG kockázatok és lehetőségek kezelését értékeli iparági versenytársakhoz képest, és az MBH Bankot „(p)A”¹⁹ kategóriába sorolta. Az MBH Bank hosszú távú célja, hogy további ESG minősítéseket szerezzen meg, és folyamatosan fejlessze azokat. Ez a törekvés azt mutatja, hogy a Bank nem csupán a jelenlegi eredményeinek fenntartására törekszik, hanem arra is, hogy folyamatosan javítsa és bővítse ESG teljesítményét. Ennek érdekében fokozott figyelmet fordítunk a klímaváltozással kapcsolatos stratégiánkra, kibocsátásaink csökkentésére és az éghajlati kockázatok kezelésére. Az ESG minősítések nemcsak a Bank ESG teljesítményének fejlődését jelentik, hanem befektetőink és ügyfeleink számára is pozitív jelzések.

Fenntartható termékfejlesztés

A finanszírozott tevékenységek környezeti lábnyomának csökkentése érdekében Bankunk zöld hitelkonstrukciókat és online hiteltermékeket fejlesztett ki, melyek támogatják a lakossági és vállalati ügyfelek fenntarthatósági céljainak megvalósítását. A pénzügyi termékek "zöldítése" ma már elvárás, és az MBH-nál ezen a területen is számos kezdeményezést indítottunk.

A Zöld Kötvény Keretrendszer bevezetése kulcsfontosságú lépés volt az MBH Bank finanszírozási stratégiájának és fenntarthatósági kötelezettségvállalásainak összehangolásában. A keretrendszer lehetőséget teremt a befektetőkkel és piaci szereplőkkel való kommunikációra, és hozzájárul a zöld finanszírozási eszközök diverzifikálásához.

Az MBH Bank célja vezető szerepet betölteni a vállalati zöld hitelezésben, különösen a megújuló energiatermelés és a zöld kötvényvásárlás területén. A Bank 2024 év végi zöldkötvény-állománya meghaladta a 101,2 milliárd forintot. A Bank célja továbbá, hogy a zöld hitelek arányát növelje, és tapasztalatai szerint az ESG szempontokat figyelembe vevő ügyfelek esetében alacsonyabb a hitelkockázat. A vállalati hitelezési termékek között kiemelkedik a megújuló energiatermelés hitelezése, a zöld ingatlanfejlesztés támogatása, a papírmentes számlavezetés és egyéb zöld vállalati termékek.

A lakossági ügyfelek számára is számos fenntarthatóságot elősegítő terméket és kezdeményezést kínál a bank, mint például a Növekedési Hitelprogram, Zöld Otthon Program vagy az ECO kedvezményes lakáshitelek. A Bank célja, hogy a lakossági ügyfelek is megismerkedjenek a zöld termékekkel, és támogatást kapjanak a fenntartható otthonteremtésben.

Vállalati politika

Az MBH Bank a „Fenntartható portfólió és forrásbevonás” és további, a jelentésben szereplő lényeges témák (Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, Éghajlatváltozás mérséklése, Energia, Átlátható és

¹⁹ Az MSCI Provisional Rating a vállalat fenntarthatósági teljesítményének és gyakorlatainak előzetes felülvizsgálata, anélkül, hogy a vállalat bekerülne az MSCI által fenntartott standard lefedettségű univerzumba.

rendszeres érintetti kommunikáció, ESG szempontok integrálása az üzleti stratégiába) során felmerülő tényleges és potenciális hatások megelőzése, mérséklése és korrekciója, valamint a kockázatok kezelése és a lehetőségek kiaknázása érdekében vállalati politikát alkalmaz. A Fenntarthatósági politikát, másnéven Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) politikát az ESG és fenntarthatóság terület kezeli, míg a jóváhagyásért legmagasabb szinten az Igazgatóság felel. A vállalati politika az MBH Bank számviteli csoport összes tagjára kiterjed.

5.3 Üzleti stabilitás és rugalmasság

Lényeges témák	Üzleti stabilitás és rugalmasság	
Felhasznált standard	SASB FN-CB-000, SASB FN-CB-410, SASB FN-CB-550	
Bemutató	A Bank elkötelezettségének bemutatása a gazdasági tevékenységek és a fenntarthatósági célok – környezeti, társadalmi és irányítási – egyensúlyának megteremtése iránt. A fejezet részletezi, hogy a Bank milyen alapvető irányelvekre és stratégiákra támaszkodik a hitelkockázat-kezelési folyamatokban, valamint ismerteti a kockázati önértékelési folyamatot, a rendszeres stresszteszteket és a kockázati limitek felülvizsgálatát.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges témák kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást
	Pénzügyi kockázatok	A stabil és rugalmas bankrendszer hiánya pénzügyi instabilitást okozhat, amely magában foglalja a hitelkockázatot, az operatív kockázatot és a rendszerszintű kockázatokat, veszélyeztetve ezzel a gazdasági növekedést.
	Pénzügyi lehetőségek	Egy stabil és rugalmas bankrendszer növeli az ügyfelek és a befektetők bizalmát, és hozzájárul a gazdasági növekedéshez és a pénzügyi rendszer integritásához.
Lényeges témák kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • Kockázati Stratégia • Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Kockázati politika kiegészítése ESG szempontokkal • Részletes ESG kockázatkezelési roadmap
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • A folyószámlák és megtakarítási számlák száma és értéke (db, millió forint) • A kiadott hiteleinek száma és értéke szegmensenként (db, millió forint)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Az ESG tényezők integrálása a banki kockázatkezelésbe

Az üzleti stabilitás és rugalmasság megőrzése alapvető fontosságú a Bank megbízható működéséhez a változékony gazdasági környezetben. A diverzifikáció a kockázatkezelés egyik alapvető eszköze, amely lehetővé teszi az MBH Bank számára, hogy csökkentse a túlzott kitettséget egyetlen piac vagy befektetési eszköz iránt. A különböző gazdasági szektorokba és eszközosztályokba történő befektetés hozzájárul a potenciális veszteségek elosztásához, csökkentve ezzel a pénzügyi kockázatokat.

A diverzifikált portfólió segít a Banknak abban, hogy stabil és folyamatos üzletmenetet biztosítson, ami elengedhetetlen az ügyfelek igényeinek megszakítás nélküli kielégítéséhez. Ezáltal a Bank hozzájárul a gazdasági stabilitáshoz és növekedéshez, növelve az ügyfelek és befektetők bizalmát.

A folyószámlák és megtakarítási számlák száma és értéke 2024-ben

(Az adatok millió forintban feltüntetve)

Folyó- és megtakarítási számlák	Lakossági	Kisvállalkozói	Vállalati
Száma	2 073 366	135 665	5 265
Értéke*	1 819 186 Ft	2 020 710 Ft	496 472 Ft

A kiadott hiteleinek száma és értéke szegmensenként 2024-ben

(Az adatok millió forintban feltüntetve)

Hitelek	Lakossági	Kisvállalkozói	Vállalati
Száma	657 999	28 042	1 457
Értéke*	1 747 207 Ft	1 573 794 Ft	920 192 Ft

**Bruttó érték. A valós értéken értékelt hitelek bruttó értéke a hitelek valós értékét foglalja magában.*

Az MBH Bank évente legalább egyszer, a Kockázati Stratégia felülvizsgálata során elvégzi kockázatainak átfogó önértékelését az ICAAP folyamat részeként. Ez az értékelés magában foglalja a csoportszintű kockázati mátrix elemzését és frissítését, amelyet analitikus adatokra és részletes elemzésekre alapozva végzünk el. Az önértékelés szabályozását, megszervezését és kiértékelését a csoportirányító hitelintézet végzi, és ez a lépés az éves kockázati stratégia felülvizsgálatának nélkülözhetetlen része. Az önértékelés célja a csoport számára jelentős kockázatok azonosítása, vizsgálata és szükség esetén módosítása, amelyek eredményeit a Kockázati Stratégia összefoglalóan tartalmazza.

Az MBH Bank a kockázati elemzése során különböző stresszforogatókönyveket alkalmaz a releváns kockázatok felmérése érdekében. Ezek a következő scenáriókat foglalják magukban: intézményfüggő stressz, amely kifejezetten a Bankot érintő reputációs kockázatokra koncentrálnak; piaci szintű stressz, amely a bankszektorra általánosan ható tényezőket vizsgálja; valamint a kombinált stressz, amely az előző két scenárió elemeit ötvözi. A likviditási stresszteszt keretrendszerét és a scenáriókban alkalmazott feltételezéseket évente felülvizsgálják, hogy megfeleljenek az aktuális piaci környezet és a Bank specifikus igényeinek.

A kockázati kategóriák értékelése alapján a Bank meghatározza azokat a kockázatokat, amelyek számára relevánsnak tekinthetők. Az egyes kockázattípusokhoz tartozó kockázati étvágy, valamint a lényegesség felülvizsgálatát a Bank Módszertani Bizottsága, Igazgatósága és Felügyelőbizottsága hagyja jóvá. A felülvizsgálatra legalább évente, az ICAAP folyamat részeként, a Kockázati Stratégia felülvizsgálata során kerül sor.

A kockázati limitek rendszeres felülvizsgálata az ICAAP és Validáció terület koordinációjával, valamint a limitgazdák bevonásával történik, összhangban az éves pénzügyi tervezési ciklussal. Jelentős események bekövetkezése esetén rendkívüli limitelemzésre is sor kerülhet, ha a változás alapvetően

befolyásolja a limitszintek relevanciáját. Jelenleg az MBH Bank az ICAAP és ILAAP keretében még nem számszerűsíti az ESG kockázatokat. Ezek a kockázatok jelenleg nem gyakorolnak közvetlen hatást a Bank fizetőképességére, szabályozói tőkekövetelményeire és likviditási kockázati profiljára, de a jövőben ez a terület további figyelmet igényelhet a fenntarthatósági szempontok mélyebb integrációjának érdekében.

Fenntarthatósági kockázatok integrációja a banki finanszírozásba

Az MBH Bank elkötelezett az ESG tényezők hitelemzési folyamatokba történő integrálása mellett, hogy előmozdítsa a fenntarthatósági célok megvalósítását. A vállalati portfólió ESG szempontú felméréséhez és rendszeres monitorozásához elengedhetetlen az ügyfelek és ügyletek éves ESG értékelése. Ez a vállalati kockázatvállalási folyamatok részévé vált, és fontos szerepet játszik a projektfinanszírozásban. Az előterjesztések során mind az ügyfelek, mind az egyes ügyletek ESG kockázati szintje kerül felmérésre, így együttesen határozható meg az adott kockázatvállalási folyamat ügyfél-ügylet szintű fenntarthatósági kockázata.

A lakossági szegmensben az MBH Bank a környezeti fenntarthatóságra helyezi a hangsúlyt, és több kiemelt célt határoz meg. E célok között szerepel a lakossági ügyfelek tevékenységéhez kapcsolódó károsanyag-kibocsátás csökkentése, amely összhangban van a Párizsi Éghajlatvédelmi Egyezmény, az Európai Unió Green Deal, valamint a Climate Bonds Initiative taxonómiai célkitűzéseivel. Törekszünk a környezetileg nem fenntartható lakossági tevékenységek hitelezésének csökkentésére, és növelni kívánjuk a zöld hitelek arányát az új hitelkihelyezések között.

Az MBH Bank kiemelt célkitűzése az egységes adattaxonómia kialakítása mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben, amely lehetővé teszi az ESG szempontok következetes figyelembevételét a hitelkockázati folyamatokban. Ez a taxonómia alapjaiban segíti az ESG információk szabványosított gyűjtését, elemzését és értékelését, támogatva ezzel a hitelkockázatok pontosabb megítélését és a fenntartható finanszírozás irányába tett lépéseket.

A fenntarthatósági célok előmozdítása érdekében az MBH Bank az elmúlt év során kidolgozta az ESG értékelés módszertanát. A nagyvállalati és speciális hitelezési ügyekre vonatkozó szabályzat már életbe lépett, 2024-ben pedig közzétételre került a lakossági hitelekre, valamint a mikro-, kis- és középvállalati szegmensre vonatkozó szabályzat is. A vállalati szegmens ESG értékelésének fő célja, hogy a Bank bemutathassa portfóliója fenntarthatósági teljesítményét, és mérni tudja, hogy milyen arányban felelnek meg a hazai és nemzetközi fenntarthatósági követelményeknek, beleértve az EU Taxonómiát, a CBI Taxonómiát és az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programját.

Jelenleg az ESG tényezők önállóan nem befolyásolják a hitelkockázati döntéseket, így a Bank ezek hatását a veszteségek becslésénél sem veszi figyelembe. Az MBH Bank ugyanakkor elkötelezett az ESG alapelvek beépítése mellett, hogy a jövőben is fenntartható megoldásokat nyújtson ügyfelei számára és támogassa a gazdaság fenntarthatóságát.

Az MBH Bank a vállalati ügyfelek ESG szempontú értékelése során az EBRD Heatmap módszertanát és az OPTEN adatbázis ESG adatait használja, amely lehetővé teszi az ügyfelek fő tevékenységi körének átfogó ESG kockázati felmérését. Az ügyfél és az ügylet ESG kockázati értékelését Excel-alapú adatbekérők segítik, amelyek keretében az ügyfelek különböző ESG alapelvek mentén nyújtanak adatot üzleti tevékenységükről, operatív működésükről és a finanszírozási cél fenntarthatósági hatásáról.

Kiemelten fontos, hogy a portfólió ESG szempontú felmérése és folyamatos monitorozása érdekében rendszeres éves értékelést végezzünk, amely a lakossági hitelezési folyamat integrált részét képezi. Az értékelési folyamat során a jelzáloghitel fedezetűl szolgáló ingatlan ESG kockázatát az energetikai tanúsítványa alapján vizsgálják. Zöld hiteltermékek esetében ez a kockázati értékelés fontos szerepet játszik a döntéshozatali folyamatban, míg egyéb ügyleteknél inkább tájékoztató adatként szolgál, támogatva az átláthatóságot.

A vállalati ügyfelek ESG-értékelésének környezeti komponenséhez az MBH Bank az OPTEN ESG Index alapján 11 környezeti indikátort alkalmaz. Ezek az indikátorok olyan tényezőket foglalnak magukban, mint a károsanyag-kibocsátás (például CO₂, szálló por, veszélyes hulladék), a környezeti adók mértéke, az árbevétel arányos energiafogyasztás, valamint az ágazat környezeti hatása. Az ügyfélértékelés szükség esetén manuálisan is korrigálható a Kockázati Terület munkatársainak bevonásával, amely az adatbekérő alapján történik. Az automatikus kockázati besorolás módosítására is lehetőség van, ha az ügyfél megfelel bizonyos kritériumoknak: például az árbevétel taxonómiai igazodása meghaladja az 50%-ot, a vállalat tevékenysége támogatja a fenntarthatósági célokat, rendelkezik ESG tanúsítvánnyal, vagy éves energiafogyasztásának legalább 25%-a megújuló forrásból származik.

Az automatikus ESG értékelés keretében manuális korrekció nem lehetséges, és az ügyletértékelés során sincs mód módosításra. A Bank Igazgatósága felügyeli a csoport környezeti kockázatkezelési politikáit és eljárásait, valamint rendszeresen tájékozik az MBH Bank környezeti kockázatairól és a kockázatok kezelésére hozott intézkedésekről. Ezt a tevékenységet az ESG szakterület támogatja, biztosítva a környezeti kockázatok kezelésének magas szakmai színvonalát.

Az MNB 10/2022. (VIII.2.) számú zöld ajánlásával összhangban a Bank célja, hogy a kockázatkezelési bizottságok megfelelő szakértelemmel és erőforrásokkal rendelkezzenek a környezeti kockázatok felügyeletéhez és felülvizsgálatához, beleértve a fizikai, transzfer- és felelősségi kockázatok kezelését is. E célból az MBH Bank kibővíti belső adatszolgáltatási rendszerét, amely magában foglalja a környezeti kockázati mutatókat és mérőszámokat, beleértve a felhasznált adatforrások típusát és a jelentéstétel gyakoriságát. A kockázatértékelési és stressztesztelési folyamatokba integrált környezeti szempontok, valamint a környezeti kockázati kitettségek azonosítására és mérésére szolgáló belső jelentési rendszerek mind hozzá tudnak járulni az ESG szempontú kockázatkezelés megerősítéséhez. A Bank továbbá létrehozta az ESG Kompetencia Központot, valamint az SZMSZ rendszerének kiegészítésével folytatja a fenntarthatósági elvek mélyebb integrációját.

Az ügyfelek és ügyletek kockázatértékelése, valamint ESG kockázatértékelése jelenleg egymástól függetlenül történik. Az ESG kockázatértékelés önmagában nem döntést befolyásoló tényező (a lakossági hitelezés kivételével), csak a transzparens működést elősegítő, informatív jellegű adat. Ugyanakkor a vállalati szektorban történő automatikus ESG kockázatértékelés részeként alkalmazott OPTEN ESG Index és az EBRD Heatmap figyelembe veszi a nemzetgazdasági ágazatok ESG kockázatát. Az OPTEN ESG Index pedig olyan mikrogazdasági tényezőket is figyelembe vesz, mint az üzemi eredmény, adófizetési kötelezettség vagy a létszám arányos árbevétel.

A Bank hosszútávú célja, hogy az ESG-szempontokat teljes mértékben integrálja a belső tőkeszükséglet kalkulációjába. Ez a lépés elősegíti a fenntartható finanszírozás iránti elkötelezettségünket, és támogatja a kockázatkezelési stratégiánkat.

Vállalati politika

A hitelkockázat-kezelési folyamatokban irányadó belső dokumentumok a Kockázati Stratégia, valamint a Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása. A Kockázati Stratégia az MBH Bank Prudenciális Csoport tagjainak közös kockázati céljait, illetve az egyes kockázati kategóriákhoz rendelt célokat foglalja magában, illetve ezen felül tartalmazza a kockázatkezelés főbb alapelveit és egyes kockázati kategóriákra vonatkozó csoport- és a tagintézményi szintű kockázati limiteket. A Kockázati Stratégiát az Igazgatóság hagyja jóvá, a Stratégiát továbbá egyes szakpolitikák is kiegészítik. A Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása szabályzat megalkotását a „Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, és a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben” ajánlás hitelkockázatkezelésre vonatkozó elvárásai tették szükségessé. A szabályozás tárgya az ügyletek ESG szempontú értékelése a lakossági szegmensben a Lakossági Hitelezési Kézikönyv, illetve az ügyfelek és ügyletek ESG szempontú értékelése mikro- és kisvállalati, középvállalati, illetve a nagyvállalati, strukturált,

ingatlan- és speciális LTV alapú finanszírozási, önkormányzati és pénzügyi intézmény szegmensekben az Egyedi Hitelezési Folyamat Operatív Szabályzat, a Mikro- és Kisvállalati Bírálati Szabályzat, valamint a Lakossági Hitelezési Kézikönyv Szabályzat kiegészítéseként. A szabályzat hatóköre az MBH Bank Prudenciális csoport hitelkockázat-vállalási tevékenységében közreműködő entitásai. A szabályzatot a Kockázati Módszertan és Riporting terület kezeli, legmagasabb szinten a kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes hagyja jóvá.

6. Partner a zöld pénzügyekben

A klímaváltozás globális kihívása napjainkban a gazdaság minden szereplőjére, így az MBH Bankra is jelentős hatást gyakorol. A fenntartható bankolás megteremtésében vállalt szerepünkkel és "Partner a fenntartható pénzügyekben" elnevezésű kezdeményezésünkkel a Bank kiemelten fontosnak tartja az éghajlatváltozás kezelését, hiszen a kapcsolódó kockázatok és lehetőségek közvetlenül érintik működésünket és hosszú távú stabilitásunkat.

Az MBH Bank számára a fizikai kockázatok, mint az extrém időjárási események által okozott károk, valamint az átállási kockázatok, amelyek a szén-dioxid-intenzív gazdaságtól való elmozdulás során jelentkeznek, komoly tényezők. Ezek a kockázatok növelhetik a hitelkockázatot, csökkenthetik az ingatlanok értékét és befolyásolhatják a vállalatok teljesítményét, érintve ezzel a Bank pénzügyi eredményességét.

A fenntartható finanszírozás és a zöld kötvények piacának növekedésével az MBH Bank versenyelőnyre tehet szert, amennyiben időben felismeri és kihasználja ezeket a lehetőségeket. Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást támogató fenntartható finanszírozási és befektetési termékek nemcsak pozitív hatással vannak a társadalomra és a környezetre, hanem az MBH Bank hírnevét és márkáértékét is növelik.

Az MBH Bank elkötelezett amellett, hogy a fenntarthatósági célok megvalósítását segítő infrastruktúrát, termék- és szolgáltatási palettát, kockázati keretrendszert, valamint ügyféledukációs platformot hozzon létre, figyelembe véve a lakossági és a vállalati ügyfeleket egyaránt. A fenntartható társadalmi és gazdasági átalakulás támogatása mellett a versenyképesség előmozdítása érdekében az ESG-orientált termékek és szolgáltatások bevezetése és folyamatos fejlesztése is prioritás.

Az MBH Bank kiemelt figyelmet fordít a környezeti fenntarthatóságra és a klímaváltozás elleni küzdelemre. Olyan hitel- és befektetési politikákat dolgozunk ki, amelyek támogatják a környezetbarát projekteket és kizárják a környezeti károkat okozó üzleti tevékenységeket. A zöld finanszírozás célja a fenntartható gazdasági növekedés előmozdítása és a környezeti károk minimalizálása.

A zöld finanszírozási rendszerbe való bekapcsolódás érdekében az MBH Bank elkötelezett amellett, hogy pontosan meghatározott értékeket szem előtt tartva haladjon, mérhető célokat tűzzön ki és tevékenységét folyamatosan mérje. A fenntartható gazdaság irányába történő elmozdulást szorgalmazva, az MBH Bank a hazai pénzügyi piac kulcsfontosságú szereplőjeként kívánja biztosítani hosszú távú stabilitását és egyben kíván hozzájárulni egy élhetőbb jövő kialakításához.

6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása

Lényeges téma	Éghajlatváltozás mérséklése, Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	
Felhasznált standard	ESRS E1, SASB FN-CB-410	
Bemutató	Az MBH Bank éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatainak és azok üzleti modellbe való integrálásának bemutatása, különös tekintettel arra, hogyan azonosítják, értékelik és kezelik a fizikai és átállási kockázatokat a fenntarthatósági célkitűzések elérése érdekében, mindezt az érintett felek érdekeivel összhangban.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás: Az éghajlatváltozás (pl. gyakoribb hőhullámok, viharok, szélsőséges időjárás következményeihez való alkalmazkodás érdekében szükséges megfelelő forráskihelyezések hiánya negatív környezeti és társadalmi hatásokkal járhat. Továbbá a Bank saját telephelyein tapasztalható klímaváltozás okozta fizikai kockázatokra való felkészületlenség, amely a Bank alacsony klímaadaptációs képességéből eredhet, kedvezőtlen hatással lehet a telephelyeken dolgozók biztonságára. Éghajlatváltozás mérséklése: A Bank karbonintenzív iparágak finanszírozásával jelentős negatív hatással lehet az éghajlatváltozás mérséklésére. Emellett saját fizikai eszközeinek, mint például ingatlanok és gépjárművek, üvegházhatású gázkibocsátása is hozzájárulhat a klímaváltozáshoz.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás: Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást támogató pénzügyi stratégiák bevezetése, hitelezési és befektetési gyakorlatok új piacokat nyithatnak meg, hozzájárulva a Bank növekedéséhez és piaci pozíciójának erősítéséhez, valamint eszközportfóliója ellenállóképességének növeléséhez. Éghajlatváltozás mérséklése: A Bank a zöld pénzügyi stratégiák révén nemcsak a környezeti fenntarthatóságot támogathatja, hanem új pénzügyi lehetőségeket is teremthet, amelyek elősegíthetik a Bank növekedését és piaci pozíciójának erősítését.
	ESG stratégia kapcsolódás	ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntésekben
Lényeges téma kezelése	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika • Kockázati Politika
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Fizikai és átállási kockázatok azonosítása Pillér 3 követelmények alapján • Science Based Target initiative (SBTi) csatlakozás, Net Zero Banking Alliance (NZBA) csatlakozás 2025-ben (MBH Csoport) • Forgatókönyvelemzés • Fenntartható Jövő Bankja program
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Zöld eszközök aránya (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Átállási terv kialakítása

Az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok beépülése az üzleti modellbe

Az MBH Bank elkötelezett amellett, hogy kizárólag olyan tevékenységeket folytasson, amelyek nem ütköznek jogszabályi tilalmakba, nem sértik az etikai normákat, nem járnak környezeti károkozással, és nem fenyegetik a Bank hosszú távú fenntarthatósági célkitűzéseit, valamint összhangban állnak a Bank üzleti stratégiájával és az érintett felek, így a tulajdonosok és ügyfelek érdekeivel. A Bank kerüli a kockázatvállalást olyan egyénnel szemben, akiről ismert, hogy korábban veszteséget okoztak a hitelezőknek. Továbbá a Bank évente felülvizsgálja és meghatározza azokat az ágazatokat, amelyeket nem részesít előnyben, és törekszik ezekben az ágazatokban a kockázatvállalás arányának fokozatos csökkentésére, különös tekintettel a fenntarthatósági kockázatokra, és itt szigorúbb kockázatkezelési eljárásokat alkalmaz. A jelentős kockázatok közé tartozik a hitelkockázat, a működési kockázat, a piaci kockázat, a likviditási kockázat és egyéb kockázatok, beleértve az ESG kockázatokat is. Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást a Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika és a Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazásáról szóló dokumentum illetve a Kockázati Politika támogatja, melyek tartalma, célja, hatóköre és a végrehajtásért felelős szervezeti egység az [5.2 Fenntartható portfólió és forrásbevonás](#) és az [5.3 Üzleti Stabilitás és rugalmasság](#) fejezetekben kerül részletezésre.

Forgatókönyvelemzés

Az MBH Bank scenárió-elemzéseket végzett, melyek során a Bank Klíma-forgatókönyve alapján azonosította a fizikai kockázatokat, különösen a zéró cselekvések és a halasztott cselekvések forgatókönyvei esetében. E kockázatok közé tartozott a mezőgazdasági termelésre gyakorolt negatív hatás, valamint az élelmiszerbiztonsággal kapcsolatos kockázatok, amelyek szorosan összefüggenek a mezőgazdasági termelés sérülékenységgel. Emellett az eredmények szerint kiemelten fontos volt figyelembe venni a munkaerőpiaci kockázatokat is, amelyek az emberi egészségre, a mezőgazdasági foglalkoztatottak számának csökkenésére és a termelékenység visszaesésére gyakorolnak hatást. Ez az elemzés jelenleg nem része az aktuális kockázatkezelési- és azonosítási folyamatoknak.

Az ESG kockázatok azonosítása és kezelése jelenleg decentralizáltan és rendszeresen történik a kockázatvállalási folyamat során, amelynek keretében egyrészt a Kockázati Stratégiával összhangban és azon túlmenően is meghatározásra kerültek az ún. nem preferált tevékenységek, amelyek ellentétesek a környezeti, társadalmi és irányítási alapelvekkel, másrészt kialakításra került az ügyfelek és ügyletek ESG szempontú értékelésének és elemzésének módszertana.

A Kockázati Stratégiában az ESG kockázatra vonatkozóan külön limitek nem kerülnek meghatározásra, ezek kialakítása középtávú cél, melyre való felkészülés megkezdődött. Az ágazatspecifikus ESG trendek az ágazati stratégiákban azonban már kvalitatív módon beépülnek.

Az ESG kockázatok egyéb kockázatokkal való kapcsolódásának vizsgálata megkezdődött, a 2025-ös év célkitűzése egy olyan ESG kockázati hőtérkép kialakítása, amely kellő mélységben meghatározott szempontrendszer szerint, megfelelően definiált küszöbértékek alapján tükrözi vissza az ESG alkockázatok mértékét és indikálja a kockázati intézkedések szükségességének megvizsgálását.

Az átállási kockázatok olyan kockázatok, amelyek a hitelintézeteket érintik a karbonszegény és az éghajlatváltozással szemben ellenállóképes gazdaságra való átállás során. Ezen kockázatok kategóriáján belül megkülönböztethetők a politikai-szabályozási kockázatok, mint például az energiahatékonysági követelmények, a fosszilis tüzelőanyagok árát emelő szén-dioxidárazási mechanizmusok, vagy a fenntartható földhasználatot ösztönző politikák hatásai. Továbbá ide tartoznak a technológiai kockázatok is, amelyek akkor jelentkeznek, ha egy az éghajlatra kevésbé káros technológia egy éghajlatra károsabb technológia helyébe lép, valamint a piaci kockázatok, amikor a fogyasztók és vállalati ügyfelek preferenciái az éghajlatot kevésbé károsító termékek és szolgáltatások felé tolódnak el.

2022 során az MKB Bank a CRR 431. cikk (3) bekezdésének megfelelően klíma-forgatókönyvet készített, mely alapján az átállási kockázatok az ambiciózus és halasztott cselekvések forgatókönyvei esetében kerültek azonosításra. Az átállásra hatással van a különböző előírások, szabályok, adók és ösztönzők rendszere, így egyes nyersanyagok vagy gyártási folyamatok, mint például az olajipar, közművek, autóipar, logisztika, acél- és cementgyártás, különadóknak lehetnek kitéve. Továbbá átállási kockázatot jelentenek egyes termékek és nyersanyagok, mint például az olaj és az akkumulátorok, valamint azok alapanyagainak áralakulása, amelyek hatással lesznek a gyártási technológiákra is.

Legutóbbi átfogó forgatókönyv-elemzése során az MKB Bank az IEA 450 (ambiciózus cselekvés), az IPCC RCP4.5 (halasztott cselekvés) és az IEA Current Policies (zéró cselekvés) forgatókönyveit alkalmazta. Fontos megjegyezni, hogy megközelítésünket folyamatosan fejlesztjük, és prudenciális megfelelésünk révén portfólióink átállási kockázatoknak leginkább kitett ágazatainak igazodását az IEA NZE 2050 forgatókönyv segítségével tervezzük nyomon követni. A portfólióink átállási kockázatoknak leginkább kitett ágazatainak igazodását az IEA NZE 2050 forgatókönyv segítségével tervezzük nyomon követni. A forgatókönyv-elemzés elkészítése során az átállási események azonosításához és a kitettség értékeléséhez a Párizsi Megállapodással és az éghajlatváltozás 1,5 °C-ra való korlátozásával összhangban álló, éghajlattal kapcsolatos forgatókönyv elemzését (pl. a Nemzetközi Energiaügynökség forgatókönyve), a Bank nem használta fel.

Az MBH Bank kérdőívet készített annak érdekében, hogy értékelje, portfóliójának mely vállalatai vannak kizárva a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból. Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségeinken belül az ilyen típusú kitettségeink elhanyagolhatóak, így portfólióink szinte egésze rendelkezik a klímasemleges gazdaságra való átállás potenciáljával.

Éghajlati kockázatok és stratégia

A Bank továbbá a Pillér 3 közzétételi kötelezettsége részeként is számszerűsíti fizikai és átállási kockázatait. A leginkább karbonintenzív iparágakban meghatározásra kerültek az alkalmazkodási mutatóink és a kapcsolódó dekarbonizációs pályák. A fizikai kockázatok értékeléséhez a Nemzeti Alkalmazkodási Térinformatikai Rendszer éghajlati sérülékenységvizsgálati modelljeit használtuk, melyek az épületállomány klimatikus hatásoknak való kitettségét mutatják be, például a várható hőmérsékleti, csapadékmennyiségi és szélviszonyokat, különféle forgatókönyvek alapján, 2021 és 2050 közötti időtávban. A Bank kifejezett éghajlathoz kapcsolódó átállási és fizikai lehetőségeket nem azonosított. A vizsgálatunk nem portfólió alapú, hanem területi besorolás alapján készült, így a portfólió szintű kockázateértékelés és besorolás ebben a formában még nem történt meg.

A krónikus kockázatok vizsgálatához, figyelembe véve ezek sajátosságait, időbeli kiterjedését és hatását, a Bank elérhető adatai alapján két fő kockázatra – vízhiányra és szélsőséges hőségre – összpontosítottunk, a GFDRR klímamodellek alkalmazásával. Az azonosított kockázatok kategorizálása fizikai és átállási kockázatokra nem történt meg. Az adatokat összesítve, NUTS3-as szinten, régiókra és nemzetgazdasági ágazatokra is lebontottuk. Az így összeállított, több forrásból származó adatokat minősítettük és a Bank portfóliójára vonatkozóan értelmeztük.

Az eredmények alapján megállapítható, hogy partnereink tevékenységi helyeinek vagy (annak hiányában) székhelyeik 28%-a olyan földrajzi területeken (NUTS5 szint) található, amelyek magas akut vagy közepes krónikus éghajlati kockázatoknak vannak kitéve. Iparági bontásban a bányászat, kőfejtés, építőipar és ingatlanügyletek ágazatai nagyobb kitettséggel rendelkeznek az éghajlatváltozási kockázatok szempontjából. Az akut kockázatokra érzékeny portfólióban kiemelten szerepelnek a nagy- és kiskereskedelem, a feldolgozóipar és az építőipar.

Az MBH Bank nincs kizárva a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból. A Bank működése és stratégiája összhangban van a klímacélokot támogató irányelvekkel, így nem tartozik azok közé a vállalatok közé, amelyek káros környezeti hatásuk miatt kizárásra kerülnek ezekből a referenciaértékekből.

Portfóliónk azon része, amely az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny, több mint felében 5 éven belül kifut, míg körülbelül 25%-a 5–10 éves időtávra vonatkozik. Ez azt jelenti, hogy portfóliónk közel fele középtávon kifut, így a felmerülő éghajlati kockázatok hosszú távon nem jelentenek közvetlen veszélyt a Bank számára, amennyiben azokat alacsony klímakockázatú eszközökkel pótoljuk. Jelenleg a pénzügyi kimutatásokban éghajlattal kapcsolatos kritikus feltételezéseket nem tettünk.

A fenntarthatóság területén való elkötelezettségünk nem csupán egy modern üzleti irányzatnak tekinthető, hanem egy szükségszerű válasz a globális éghajlatváltozás kihívásaira. A tárgyévre vonatkozóan az MBH Bank még nem rendelkezik az európai fenntarthatósági jelentéstételi szabványoknak megfelelő éghajlatváltozási átállási tervvel, viszont fenntarthatósági törekvéseink és dekarbonizációs eszközeink egyértelműen tükrözik ezt az elkötelezettséget, valamint a Net Zero projekt eredményeinek integrálása üzleti stratégiánkba és pénzügyi tervezésünkbe már részben megvalósult. Kiemelt céljaink közé tartozik jelen törekvéseink fejlesztése és egy csoportszintű átállási terv kialakítása többlépcsős megközelítésben, az NZBA és SBTi iránymutatásainak megfelelően, 2027-ig.

Az éghajlatváltozás potenciális kockázatainak beépítése és az ESG stratégia dekarbonizációs törekvésekkel való pontos kiegészítése szintén folyamatban van, 2024 év végéig részfeladatokat jelöltünk ki. Ezek közé tartozik a beszállítói lánc zöld szempontú értékelése és a dekarbonizációs projektek értékelése. Az idei évben a beszerzési és üzemeltetési gondolkodásmód változtatása a cél, melynek alapját a kibocsátások átlátását szolgáló bázis számítások képezik.

Fenntartható működésre való átállás

Az MBH Bank aktívan részt vesz a fenntartható működésre való átállásban, amit a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Zöld Ajánlásának megfelelésre irányuló átfogó erőfeszítések is bizonyítanak. A bank egy ESG adatpiaci projektet indított, amely az ESG adatok körének bővítésére és minőségének javítására összpontosít, szoftveres támogatással. A projektet az az igény hajtja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan adatrendszerrel, amely képes az ESG kockázatok aggregálására, ahogy azt az MNB előírja. A projekt lehetőséget ad továbbá az ESG-kockázatok koncentrációjának azonosítására (pl. szén-dioxid-kibocsátással kapcsolatos eszközök, vízhiányos régiók, kiberbiztonsági kockázatok), amely kategorizáció 2024-ben még nem állt rendelkezésre. A kezdeti fázisban létrehoztunk egy ESG adatstruktúrát, amelynek célja a különböző adatkészletek és rendszerek harmonizációja. Ez magában foglalja a Zöld Ajánlás által meghatározott vezetői jelentések adatigényeinek kielégítését, a Global Reporting Initiative (GRI) szabványoknak, és később az Európai Fenntarthatósági Jelentéstételi Szabványoknak (ESRS) való megfelelést, valamint az ESG stratégia teljesítménymutatóinak nyomon követését. A Bank további adatkészleteken is dolgozik, mint például a járművek taxonómiájának összehangolása és az emissziócsökkentési célok meghatározása. Az adatpiacot CSRD-kész elv alapján dolgoztuk ki, dokumentált folyamatokkal és meghatározott szerepkörökkel (ESG Adatszolgáltató, Adatgazda Vezető, Adatgazda Kitöltő, Validátor), amelyek a hitelesítést támogatják az adatút menedzsmenten keresztül.

A Bank egy KPI-készletet állított fel, amely a portfólió kockázatára összpontosít, beleértve az MNB klímacélok által érintett kitétséget és a Zöld Hitelezési Keretrendszerben érintett kitétséget. A KPI-ok előállításának automatikus folyamata úgy van kialakítva, hogy minimalizálja a hibákat és biztosítsa az adatintegritást. Az érintett terület biztosítja az adatot, amelyet ezután validálnak és feldolgoznak egy automatikus adat-előkészítő funkcióban, a megoldás támogatja az ESG vezetői jelentés készítését. Az ESG adatpiac egyes jelentései automatikusan generálódnak míg egyes részei manuálisan készülnek. Azonban már létezik egy félautomatikus adatgyűjtési megoldás az ESG kockázatok portfóliósintű kezelésére.

Politikák, intézkedések és célok az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban

Az MBH Bank az ország egyik vezető pénzügyi szereplőjeként felelősséget vállal és számos intézkedést hajt végre vállalati politikáiban, hogy elősegítse az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást és annak mérséklését.

Az éghajlatváltozás mérsékléshez kapcsolódó termékek és politikák kialakítása folyamatban van. Ennek kezdeti lépése a portfólió folyamatos átvilágítása, és a már a fenntarthatósági kritériumoknak megfelelő, de nem akként nyilvántartott termékek azonosítása. A jelentéstételi kötelezettségekből adódó kategorizálások kiemelt prioritást élveznek, így az ESRS elvárásai alapján célunk az üvegházhatású gázok kibocsátásának csökkentését a pénzügyi célokkal (pl. tőkeiadási terv) összehangolni.

Az MBH Bank "A Fenntartható Jövő Bankja" programjának keretében vállalta, hogy 2024 végére növeli a zöld hiteleinek arányát. Ez a vállalás tükrözi a Bank elkötelezettségét a zöld finanszírozás iránt és hozzájárul az éghajlatváltozás mérsékléséhez. A folyamatban lévő termékfejlesztés, a portfólió újratervezése, valamint a nem pénzügyi és pénzügyi célok összehangolása mind hozzájárulnak a Bank fenntarthatósági céljainak eléréséhez. Az elkövetkező években a Bank továbbra is fókuszál a zöld hitelek arányának növelésére és a pénzügyi szektorban betöltött vezető szerep elérésére a fenntarthatóság terén.

7. Környezeti lábnyomunk mérséklése

Habár az MBH Bank legnagyobb környezeti hatását a portfólióján keresztül, közvetett módon fejt ki, ezen túlmenően saját működésében is figyelmet fordít a környezeti lábnyoma csökkentésére. A saját tulajdonú ingatlanok, és amennyiben lehetőség van rá, a bérelt ingatlanok esetén is törekszik az energiahatékonyság növelésére és a megújuló energiaforrások használatának bővítésére, valamint a környezetkímélő mobilitási megoldások támogatására. A működés digitalizációja további lépés a környezeti lábnyom csökkentése felé, hiszen csökkenti a papírfelhasználást, hatékonyabbá teszi a banki folyamatokat, és a rutinfeladatok automatizálásával potenciálisan csökkenti a működési költségeket. Ezen intézkedések a saját működéshez kapcsolódó üvegházhatású gázkibocsátásunk (ÜHG kibocsátás) csökkentésére is szolgálnak, mellyel a Párizsi Megállapodásban foglalt célok eléréséhez kívánunk hozzájárulni. Környezeti lábnyomunk csökkentése nemcsak a környezet védelmét szolgálja, hanem hozzájárul a Bank hosszú távú fenntarthatóságához és versenyképességéhez is.

7.1 Energiafelhasználás

Lényeges téma	Energia	
Felhasznált standard	ESRS E1	
Bemutató	Az MBH Bank saját működéséhez kapcsolódó energiafelhasználásának, energiahatékonysági és megújuló energiafelhasználási kezdeményezéseinek bemutatása.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	Az energiahatékonysági és megújuló energia projektek jelentős kezdeti beruházásokat igényelnek, és ha nem kezelik megfelelően, működési kockázatot jelenthetnek, valamint a karbantartási és javítási költségek növekedésével járhatnak. A nem megújuló energiaforrások használata reputációs kockázatot hordoz, mivel a fenntarthatóság iránti elkötelezettség hiányát tükrözi.
	Pénzügyi lehetőségek	Az energiafelhasználás optimalizálása révén a Bank csökkentheti működési költségeit, és kihasználhatja a kormányzati és közműcégek által kínált pénzügyi ösztönzőket. Ezen intézkedések következtében nőhet a saját tulajdonú ingatlanok értéke és javulhat a Bank fenntarthatósággal kapcsolatos megítélése.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Dekarbonizációs törekvések
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Gépészeti berendezések cseréje • 3 bankfiók energiahatékonysági felújítása • MBH Bank új székházának energiahatékony kialakítása
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Saját energiafogyasztás mértéke (MWh) • A megújuló energiaforrások aránya a teljes energiafogyasztáson belül (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • További 11 bankfiók energiahatékonysági felújítása 2025-ben

Az energiafelhasználás jellemzői

Az MBH Bank energiafelhasználásának nagy részét 2024-ben is az épületek közüzemi fogyasztása tette ki, amelyet a gépjárműflotta üzemanyagfelhasználása követ. Az energiafogyasztást az MBH Bank Nyrt. székházában, az irodaépületek mindegyikében és a bankfiókok számottevő részében épületfelügyelet ellenőrzi és szabályozza. Az energiahatékonyságról szóló 2015. évi LVII. törvény szerint a Bank nagyvállalatai a törvényben meghatározott időzítés szerint energetikai auditot végeztek, emellett havi és éves rendszerességgel energetikai szakreferenci jelentést készítettek az energiafelhasználásra vonatkozó elemzések céljából.

Az integrációs folyamat számos kihívás elé állította a Bankot az energiafogyasztás kezelésével és a kapcsolódó adatok összegyűjtésével kapcsolatban. A Bank központi üzemeltetési szakterületének célja az energiafogyasztás egységes centralizált áttekinthetőségének javítása és azok hatékony kezelése. Továbbá törekszünk arra, hogy az MBH Bank energiamixében a zöld energia aránya folyamatosan növekedjen.

Az energiafelhasználással kapcsolatos törekvéseket a Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika támogatja, melynek tartalma, célja, hatóköre és a végrehajtásért felelős szervezeti egység az [5.2 Fenntartható portfólió és forrásbevonás](#) fejezetben került részletezésre.

Az MBH Bank teljes energiafogyasztása és energiaszerkezete (2024)

Összes fosszilisenergia-fogyasztás (MWh)	43 117,99
<i>Fosszilis források aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	<i>71%</i>
Nukleáris forrásokból származó fogyasztás (MWh)	9 249,54
<i>Nukleáris forrásokból származó energiafogyasztás aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	<i>15%</i>
Tüzelőanyag-fogyasztás megújuló források tekintetében, beleértve a biomasszát (MWh)*	0,00
Megújuló forrásokból vásárolt vagy beszerzett villamos energia, hő, gőz és hűtés fogyasztása (MWh)	7 741,30
Saját előállítású, nem tüzelőanyagból származó megújuló energia fogyasztása (MWh)	576,00
Összes megújulóenergia-fogyasztás (MWh)	8 317,30
<i>A megújuló források aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	<i>14%</i>
Összes energiafogyasztás (MWh)	60 684,84

*beleértve a biomasszát (ami magában foglalja a biológiai eredetű ipari és települési hulladékot, a biogázt, a megújuló hidrogént stb.)

Energiahatékonysági intézkedések

A Bankon belüli jelentős energiahatékonysági beruházások 2024-ben a fiókok gépészeti és világítási rendszereinek felújítására terjedtek ki. Az évben 3 bankfiók újult meg teljesen, és 5 fiók költözött új, korszerűbb lokációba. 2025-ben pedig további 11 bankfiókot tervezünk felújítani, és 8 bankfiókot korszerűbb helyszínre költöztetni. Az irodaépületek esetén a volt Budapest Bank főépületében hőszivattyús beruházással energiamegtakarítási projektet szeretnénk 2025-ben megvalósítani. A Bank ESG stratégiája mentén a munkavállalókat is bevonja a fenntarthatósági törekvésekbe, az energiahatékonyság is része volt annak a belső kommunikációs kampánynak, melynek keretein belül az

MBH Bank székházaiban számos figyelemfelkeltő látványelem - lift-és lépcsőmatricák, plakátok – ösztönözik a takarékos energiafelhasználásra. Emellett 2025-től kezdve célzott energiahatékonysági oktatást fogunk biztosítani valamennyi munkavállalónk számára. A Bank energiafogyasztására hosszú távon nagy hatással lesz az MBH Bank új energiahatékony és korszerű székháza, melyet részletesen a [7.2 fejezetben](#) mutatunk be.

Bankunk flottamenedzsmentje törekszik arra, hogy támogassa a hatékonyság növelését és emellett csökkentse a járművek által okozott környezeti terhelést. Figyelembe vesszük az EU által előírt CO₂ kibocsátási értékeket, ezáltal – a rendelkezésre álló éves flotta CAPEX költségkeret figyelembevételével – a jövőben olyan flotta kialakításra törekszünk, amely lehetővé teszi az alacsonyabb üzemanyag-fogyasztású és károsanyag-kibocsátású belső égésű motorral, vagy hibrid hajtáslánccal rendelkező autók beszerzését. Továbbá a kellő infrastruktúrával rendelkező helyszínen (jellemzően budapesti agglomeráció) közlekedő vezetői autók beszerzésekor ösztönözzük a vezetőket a tisztán elektromos autó választására. Mindezekon felül törekvésünk a jellemzően keveset használt autók használatának megszüntetése, melynek következtében a teljes flottára vetítve tovább csökken a károsanyag-kibocsátás mennyisége. A Bank emellett ösztönzi a környezettudatos közlekedést, így munkavállalói körében a tömegközlekedés az ajánlott és támogatott közlekedési mód. Emellett lehetőség van elektromos közösségi autómegosztás igénybevételére munkavállalóink körében, illetve az MBH Bankhoz tartozó irodaházak mélygarázsában plug-in hibridekhez és elektromos autókhoz használható töltőállomások találhatók.

7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás

Lényeges téma	Éghajlatváltozás mérséklése	
Felhasznált standard	ESRS E1	
Bemutató	Az MBH Bank közvetett és közvetlen üvegházhatású gázkibocsátásának (továbbiakban ÜHG-kibocsátás) és kapcsolódó kibocsátáscsökkentési kezdeményezések bemutatása.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank karbonintenzív iparágak finanszírozásával jelentős negatív hatással lehet az éghajlatváltozás mérséklésére. Emellett saját fizikai eszközeinek, mint például ingatlanok és gépjárművek, üvegházhatású gázkibocsátása is hozzájárulhat a klímaváltozáshoz.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	A Bank ÜHG-kibocsátásának tudatos kezelése jelentős működési költségmegtakarítást érhet el az energiahatékonyság javításával és az alacsonyabb energiafogyasztású technológiákra való áttéréssel.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Dekarbonizációs törekvések
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> Scope 3 finanszírozott kibocsátás (15. kategória) meghatározása NZBA és SBTi kezdeményezésekhez való csatlakozás 2025-ben MBH Bank új székházának alacsony kibocsátású tervezése
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> Scope 1, 2 kibocsátás mértéke (tCO₂ekvivalens) Scope 3 finanszírozott kibocsátás (15. kategória) (tCO₂ekvivalens)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> Tudományos alapú Scope 1, 2 és 3 (15. kategória) kibocsátáscsökkentési célok meghatározása Dekarbonizációs eszközök meghatározása

Az éghajlatváltozás mérséklésével kapcsolatos törekvéseket a Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politikában foglalt vállalások támogatják, melynek tartalma, célja, hatóköre és a végrehajtásért felelős szervezeti egység az [5.2 Fenntartható portfólió és forrásbevonás](#) fejezetben került részletezésre.

A saját ÜHG-kibocsátás jellemzői

Egy vállalat környezeti hatásának mérésére és nyomon követésére szolgáló elsődleges mérőszám az üvegházhatású-gázkibocsátás, másnéven karbonlábnyom mértéke. A számításhoz az ESRS és a GHG Protocol²⁰ módszertanát vettük igénybe, melyek terminológiája szerinti közvetlen (Scope 1) és saját közvetett (Scope 2) emissziót is kalkuláltunk. A Scope 1 kibocsátás jellemzően a földgázfelhasználásból, a vállalati gépjárművek üzemanyag-fogyasztásából, és a hűtőberendezések hűtőgázának szivárgásából származott, míg a Scope 2 kibocsátás a vásárolt villamosenergia és távhő felhasználásához kapcsolódó kibocsátást foglalja magában. A Bank nem rendelkezik szerződéses eszközökkel, ezért a 2. körbe (Scope 2) tartozó ÜHG-kibocsátások számításához nem használt ilyeneket.

Az ESRS előírásainak megfelelően a számítás a fenntarthatósági jelentés hatókörénél bővebb, így a Bank kiszámítja és felelősséget vállal azon ÜHG-kibocsátásokért is, melyek a csoportszintű számviteli konszolidációba bevont leányvállalataitól, valamint a csoportszintű számviteli beszámolási körön kívüli, működési kontroll alatt álló vállalatok, ingatlanok vagy járművek esetén jelentkeznek.

A számítás tartalmazza az (EU) 2018/1999 európai parlamenti és tanácsi rendelet (13) V. mellékletének 2. részében felsorolt, üvegházhatást okozó gázokat, így a szén-dioxid (CO₂), a metán (CH₄), a dinitrogén-oxid (N₂O), a kén-hexafluorid (SF₆), a nitrogén-trifluorid (NF₃), a hidro-fluor-szénhidrogének (HFC-k), a perfluor-szénhidrogének (PFC-k), az aggregálhatóság és összehasonlíthatóság érdekében tonna szén-dioxid-ekvivalens mértékegységben megjelenítve.

Az MBH Bank ÜHG-kibocsátása 2024-ben összesen 5 412 159,64 tCO₂e volt, mely saját (Scope 1-2, Scope 2 esetében helyi alapú számítás) és finanszírozott (Scope 3) kibocsátásokból állt össze. A Scope 2 kibocsátás tartalmazza azokat a közvetett kibocsátásokat, amelyek a vásárolt villamosenergia, hő és gőz előállításához kapcsolódnak. A Scope 2-be tartozó villamosenergia-kibocsátások kétféle módon kerültek kiszámításra.

- **Helyszín alapú számítás:** Magyarországra jellemző, átlagos kibocsátási együtthatók alapján számított kibocsátások, ami az országos energiamixet tükrözi.
- **Piaci alapú kibocsátások:** Az MBH Bankra jellemző kibocsátási együtthatók alapján számított kibocsátások. Az áramszolgáltatóktól 2024-ben nem történt kibocsátási együtthatók bekérése, ezért a GHG Protocol alapján a piac alapú kibocsátás kiszámításához a maradék energia mixet (*residual mix*) használtuk fel. Ez a szám definíciójából adódóan magasabb, mint a helyszín alapú kibocsátási együttható, ezért 2025-ben törekszünk az áramszolgáltatók kibocsátási együtthatóinak beszerzésére, ezzel hitelesebben bemutatva az MBH Bank tudatos szolgáltatóválasztását. Távhő esetében a helyi alapú kibocsátási faktor került felhasználásra, piaci alapú faktor elérhetőségének hiányában.

²⁰ A Greenhouse Gas Protocol Vállalati Számviteli és Jelentési Szabványa

Az MBH Bank ÜHG kibocsátása Scope 1 és Scope 2 kategóriában (2024, t CO₂e)*

Scope 1 ÜHG-kibocsátások	
Scope 1 ÜHG- kibocsátások	8 291,18
Scope 1, pénzügyileg nem konszolidált operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök ÜHG kibocsátása	4 351,26
<i>Szabályozott kibocsátáskereskedelmi rendszerekből származó ÜHG-kibocsátás százalékos aránya (%)</i>	0
Scope 2 ÜHG-kibocsátások	
Scope 2, helyi alapú ÜHG-kibocsátások	4 470,39
Scope 2, piaci alapú ÜHG-kibocsátások	7 584,20
Scope 2, pénzügyileg nem konszolidált operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök helyi alapú ÜHG kibocsátásai	683,81
Scope 2, pénzügyileg nem konszolidált operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök piaci alapú ÜHG kibocsátásai	1 181,83
Scope 3 ÜHG-kibocsátások	
Scope 3, összes ÜHG-kibocsátások	4 876 181,00
15. Beruházások	4 876 181,00
ÜHG-összkibocsátás	
ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú Scope 2 esetén)	4 893 977,64
ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú Scope 2 esetén)	4 897 589,47

*2024-ben biogén kibocsátás és kibocsátáskereskedelmi rendszerek (ETS) hatálya alá tartozó létesítményekből származó ÜHG-kibocsátás nem volt.

Csoportszintű számviteli konszolidációba bevont leányvállalatok, valamint a csoportszintű számviteli beszámolási körön kívüli, működési kontroll alatt álló vállalatok, ingatlanok vagy járművek ÜHG kibocsátása

Az MBH Bank olyan esetben is felelős volt ÜHG-kibocsátásért, mint befektetést befogadó vállalkozások esetén, például társult vállalkozások, közös vállalkozások, vagy nem konszolidált leányvállalatok, amelyekre nem vonatkozik teljes körű konszolidáció a pénzügyi kimutatásokban. Ezen felül olyan szerződéses megállapodások esetén, amelyek nem jogalanyon keresztül strukturált közös megállapodások (azaz közösen ellenőrzött tevékenységek és eszközök), amelyek felett a Bank operatív irányítást gyakorol. Ezen összkibocsátások 2024-ben helyi alapú számítás esetén 5 035,07 piaci számítás esetén 5 533,09 t CO₂e voltak.

Csoportszintű számviteli konszolidációba bevont leányvállalatok, valamint a csoportszintű számviteli beszámolási körön kívüli, működési kontroll alatt álló vállalatok:

Csoportszintű számviteli konszolidációba bevont vállalatok
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.
Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.
Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.
MBH DOMO Kft.
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.
Budapest Lízing Zrt.
Euroleasing Ingatlan Zrt.
Euroleasing Zrt.
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.
MBH Bank MRP Szervezet
MBH Befektetési Bank Zrt.
MBH Duna Bank Zrt.
MBH Jelzálogbank Nyrt.
Takarék Faktorház Zrt.
Takinfo Kft.
TAKARÉK Ingatlan Zrt.
MBH Blue Sky Kft.
MITRA Informatikai Zrt.
MBH Szolgáltatások Zrt.
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.

Csoportszintű számviteli konszolidációba bevont alapok
BÉTA Magántőkealap
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap
MBH Magántőkealap (korábban: Equilor II.)
MBH Mezőgazdasági Fejlesztési Magántőkealap
MKB Ingatlan Befektetési Alap
OPUS TM-1 Alap
Takarék Zártkörű Befektetési Alap
Takarék Kockázati Tőkealap
MBH High-Risk Befektetési Alap

Csoportszintű számviteli konszolidációba be nem vont, működési kontroll alatt lévő vállalatok

Kocsi.hu Informatikai Kft.
Central European Credit dd Zágráb
Euroleasing Kft.
I.C.E. Kft.
MKB Ingatlan Kft. "v.a."
Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. "v.a." (ELÉT Zrt.)
MBH Inkubátor Kft.
Fintech Factory Zrt. "v.a."
Arete Zrt.
MBH Forrás Zrt.
Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete
ANTAK 2000 Kft.
F HOUSE Ingatlan Építőipari és Kereskedelmi Kft.

Annak értelmezésében, hogy az MBH Bank saját, Scope 1-2 ÜHG-kibocsátásával milyen mértékben járul hozzá az éghajlatváltozáshoz, az abszolút kibocsátási értékek mellett az ÜHG-intenzitás nyújt támpontot. Ez a mutatószám a fenti táblázatban bemutatott ÜHG-összkibocsátást a pénzügyi kimutatásokban szereplő összes nettó bevétellel (1 206 933 M Ft) arányosítja, ezzel lehetőséget nyújt a Bank méretének változása esetén is az évről évre való összehasonlításra. Az MBH Bank nettó bevételére jutó helyi alapú ÜHG-intenzitása 2024-ben 4,055 tonna CO₂ ekvivalens/M Ft, a nettó bevételre jutó piaci alapú ÜHG intenzitása 4,058 tonna CO₂ ekvivalens/M Ft volt. A Bank 2024-ben sem abszolút, sem intenzitás tekintetében nem határozott meg konkrét kibocsátáscsökkentési célokat, mely feladatot 2025-ben tervez elvégezni.

Az MBH Bank új székháza

Az MBH Bank dekarbonizációs törekvéseinek újabb mérföldköve lesz az MBH székház megépítése, amely a XIII. kerületben, Budapest központi helyén fog felépülni. Az épületegyüttes korszerű, energiahatékony megoldásaival várhatóan hozzájárul majd az ÜHG-kibocsátásunk csökkentéséhez, mindemellett fontos alapvetésünk, hogy az új székház az EU Taxonómia célkitűzéseit is figyelembe véve épüljön és megszerezze a legfontosabb zöld épület tanúsítványokat (LEED, BREEAM). A helyszín kiválasztásánál fontos szempont volt a megközelíthetőség, így a székház a város szinte minden pontjáról könnyen elérhető lesz gépjárművel és tömegközlekedéssel egyaránt.

A finanszírozott ÜHG-kibocsátás jellemzői

Bankunk környezeti hatása nemcsak a saját működésében, de közvetett módon értékláncában is jelentkezik, amelyhez tartozó ÜHG-kibocsátást felelős vállalatként törekszünk nyomon követni. Ezek az úgynevezett Scope 3 ÜHG-kibocsátások komplex számítások eredményeként állnak elő, ezért a GHG Protocol módszertani ajánlása alapján érdemes a várhatóan legnagyobb hatású kibocsátás-kategóriák

számítását prioritizálni. Az MBH Bank esetén ez a legnagyobb hatású fókuszterület a hitelintézeti tagvállalatok finanszírozott kibocsátása (Scope 3, 15. kategória). Egyéb Scope 3 kibocsátási kategóriák, illetve az upstream és downstream értékláncában megjelenő, biomassza égetéséből vagy biológiai lebomlásából származó biogén szén-dioxid-kibocsátások 2024-ben nem kerültek számszerűsítésre.

Az MBH Bank finanszírozott kibocsátásának felmérését először 2023-ban végezte el 2022 évre vonatkozóan, a magyar bankrendszer szereplői közül az elsők között. A számítás 2024-es évre vonatkozóan ismételt elvégeztük, melyhez a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) globális ÜHG-számviteli és -közzétételi standardjának módszertani iránymutatását követtük. A PCAF olyan pénzügyi intézmények globális partnersége, amelyek együttműködnek a hitelekkel és beruházásaikkal kapcsolatos ÜHG-kibocsátásának értékelésére és közzétételére szolgáló harmonizált megközelítés kidolgozásában és végrehajtásában. A harmonizált CO₂-számviteli megközelítés biztosítja a pénzügyi intézmények számára azt a kiindulási pontot, amely ahhoz szükséges, hogy tudományosan megalapozott célokat tűzzenek ki, és portfóliójukat összehangolják a Párizsi Megállapodással. A módszertan által lefedett eszközosztályok köre bővítés alatt áll, a standard a számításakor aktuális változata szerinti hét eszközosztályra kiterjedően tekintettük át finanszírozott kibocsátásainkat.

Az MBH Bank finanszírozott kibocsátásai (2024)

PCAF Eszközosztály	Kalkulációba bevont kitétség-állomány (Mrd Ft)	Finanszírozott Scope 1+2 kibocsátások (tCO ₂ e)	Finanszírozott Scope 3 kibocsátások (tCO ₂ e)	PCAF-minimum összkibocsátás PCAF szerint (tCO ₂ e) ²¹	Kibocsátási intenzitás (tCO ₂ e PCAF-minimum/Mrd Ft)	PCAF adat-minőség (súlyozott)
Tőzsdén jegyzett részvények, kötvények	316	111 336	935 662	1 046 997	3 309	3,19
Vállalati hitelek és tőzsdén nem jegyzett tőke ²²	1 751	591 728	415 852	1 007 581	575	4,16
Projektfinanszírozás	267	262 799	43 417	306 216	1 145	4,00
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás ²³	577	464 292	-	464 292	805	4,21
Lakossági jelzáloghitelek ²⁴	1 327	150 444	-	150 444	113	3,76
Gépjárműhitelek (lízing) ²⁵	564	192 451	-	192 451	341	3,48
Szuverén adósság	3 100	1 323 371	384 829	1 708 200	551	1,00
Összesen	7 902	3 096 420	1 779 760	4 876 181	617,05	2,76

²¹ (EU) 2020/1818 alapján bevonásra kötelezett ágazatok

²² 43,6 Mrd (eszközosztály 2,5%-a; teljes kitétség állomány 0,5%-a) nem PCAF módszertannak megfelelő

²³ 162 Mrd (eszközosztály 28%-a; teljes kitétség állomány 2%-a) nem PCAF módszertannak megfelelő

²⁴ 65 Mrd (eszközosztály 5%-a; teljes kitétség-állomány 0,8%-a) nem PCAF módszertannak megfelelő

²⁵ A gépjárművek eszközosztályának 6,08%-a, körülbelül 34 milliárd forint, esetében a finanszírozott kibocsátás számításához egyszerűsített módszertant alkalmaztunk. A számítás során a teljes eszközosztályra vonatkozó átlagos emissziós intenzitás figyelembevételére került sor.

A Bank összesített finanszírozott kibocsátásai között kiemelt eszközosztályok a *Szuverén adósság, a Vállalati hitelek* és a *Tőzsdén jegyzett részvények, kötvények*, hiszen a finanszírozott portfólió jelentős hányadát lefedik kitétség és kibocsátási intenzitás tekintetében is. A kibocsátási hot-spotok azonosítását követően a „Net Zero” projekt keretein belül azonosítottuk azon dekarbonizációs eszközöket, amikre alapozva a következő években a Bank képes lesz jelentős előrehaladást felmutatni a Net Zero működés megvalósítása irányában.

Módszertani háttér

Abból adódóan, hogy a számításhoz szükséges tényadatok sok esetben nem álltak rendelkezésre, az adatok átlagos értékek, proxyk alkalmazásával kerültek előállításra. Ezek szükségszerűen nagy bizonytalanságtól terheltek, melyre vonatkozóan megfelelő transzparenciát biztosítandó, a PCAF egy 5 elemű adatminőségi skálát határozott meg a számítás pontosságának jelzéséhez. A skála alapján az 1-es pontszám a legmagasabb minőségre utal (pl. közzétett, külső fél által hitelesített ÜHG-leltár), míg az 5-ös pontszám a legalacsonyabbra (pl. iparágra jellemző árbevételre vetített karbonintenzitásból kalkulált kibocsátás). Az MBH Bank törekedett arra, hogy minden esetben a lehető legmagasabb adatminőséggel készítse el a kalkulációt, és a jövőben törekszik a PCAF adatminőségi pontszám javítására.

Az egyes eszközkategóriák esetében számításunk többnyire megfelelt legalább a PCAF módszertana által elfogadott legalacsonyabb (5) adatminőségnek. Ez alól kivételt képeznek a *Vállalati hitelek és nem jegyzett részvények; Kereskedelmi ingatlanok; valamint a Jelzáloghitelek*, ahol a kitétség egy része (kitétségarányos számadat az összefoglaló táblázat után, lábjegyzetben kerül megjelenítésre) nem PCAF módszertannak megfelelő módon került kiszámításra. Vállalati hitelek esetén az említett esetekben nem volt ismert az adott vállalatok szektorális besorolása, ezért az egész állományra vonatkozó átlagos értékeket kellett használnunk a finanszírozott kibocsátásuk kiszámítására. Az ingatlanokhoz kapcsolódó eszközosztályok esetében pedig az adatbázisban számos esetben nem a Bank által közvetlenül finanszírozott épületről, hanem a hitel fedezeteként szolgáló, másik ingatlanról áll csak rendelkezésre adat. Ezekben az esetekben a finanszírozott ingatlanok emissziós intenzitásának extrapolálásával kellett élnünk, amely szintén nem felel meg a PCAF által elvárt adatminőségnek.

Egyéb feltételezésekkel is éltünk a finanszírozott kibocsátások kiszámításánál, azonban ezek nem befolyásolták a PCAF adatminőséget. Vállalati hitelek és nem jegyzett részvények esetében a mérlegfőösszeg és árbevétel becsléséhez szektorális átlagokat alkalmaztunk minden olyan esetben, amikor ezek az adatok nem voltak elérhetők. Emissziós faktorok esetén szintén szektorális átlagokat használtunk az adathiány pótlására. A projektfinanszírozás eszközosztálynál az elektromos áramtermelés számítása során, ha a projekt várható termelése (MWh) nem volt ismert, napelemes projektek esetében az átlagos HUF/MWh értéket alkalmaztuk. Ha technológiaspecifikus adat nem állt rendelkezésre, akkor az összes technológiára számított átlagot vettük alapul. Amennyiben a projekt fázisa nem volt egyértelműen meghatározva, az üzemelési fázist – vagyis azt az időszakot, amikor a technológia már működésben van – vettük alapértelmezettnek. Napelemes projekteken kívüli technológiák esetében az építési fázis kibocsátásainak számításához az EY EEIO 42 – Műszaki építési munkák emissziós faktorát alkalmaztuk a projekt teljes költségére (HUF) vetítve.

Kereskedelmi ingatlanok és jelzáloghitelek esetében, ha az ingatlan területe 10 m² alatti volt, vagy az alapadatot megbízhatatlannak ítéltük, a teljes ingatlanra vonatkozó emissziós faktorokat alkalmaztunk a négyzetméter arányos kibocsátásokkal szemben a becsült kibocsátások pontosságának növelése érdekében. Attribúciós faktorok esetében 1 és 2 közötti érték esetén 0,8-as szorzót, 2 feletti érték esetén pedig az átlagos attribúciós faktort használtuk. Gépjárműhitelek és -lizingek esetében az attribúciós faktor 1 és 2 közötti értékeknél 100%-os attribúcióval számoltunk. Ha az eszközérték nagy valószínűséggel helytelen volt, külső forrásokkal javítottuk az adatokat. Amennyiben a gépjárműkategória és az eszközérték is hiányzott vagy az attribúciós faktor az eszközértékek javítása után is 2 felett volt, az összesített attribúciós faktor gépjármű kategóriánkénti kitétségek súlyozott

átlagával számoltunk. A kereskedelmi ingatlanfinanszírozás, lakossági jelzáloghitelek és gépjárműhitelek vonatkozásában nem került finanszírozott scope 3 érték megállapításra.²⁶

Dekarbonizációs célok

Jelenleg a Bank nem rendelkezik olyan bevezetett politikákkal, amely kifejezetten az éghajlatváltozás mérséklését szolgálná. Azonban a célok csoportszintű kiterjesztése és az előrehaladás éves mértékének meghatározása érdekében az MBH Bank 2025-ben a Net Zero Banking Alliance-hoz (NZBA) való csatlakozást tervezi, amely kezdeményezés a pénzügyi intézményeket ösztönzi arra, hogy üzleti tevékenységük során támogassák a karbonsemlegesség elérését. A Bank szintén a 2025-ös évben tervezi a Science Based Target initiative-hoz (SBTi) való csatlakozást, amelynek célja, hogy a vállalatok kítűzött dekarbonizációs céljai tudományosan megalapozottak legyenek. A célkitűzéseket a kezdeményezések által meghatározott idővonal szerint legkésőbb 2027-ben tesszük meg. Mindkét csatlakozás a Bank elkötelezettségét mutatja a finanszírozott kibocsátásának szignifikáns mértékű csökkentése mellett, mely hozzájárul az éghajlatváltozás elleni küzdelemhez.

A tervezett célkitűzéseket az ESRS elvárásaival összhangban kívánjuk megtenni. Ennek megfelelően biztosítjuk az összhangot e célok és az ÜHG-jegyzék határértékei között. Együttes ÜHG-kibocsátáscsökkentési célok esetében meghatározzuk azt, hogy a cél mely körbe tartozó ÜHG-kibocsátásra vonatkozik. Az ÜHG-kibocsátáscsökkentési célok bruttó célok, ami azt jelenti, hogy nem fogunk figyelembe venni ÜHG-elnyeléseket, szén-dioxid-krediteket vagy elkerült kibocsátásokat az ÜHG-kibocsátáscsökkentési célok elérésének eszközeként. Az ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzések során építünk a [6.1. fejezetben](#) bemutatott éghajlatváltozási forgatókönyvekre, annak érdekében, hogy azok tudományosan megalapozottak és összeegyeztethetők legyenek a globális felmelegedés 1,5 °C-ra való korlátozásával. Célunk, hogy ezáltal ismertetni tudjuk a várható és elért ÜHG-kibocsátáscsökkentést, valamint a dekarbonizációs eszközöket és azok összesített mennyiségi hozzájárulását az ÜHG-kibocsátáscsökkentési célok eléréséhez. Az ESRS 2 MDR-A követelményeivel összhangban vizsgálni kívánjuk, hogy az intézkedések végrehajtására való képessége függ-e a források rendelkezésre állásától és elosztásától, és ha igen, milyen mértékben. Ezáltal képesek leszünk a megtett vagy tervezett intézkedések végrehajtásához szükséges CapEx és OpEX jelentős pénzügyi összegek összekapcsolására a pénzügyi kimutatások vonatkozó tételsoraival vagy megjegyzéseivel; és az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkében előírt fő teljesítménymutatókkal. A dekarbonizációs célok kítűzéséig is az MBH Bank évről évre kiszámítja Scope 1-2 és Scope 3 finanszírozott kibocsátását, és nyomon követi azok éves változását.

²⁶ A pénzügyi lízing Scope 3 - 15. kategória részeként kerül kimutatásra, Scope 3 - 15. kategória módszertannal.

III. TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank számára kiemelten fontos a társadalmi felelősségvállalás. A Társadalmi információk fejezet célja, hogy bemutassa a Bank által tett lépéseket és eredményeket a társadalmi felelősségvállalás terén, különös tekintettel a felelős foglalkoztatásra (8. fejezet) és a felelős szolgáltatásnyújtásra (9. fejezet).

Az MBH Bank elkötelezett amellett, hogy munkavállalóinak érdekeit és jogait tiszteletben tartsa, és integrálja azokat üzleti modelljébe és stratégiáiba. A felelős foglalkoztatás keretében a Bank törekszik a pozitív hatások növelésére, biztonságos munkahelyi környezet teremtésére, a munka és magánélet egyensúlyának támogatására, valamint versenyképes javadalmazás biztosítására. A munkavállalói elégedettség növelésével az MBH Bank egy innovatív vállalati kultúra kialakítását szorgalmazza, amely hozzájárul a magas szintű ügyfélkiszolgáláshoz és új pénzügyi termékek és szolgáltatások fejlesztéséhez. A munkavállalói jóllét támogatása érdekében a Bank számos programot és juttatást kínál, amelyek célja a munkahelyi egészség és biztonság biztosítása, valamint a panaszkezelési folyamatok hatékony működtetése. Az MBH Bank kiemelt figyelmet fordít a generációs diverzitásra és a különböző életciklusok egyedi igényeire, például a gyakornokok, pályakezdők, várandós és visszatérő kismamák, valamint a 60 év feletti munkavállalók támogatására. A képzés és fejlesztés terén az MBH Bank célja, hogy munkavállalói számára biztosítsa a szükséges szakmai tudást és kompetenciákat, amelyek elősegítik személyes fejlődésüket és karrierjük előrehaladását. A Bank különböző programokat indított, mint például az MBH Akadémia, a Tehetségmenedzsment Program, a Vezetői Akadémia és a Mentoring Program, amelyek célja a tehetséggondozás és a vezetői utánpótlás biztosítása.

Az MBH Bank elkötelezett a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás, az ügyfélelégedettség folyamatos növelése, az értékteremtés és a társadalmi befogadás elősegítése mellett. A felelős szolgáltatásnyújtás keretében a Bank célja, hogy bármely társadalmi csoportba tartozó, eltérő igényű ügyfelének sajátos, személyre szabott szolgáltatást nyújtson, amely hozzájárul ügyfelei hűségének erősítéséhez. Az MBH Bank rendszeresen végez ügyfélelégedettségi felméréseket, amelyek célja az ügyfelek igényeinek megértése és az ezekre adott gyors válaszok biztosítása. Ezen felmérések magukban foglalják az elhagyási hajlandóságot, az újravásárlási szándékot, az általános elégedettség és a Net Promoter Score (NPS) mutatók vizsgálatát. A társadalmi befogadás és a pénzügyi kultúra fejlesztése érdekében az MBH Bank számos kezdeményezést indított, amelyek célja a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférés biztosítása és a pénzügyi tudatosság növelése. A Bank külön figyelmet fordít a hátrányos helyzetű csoportokra, például a fogyatékkal élőkre, és célzott termékeket kínál a fiatalok számára. Ezen intézkedések célja, hogy minden ügyfél számára biztosítsák a méltányos és egyenlő hozzáférést a pénzügyi szolgáltatásokhoz, és hozzájáruljanak a társadalmi befogadáshoz.

8. Felelős foglalkoztatás

Az MBH Bank Magyarország egyik legnagyobb munkáltatójaként elkötelezett amellett, hogy saját munkavállalóinak érdekeit, álláspontját és jogait – beleértve emberi jogaik tiszteletben tartását - üzleti modelljébe, illetve üzleti és ESG stratégiáiba integrálja. Saját munkavállalóink többsége bankfióki vagy központi, back-office jellegű tevékenységet végez. Bankunk működésével szintén lényeges hatást gyakorolhat a kölcsönzött munkaerőként vagy diákszövetkezeten keresztül gyakornokként adminisztratív feladatokat ellátó munkavállalói csoportokra.

Bankunk törekszik arra, hogy a felelős munkáltató elveinek való megfelelés mentén a saját munkavállalóira gyakorolt pozitív hatásait növelje, biztonságos munkahelyi környezetet teremtsen, támogassa a munka és a magánélet egyensúlyát, és versenyképes javadalmazást kínáljon. A munkavállalóink elégedettségének növelésével egy innovatív vállalati kultúra kialakítását szorgalmazzuk, mely lehetőséget biztosít a magas szintű ügyfélkiszolgáláshoz, illetve új pénzügyi termékek és szolgáltatások kifejlesztéséhez vezethet. A felelős munkáltatói gyakorlatból következő aktuális és várt pozitív hatások nem korlátozódnak Magyarországon egyes régiókra, azok földrajzi elhelyezkedéstől függetlenül minden munkavállalónknál jelentkezhetnek.

Mint minden munkáltatónál, az MBH Bank esetén is a munkavállalók hatékonysága és elégedettsége központi eleme a megbízható működésnek. Az alacsony minőségű munkavégzés az ügyfelek elvesztésével járhat, míg a munkavállalói elégedetlenségből eredő magas fluktuáció növeli a toborzási, betanítási és ezáltal a működési költségeket. A felelős foglalkoztatás hiánya továbbá a munkaerőpiacon való rossz hírnévhez vezethet.

Az általános kockázatok megállapítása mellett arra törekszünk, hogy azonosítsuk a sajátos jellemzőkkel rendelkező személyek, az adott körülmények között dolgozók vagy az egyes konkrét tevékenységeket végzők miért lehetnek kitéve nagyobb veszélynek. Ezen veszélyek azonosítását a [4.2. fejezetben](#) bemutatott kettős lényegességi felmérés során azonosítottuk, hogy a saját munkavállalók nem képviselők útján, hanem közvetlen is részt vesznek a felmérésben, illetve az MBH Bank munkavállalói elégedettség felmérése (Pulzus) is számos e célt szolgáló szegmentációs elemzést tartalmaz. Az elemzések alapján a magas turbulencia kockázata a fiatal munkavállalók esetén jellemzőbb, melyet többek között a tudatos karriertervezéssel kezelünk. További egyedi kockázatnak kitett csoportok a 60 év feletti és a családi munkatársaink, akik számára számos célzott programot és juttatást kínálunk (pl. rendre Generációs diverzitás program és MBH Bébi+ program.) A munkavégzés földrajzi elhelyezkedéséből és a munka jellegéből adódóan ennél súlyosabb kockázatok, mint például kényszermunka vagy gyermekmunka egyáltalán nem jelentkeznek. A Bank 2024-ben átállási tervet nem készített, így az ebből adódó a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokat sem azonosította. A munkavállalókkal kapcsolatos lényeges hatások kezelésére a HR terület szokásos működését biztosító összesen felül külön erőforrás nem került elkülönítésre.

8.1 Munkavállalói jóllét támogatása

Lényeges téma	Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet	
Felhasznált standard	ESRS S1	
Bemutató	Az MBH Bank munkavállalóinak bemutatása, illetve a munkavállalói jóllétet elősegítő javadalmazás, juttatások és egyéb programok, a munkahelyi egészség és biztonság és panaszkezelési folyamatok leírása.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A nem megfelelő munkavállalói gyakorlatok, mint például a megfelelő munkabér hiánya, jelentős negatív hatással lehetnek a munkavállalók életminőségére és munkához való hozzáállására. A nem kellően transzparens javadalmazási gyakorlatok, a munka-magánélet egyensúlyának, valamint a biztonságos munkahelyi környezet megteremtésének hiánya súlyosbítja a munkavállalók elégedetlenségét.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	A dolgozók jóllétének előtérbe helyezése ösztönözheti a kreativitást és az innovációt, amely magasabb szintű ügyfélkiszolgáláshoz, illetve új pénzügyi termékek és szolgáltatások kifejlesztéséhez vezethet.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Munkavállalói jóllét és szemléletváltás
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • HR részstratégia • Etikai Kódex, • Javadalmazási Politika
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Generációs diverzitás program • Dolgozói Elismerési program • #20percegészség program
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Fluktuáció (%) • Munkavállalói elégedettség (több mérőszám, %) • Tehetségmegtartás (%) • IT és hálózati fluktuáció (%) • Belső előléptetési arány (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Fluktuáció csökkentése (folyamatos) • Munkavállalói elégedettség növelése (folyamatos) • Tehetségmegtartási érték tartása (90% felett) • IT és hálózati fluktuáció csökkentése (15% alá) • Belső előléptetési arány növelése (legalább 20%-ra)

Az MBH Bank ESG stratégiájának egyik alapköve a "Munkavállalói jóllét biztosítása és szemléletformálás". Különös figyelmet fordítunk a kiegyensúlyozott munkahelyi környezet kialakítására, amely magában foglalja a munka és magánélet harmóniájának, valamint a mentális egészség támogatásának elősegítését, az egészséges életmódra való bátorítást, továbbá az átlátható juttatási rendszer kialakítását. Az elmúlt évek bankfúziójának lezárásával a különböző szervezetek munkavállalóinak összehangolását tartjuk szem előtt. Ez a folyamat nemcsak a működési hatékonyság növelését célozza, hanem a kollégák közötti szinergiák kiaknázását is elősegíti. A különböző háttérrel és szakértelemmel rendelkező szakemberek egyesítése új perspektívákat és innovatív megoldásokat hoz a Bank működésébe. Hiszünk abban, hogy az egyesült erőforrások és a közös célkitűzések révén még erősebbé és versenyképesebbé válhatunk a piacon. A fúzió által teremtett új struktúra lehetővé teszi számunkra, hogy jobban kihasználjuk a kollégák tudását és tapasztalatát, miközben továbbra is támogatjuk szakmai fejlődésüket és karrierépítésüket.

Munkavállalóink bemutatása

Az MBH Bank 2024-ben 8039 munkavállalót foglalkoztatott²⁷, országon kívüli foglalkoztatás nem történt. A munkavállalói létszámot főben határoztuk meg a jelentési időszak záró napjára vonatkozóan (2024.12.31.). A nemek közötti egyenlőség 2024-ben is fontos célkitűzésünk volt. A Nemzetközi Nőnap idén is egy kiváló alkalom volt arra, hogy tovább erősítsük hölgy kollégáink munkatársi elköteleződését. A márciusi KollégaNŐK Hete elnevezésű komplett témahetünkön szakmai üzenetek átadásával és kifejezetten a nők számára hasznos tartalmakkal igyekeztünk minél több kollégát megszólítani és bevonni személyes, online, és hibrid módon is.

Az MBH Bank munkavállalóinak száma nemek szerinti bontásban²⁸

	Férfi	Nő	Teljes munkavállalói létszám
MBH Bank Nyrt.	2506	5533	8039

Az MBH Bank felsővezetésének nemek szerinti megoszlása

	Férfi (db)	Férfi (%)	Nő (db)	Nő (%)
MBH Bank Nyrt.	51	76%	16	24%

A Bank az ESRS követelményeivel összhangban a felső vezetést az ügyviteli szerveknél egy vagy két szinttel lejjebb elhelyezkedő pozíciókként határozza meg. Az egy szinttel lejjebb található felső vezetői pozíciók közé tartoznak az igazgatóságok (CXO szint), ideértve az elnök-vezérigazgatót és a vezérigazgató-helyetteseket. Két szinttel lejjebb az igazgatóságokhoz tartozó ügyvezetők és igazgatók tartoznak ebbe a körbe. A női egyenjogúság biztosítása és a nők társadalmi részvételének erősítése mellett Bankunk különös hangsúlyt fektet a hosszú távú munkakapcsolatok építésére. Generációs diverzitás HR stratégiánk keretében bevezetett programjainkkal igyekszünk a dolgozói-életút teljes spektrumát lefedni, különös hangsúlyt fektetve az egyes dolgozói életciklusok egyedi igényeire, mint például a gyakornokok, pályakezdők, várandós és visszatérő kismamák, kispapákat érintő programok, illetve a 60 év feletti munkavállalókra irányuló támogatások. Munkatársaink számára egy egészséges és diszkriminációmentes munkahelyi légkör megteremtésén dolgozunk, hogy a családi élet és a munkavállalás, valamint a szakmai fejlődés összehangolása megvalósítható legyen. A 14 évesnél fiatalabb gyermeket nevelő munkavállalóinknak egy plusz nap szülői szabadságot biztosítunk. Emellett

²⁷ A munkavállalók számára vonatkozó információk a pénzügyi kimutatásokban a 4.6 fejezetben található, amely a munkavállalók létszámát átlagos statisztikai létszámként mutatja be.

²⁸ Az ESRS-ben kijelölt, munkavállalók által megadható "Egyéb" kategória létszáma 2024-ben 0 volt.

évente egyszer, tanévkezdéskor beiskolázási támogatást is igényelhetnek, a nyári szünet idejére pedig táborozási támogatással is igyekeztünk segíteni őket.

Az MBH Bank munkavállalói száma életkor szerinti megoszlásban

	30 év alattiak	30-50 év közöttiek	50 év felettek
MBH Bank Nyrt.	1167	5060	1812

Az MBH Bank továbbá elkötelezett amellett, hogy a munkavállalói igényekhez igazodó foglalkoztatási formákat kínáljon. Ezzel törekszünk segíteni azokat, akiknek adott esetben nincs kapacitásuk teljes munkaidőben dolgozni gyermekvállalás vagy egyéb okból kifolyólag. Ezen munkavállalók megoszlását a következő táblázatban mutatjuk be, nemek szerinti bontással kiegészítve.

Az MBH Bank munkavállalóinak száma nemi és foglalkoztatási típus bontásban

Foglalkoztatási típus	Férfi	Nő	Teljes munkavállalói létszám
Alkalmazottak száma	2506	5533	8039
Állandó alkalmazottak száma	2497	5524	8021
Ideiglenes alkalmazottak száma	9	9	18
Rendelkezésre állási kötelezettség mellett foglalkoztatott alkalmazottak száma	0	0	0
Teljes munkaidőben foglalkoztatott alkalmazottak száma	2457	5313	7770
Részmunkaidőben foglalkoztatott alkalmazottak száma	49	220	269

Azon munkavállalók száma, akik önelhatározásból vagy akik önkéntesen a nyugdíjazási időpont előtt szüntették meg munkaviszonyukat, továbbá azon munkavállalók száma, akik nem önkéntes alapon, tehát nyugdíjba vonulás vagy elhalálozás miatt távoztak a Banktól a 2024-es jelentési évben összesen 1670 fő volt. Ez a szám tartalmazza továbbá azon munkaviszony megszüntetéseket is, melyek kizárólag Csoporton belüli cégváltásból adódnak. A teljes munkavállalói létszámhoz viszonyítva így a fluktuáció mértéke 20,77%-os, melyet a hosszú távú foglalkoztatási szemléletünkhöz igazodóan folyamatos igyekeztünk csökkenteni.

Munkavállalói képviselet

Az alkalmazottak 99%-a tartozik a kollektív tárgyalások keretében létrejött szerződések hatálya alá, ami a vállalat elkötelezettségét mutatja a munkavállalói jogok előtérbe helyezése iránt. A kollektív szerződés hatálya kizárólag azokra a munkavállalókra nem terjed ki, akik a Munka Törvénykönyve 208. § alapján vezető állású munkavállalónak minősülnek. A munkavállalói képviselettel lefedett alkalmazottak aránya 99%, ami jelzi a vállalat erőfeszítéseit a munkavállalói érdekképviselet megerősítése terén. Jelenleg nincs megállapodás az alkalmazottak képviseletére vonatkozóan az európai üzemi tanács (EWC), európai részvénytársaság (SE) üzemi tanácsa vagy európai szövetkezet (SCE) keretein belül. A vállalat célja, hogy folytassa a munkavállalói érdekképviselet erősítését, és törekedjen a munkafeltételek és foglalkoztatási viszonyok folyamatos javítására.

Etikus működés megteremtése

Magyarországon meghatározó munkáltatóként példamutatással tartozunk a hazai munkaerőpiacon való legjobb gyakorlatok bevezetésével és a jogszerű, etikus és felelősségteljes üzleti magatartás szerinti működéssel. Az emberi jogok tisztelete és az esélyegyenlőség alapelveink közé tartozik, eziránti elköteleződésünknek a Bank minden munkavállalójára kiterjedő Etikai Kódex ad keretet. A Kódex irányítóként szolgál munkatársaink mindennapi munkája során. Betartása hozzájárulhat az MBH Bank reputációjának fenntartásához, a vállalati célok megvalósításához, egyúttal elősegítheti a korrekt, kölcsönösségen alapuló üzleti- és munkakapcsolatok kialakulását és működését. Az Etikai Kódex alkalmazási köre kiterjed az MBH Bank valamennyi munkavállalójára és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre, továbbá minden szakterületére és valamennyi irányító és felügyelési funkciót ellátó testületi tagjaira.

Kollégáinknak a mindennapi munka során a hatályos Etikai Kódexben megfogalmazott elveknek és szabályoknak megfelelően szükséges eljárni. Az Etikai Kódex összhangban van a főbb nemzetközileg elismert aktusokkal, többek között az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekkel, ennek megfelelően kizárja az emberkereskedelem, kényszermunka vagy a kötelező munka és gyermekmunka minden formáját.

Az Etikai Kódex jóváhagyásáért az Igazgatóság felel. A vezetőség tagjai és a vezetők saját területükön felelősek az Etikai Kódex pontos alkalmazásáért és betartásáért, és egyben a terület többi tagja felé való példamutatásért, az Etikai Kódex betartása továbbá minden egyes munkatárs személyes kötelessége is. A Bankon belül 2024-ben is a Compliance terület felügyelte és ellenőrizte az Etikai Kódex érvényesülését. A Compliance által kiadott belső szabályzatok, tájékoztató anyagok, kötelező képzések és a területen dolgozók gondoskodtak arról, hogy az üzleti etika irányelvei a napi munkavégzés során is érvényesüljenek. A mindenki számára kötelező, vizsgával záruló képzés a becsületes üzleti magatartásra, a korrupció elleni harcra, a diszkriminációmentességre és az emberi jogok tiszteletben tartására összpontosított, amit minden újonnan érkezőnek el kellett sajátítania, és minden alkalmazottnak ismétlő képzésként meg kellett újítania.

Az Etikai Kódex szerint a munkavállalókra vonatkozó mindennemű hátrányos megkülönböztetés elutasítandó, a sokszínűség és a befogadás érvényre juttatása kívánatos. Eszerint biztosított a fajra, anyanyelvre, bőrszínre, etnikai vagy szociális hovatartozása, genetikai sajátosságra, vallási vagy más meggyőződésre, nemzeti kisebbséghez való tartozásra, vagyoni helyzetre, származásra, családi állapotra, egészségi állapotra, földrajzi elhelyezkedésre, vagy szexuális orientáltságra vonatkozó diszkriminációmentesség. Mindazonáltal a Bank a sokszínűséggel kapcsolatos konkrét kötelezettségvállalást 2024-ben nem tett.

Javadalmazás és juttatások

Az MBH Banknál hisszük, hogy a gyorsan változó külső környezetben és a nehéz munkaerőpiaci helyzetben olyan modern javadalmazási rendszert kell kialakítanunk, amely piacvezető értéket kínál a rendkívül sokszínű alkalmazotti csoportok minden tagja számára. A bankfúziós folyamat második szakaszának lezárultával egy új Javadalmazási politika került bevezetésre, amely 2023 májusától vált érvényessé. A politika célja, hogy az MBH Bank Prudenciális Csoport kockázati profiljának és jogszabályi előírásainak megfelelően elismerje és ösztönözze az MBH Bank Nyrt. vezetőinek teljesítményét. E politika határozza meg a javadalmazásokkal kapcsolatos alapelveket, figyelembe véve a vállalat sajátosságait, valamint az alkalmazandó nemzeti és európai uniós jogszabályokat. A Bank kockázati profiljának figyelembevételével a politika támogatja a hatékony kockázatkezelést, megakadályozza a kockázatvállalási limitjeik túllépését, és összhangban áll a Magyar Nemzeti Bank ajánlásaival a túlzott kockázatvállalás tilalmáról. Emellett a politika összhangban van az MBH Bank üzleti stratégiájával, céljaival és hosszú távú érdekeivel, elősegítve azok megvalósítását. A Javadalmazási Politikát az MBH Bank Nyrt. Felügyelőbizottság hagyja jóvá.

A Bank javadalmazási rendszere az igazságos és teljesítményarányos javadalmazás elvén alapul. Ambiciózus céljaink eléréséhez és dinamikus fejlődésünkhöz nélkülözhetetlen a kitűzött célok folyamatos követése. Az egységes teljesítménymenedzsment rendszerünk minden alkalmazottunkra kiterjed, célja pedig az, hogy elősegítse az adott év során elérni kívánt egyéni célok megfogalmazását, hogy azok folyamatos követésével, az év végén értékelni tudjuk teljesítésüket. A folyamat magában foglalja a célok kitűzését, az egységes teljesítményértékelést, a karriermenedzsmentet, a képzési és fejlesztési lehetőségeket, valamint a teljesítményalapú javadalmazásokat. Ezen teljesítményalapú javadalmazásban ESG szempontok 2024-ben kizárólag felsővezetői szinten jelentek meg.

A Bank Javadalmazási Politikájával és Etikai Kódexével összhangban törekszünk biztosítani a férfi és női munkavállalóink számára az egyenlő alapfizetési feltételeket. A juttatásokra való jogosultságokban nem teszünk különbséget a teljes munkaidőben foglalkoztatottak és az ideiglenes vagy részmunkaidős munkavállalók között. Javadalmazási Politikánk szerint minden javadalmazási elemet az Alapjavadalmazás vagy a Teljesítményjavadalmazás kategóriájába kell sorolni. Az Alapjavadalmazás magába foglalja az alapbért, a cafetériát és egyéb béren kívüli juttatásokat. A Teljesítményjavadalmazás keretében különböző formájú jutalmak, bónuszok, belépési bónuszok, jutalékok, projektbónuszok, célprémiumok és megtartási bónuszok érhetők el.

A több elemből álló béren kívüli juttatási csomagunk nem csak pénzbeli elemeket tartalmaz, hanem a munkakörnyezet fejlesztését, az egészséges életmód támogatását és a munkavállalói jóllétet is elősegíti, ezáltal erősítve a motivált munkavégzést és a közösséghez tartozás érzetét. Bizonyos juttatások, mint például az életbiztosítás és a szülői szabadság, minden munkavállalónk számára elérhetők, függetlenül attól, hogy teljes munkaidőben, részmunkaidőben vagy ideiglenesen foglalkoztatottak. A cafetéria a legtöbb dolgozónk számára biztosított, azonban egy meghatározott jövedelmi szint felett nem vehető igénybe. A Bank arra is lehetőséget biztosít a munkavállalóknak, hogy Munkavállalói Résztulajdonosi Programban (MRP) vegyenek részt, amelyet az erre létrehozott MRP Szervezet működtet. A program célja, hogy a teljesítményjavadalmazást biztosítsa a munkavállalók számára. Fontos, hogy a munkavállalók nem válnak közvetlen részvénytulajdonosokká, hanem az MRP Szervezeten keresztül jogosultak az elszámolásra. A javadalmazás kifizetésére az MRP törvényben meghatározott tartási idő és halasztási ciklusok figyelembevételével kerül sor, a Javadalmazási Politika szabályai szerint.

Továbbá a Bank munkavállalói számára elérhető a kiterjesztett baleset- és életbiztosítás. Dolgozóinknak a foglalkozás-egészségügyi ellátás mellett 2024-ben is elérhető volt az évek óta biztosított kedvezményes egészségbiztosítás, melynek révén diagnosztikai szolgáltatások, valamint kiterjesztett üzemorvosi rendelés is rendelkezésre állt a bankon belül a hét minden napján. Emellett a jelentős életeseemények miatti jövedelemkieséssel szembeni szociális védelem a Bank minden munkavállalójára érvényes.

A Bank elkötelezett amellett, hogy megfelelő bérezésben részesítse munkavállalóit minden munkaköri szinten. A megfelelő bérezés referenciaértékeinek meghatározásához a Bank évente több alkalommal piackutatást végez. A 2024-es évben nem azonosítottunk olyan munkavállalót, aki a megfelelő bére alkalmazandó referenciaérték alatt keresne. A Bank egyik kiemelt célkitűzése a nemek közötti bérkülönbségek megszüntetése, mely célkitűzés a csoportszintű javadalmazási politikában is megjelenik. A nemek közötti bérkülönbséget, azaz a női és a férfi alkalmazottak átlagos bérszintje közötti különbséget, a férfi alkalmazottak átlagos bérszintjének százalékában kifejezve számoljuk. Az MBH Bankon belüli munkavállalók nemek közötti bérkülönbségének százalékos aránya 2024-ben átlagosan 29,69% volt a férfi munkavállalók javára. A vállalkozásnál a legjobban fizetett személynek nyújtott teljes éves díjazásának és az alkalmazottak teljes éves díjazásának mediánjának (a legjobban fizetett személyt nem számítva) aránya 32,71.

Dolgozóink elismerése

Munkavállalóink kiemelkedő teljesítményének jutalmazása a Dolgozói Elismerési Program keretében zajlik. A programmal egy átlátható elismerési keretrendszert teremtettünk, mellyel az MBH Bank iránti

elkötelezettséget, illetve a munkaköri feladatok ellátásán messzemenően túlmutató, példaértékű egyéni- és csapatteljesítményt díjazzuk. Az erkölcsi elismerés mellett az egyéni vagy csapatszinten jutalomban részesített dolgozók jelentős anyagi elismerésben is részesülnek.

Dolgozói Elismerési programunk on the spot jellegű és formalizált elismerési elemekre épít. Az on the spot jellegű csapatszintű jutalmak a közösen elért eredmények gyors – közösségi élményen alapuló – elismerését szolgálják. A formalizált elismerések keretében a kitűzött célok elérése és a teljesítmény alapján rendszeresen jutalmazásban részesül a Negyedév Dolgozója, illetve megválasztásra és díjazásra kerül az Év Dolgozója és Év Csapata is. Szintén a magas teljesítmény elismerését – ezzel együtt a munkatársak és hozzátartozóik rekreációját – szolgálja Üdülési Programunk, mely a kiemelkedően teljesítő munkatársak részére biztosít elismerési lehetőséget szállásra és vendéglátásra felhasználható utalvány formájában. A teljesítmény mellett a munkavállalói lojalitást honoráló juttatásaink is szerepelnek palettánkon, melyek révén jubiláló 5, 10, 15, 20 (...) éves évfordulójukat ünneplő kollégáinkat szintén elismerésben részesítjük szállásra és vendéglátásra felhasználható utalvány formájában. A munkavállalók hosszútávú elköteleződését díjazzuk a Nyugdíjba vonulási jutalommal, mely 10 év szolgálati idő fennállása esetén jár.

Munkahelyi egészség és biztonság

Az MBH Bank kiemelt figyelmet fordít munkavállalói egészségének és biztonságának védelmére. A jogszabályi előírásoknak eleget téve a Munkavédelmi szabályzatában rögzítettük a biztonságos munkavégzés személyi, tárgyi és szervezeti feltételeit, amelyek nemcsak a munkavállalókra, hanem az érintett területen tevékenykedőkre is kiterjednek. Emellett az MBH Bankban az Üzemi Tanács megbízásából munkavédelmi képviselő is dolgozik, aki jogosult meggyőződni a munkahelyen az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek érvényesüléséről.

Munkavédelmi intézkedéseink magukban foglalják a rendszeres képzéseket, munkavédelmi felülvizsgálatokat és az egészségmegőrző programok széles körét. A Bank célja, hogy a munkavállalók tisztában legyenek a biztonságos munkavégzés szabályaival és a szükséges óvintézkedésekkel. Az ehhez kapcsolódó jogszabályi követelményeknek a Bank megfelel, ezen kívül egészségvédelmi és biztonságirányítási rendszert nem működtet. A munkahelyi balesetek száma 2024-ben is jellemzően alacsony maradt az irodai munkavégzés jellegéből, a kollégák felkészültségéből és a felelős magatartásából adódóan. A jelentéstételi időszakban mindösszesen 11 munkahelyi baleset történt, így a munkával összefüggő sérülésekre vonatkozó arányszám 0,86²⁹. Munkából fakadó halálos eset nem történt. A munkával összefüggő sérülések, valamint a megbetegedések miatt kiesett napok száma összesen 384 nap volt. A munkabalesetek számának alacsony előfordulásának megtartása érdekében a dolgozók kötelező jelleggel minden évben részt vesznek munkavédelmi és tűzvédelmi oktatáson. A bankfióki dolgozók számára külön oktatási anyag készült arra az esetre, hogy mi a teendő, ha a bankfiókot támadás érné.

A 2018-ban meghirdetett Egészség éve programsorozatot folytatva 2024-ben is szűrővizsgálatokat szerveztünk a munkahelyi megbetegedések megelőzése érdekében. A munkával összefüggő, nyilvántartásba veendő megbetegedés a jelentéstételi évben nem volt.

Mindezek mellett munkavállalóink egészségének támogatása érdekében a Bank több épületében hobbi- és rekreációs szobák szolgáltatásainak igénybevételére is van lehetőség, a munkahelyi étkezdékben pedig fitness menü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők. Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés szellemiségét különböző sport és egészség témájú kampányokban, mint például a #20percegészség programban népszerűsítjük. Emellett munkavállalóink sportolását további

²⁹ A sérülések aránya a munkával összefüggő sérülések száma és a ledolgozott munkaórák számának aránya egymillió órára vetítve.

lehetőségekkel is támogatjuk: az MBH Sportegyesület több sportszakosztályt működtet, amelyeket munkavállalóink érdeklődési köre és aktivitása alapján alakítottunk ki.³⁰

A munka és magánélet egyensúlyjának támogatása

Az MBH Bank Generációs diverzitás programjának keretein belül támogatjuk munkavállalóinkat különböző életszakaszbeli kihívásaikban. Kiemelt csoportként támogatjuk a családokat, a gyermeket vállaló munkatársaink számára egy komplex juttatási csomagot hoztunk létre. Az MBH Bébi+ kismama-kispapa programja pénzügyi és egyéb juttatásokat nyújt a családok számára, a Bank a babaszoba berendezéséhez, vagy szükség esetén a mozgásfejlesztéshez járul hozzá. Ezenkívül többretnű digitális kommunikációs csatornát üzemeltetünk, amelyek minden helyzetben lehetővé teszik a szoros, zökkenőmentes egyeztetést és együttműködést a kismama munkatársak és a HR terület között. Jelenleg a Bank teljes munkavállalói állománya diszkriminációmentesen részt vehet ebben a programban, illetve a családi szabadság is igénybe vehető, amely magában foglalja a szülési szabadságot, az apasági szabadságot és a szülői szabadságot.

Az MBH Bank új székháza

A [7.2. fejezetben](#) bemutatott új MBH Bank székház tervezésénél nemcsak a környezeti fenntarthatóság szempontjait, de a munkavállalói jóllétet is szem előtt tartottuk. Az irodai területek tervezett kialakítása elősegíti a dolgozók fizikai és mentális egészségét, például a természetes világítás bőséges beáramoltatása, az ergonómiai szempontoknak megfelelő munkaállomások, valamint a relaxációt és társas kapcsolatok ápolását szolgáló területek megteremtése által. Célunk, hogy az új székház a zöld épület tanúsítványok mellett a WELL emberfókuszú minősítését is megszerezze.

Munkavállalói tájékoztatás és konzultáció

Az MBH Bank számos csatornát tart fenn annak érdekében, hogy a munkavállalókkal való kétirányú kommunikációt hatékonyan megvalósítsa. Hisszük, hogy a gördülékeny munkavégzés egyik alapja a nyitott és kétirányú kommunikáció. A munkavállalók felé történő általános iránymutatást a belső szabályzatok és utasítások, vezetői tájékoztatók, köremailek, illetve az intranet felület biztosítanak, míg az operatív tájékoztatás személyes és online munkamegbeszélések formájában történik. A kollégák naprakész és széleskörű tájékoztatását segíti továbbá a belső hírlevél, magazinok, szóróanyagok, belső rendezvények, személyes képzések és webináriumok.

A munkavállalókra gyakorolt hatások érdemi kezelése érdekében elengedhetetlen a véleményük megismerése, melyre szintén nagy hangsúlyt fordítunk. 2024-ben is az Üzemi Tanács volt az elsőszámú érdekképviseleti fórum, melyet a Munka Törvénykönyvének előírása szerint működtettünk. Munkavállalóink az Üzemi Tanácson keresztül vehettek részt az őket érintő kérdések és döntések meghozatalában, illetve értesülhettek ezek változásáról. Az Üzemi Tanács 2024-ben összesen 18 alkalommal, a Tanács és a bizottságok (Etikai és Békéltető Bizottság, Segélyezési Bizottság, Sport és Egészségmegőrzési Bizottság) összesen 66 alkalommal üléseztek, így tevékenységükkel biztosították, hogy a munkavállalók hangja hallható legyen, és hogy a munkahelyi kérdések konstruktív módon kerüljenek megvitatásra. Emellett kollégáink észrevételeiket, problémáikat és javaslataikat közvetlenül feletteseiknek vagy a HR területen dolgozó munkatársaknak is jelezhették. Az együttműködés megvalósításáért operatív módon az MBH Bank HR területe, ezáltal a terület vezetője felel. A megvalósítás hatékonyságát az éves munkavállalói elégedettség-mérés keretein belül és a munkavállalói bejelentővonalakon keresztül értékeljük.

³⁰ Szakosztályaink: fallabda, röplabda, horgász, gokart, sárkányhajó, kerékpár, futás, asztalitenisz, férfi és női labdarúgás, túra, bowling, teke, ökölvívó, kosárlabda, dobáló sportok, úszás, falmászás, spartan/crossfit, kajak-kenu és SUP, sportlövészet, dodgeball.

Munkavállalói elégedettség

Az MBH Bank HR részstratégiájának egyik alap mérőszáma a munkavállalói elégedettség. Az évente elvégzett *Pulzus* felmérés célja a Bank munkavállalói elégedettségének minél pontosabb megértése. Ezen célkitűzés teljesüléséhez magas részvételi szám szükséges, hogy egy minél szélesebb körű rálátást tudjunk becsatornázni a munkavállalók részéről. A felmérés kitöltési időszaka a fenntarthatósági jelentés időszakától eltérően nem naptári évet követ, így a 2024 februárban összesített adatok 2023-2024-es eredményeket tükröznek. A *Pulzus* felmérés 2024-2025-re vonatkozó eredményeit a 2025-ös fenntarthatósági jelentésben tesszük közzé.

A felmérés kitöltési időszakában összesen 6068 válasz érkezett, ami azt jelenti, hogy a Bank munkavállalóinak 75%-a osztotta meg a véleményét. A jelentés tisztán tükrözi a munkavállalói elégedettség magas mértékét, hiszen a Bank munkavállalói 76%-ban elkötelezettek a Bank mellett, ami a korábbi évhez képest 16%-os javulást jelent. A felmérésből három olyan kulcsterület körvonalazódott, amelyekre fókuszálva a jövőben tovább szeretnénk javítani a munkavállalók elégedettségét:

- 1) időben történő döntéshozatal és információ megosztás - gyakoriság, csatornák hatékony felhasználása, további bővítés, mélyítés;
- 2) hatékony és takarékos működés – egyértelmű folyamatok, együttműködés növelése, egyértelmű felelősségi és számonkérhetőségi körök, tervezhetőség és végrehajtási képesség növelése;
- 3) ügyfélközpontúság növelése – programokkal, képzésekkel és vezetői eszközökkel.

Munkavállalói bejelentővonalak

A Bank több csatornát is létrehozott az esetlegesen felmerülő panaszok bejelentésére, lehetőséget biztosítva munkatársainknak, hogy panaszukat szóban vagy írásban, személyesen vagy meghatalmazott útján tegyék meg szigorúan szabályozott keretek között. Az írásos bejelentéseket postán vagy emailben is fogadják a kijelölt szervezeti egységek (Compliance és pénzmosás-megelőzés, Bank és Üzletbiztonság, Belső Ellenőrzés), ezen felül a munkavállalók a Bank szerverén elérhető Anonim Boxban is tehetnek panaszt. A bejelentéseket csak a kijelölt szervezeti egységek vezetői és dedikált munkatársai látják és kezelik. A Bank az írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított 7 napon belül visszaigazolja a bejelentés megtételét. A szóbeli bejelentéseket a Bank írásba foglalja, és annak egy példányát – a bejelentő általi ellenőrzés, helyesbítés, elfogadás lehetőségének biztosítása mellett – a bejelentő részére átadja. A belső visszaélés-bejelentési rendszerünket a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény (továbbiakban: Panasz törvény) kereteiben meghatározott módon alakítottuk ki. A rendszerben az alkalmazottakon felül korábbi munkavállalók, állásra jelentkezők, szerződéses partnerek, tulajdonosok és felügyelő testületek tagjai, vállalkozók és beszállítók, gyakornokok és önkéntesek, jogviszonyt létesíteni kívánó személyek és korábbi szerződéses partnerek is jelenthetnek visszaélést.

	MBH Bank Nyrt.
Hátrányos megkülönböztetési esetek száma	1
Visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül benyújtott és kezelt panaszok száma (a hátrányos megkülönböztetési esetek kivételével)	23
Az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelvei tekintetében létrehozott nemzeti kapcsolattartó pontokhoz benyújtott panaszok száma	0
Kiszabott pénzbírságok összege (Ft)	3.000.000 Ft.

A Bankon belül a beszámolási időszakban jelentett hátrányos megkülönböztetési és zaklatási esetek teljes száma 1 eset volt. A visszaélés-bejelentési csatornákon keresztül 23 esetben nyújtottak be panaszt. Etikai vétség megállapítására 4 esetben került sor. Az OECD irányelvei szerinti nemzeti kapcsolattartó pontokhoz benyújtott, a fenti eseteken túl jelentett panasz nem volt. A fent említett incidensek és panaszok alapján kiszabott pénzbírságok, szankciók és kártérítések összegét 3 millió forintban állapították meg. Nem volt munkaerővel kapcsolatos súlyos emberi jogi incidens a beszámolási időszakban, beleértve azokat az eseteket is, amikor nem tartották be a releváns nemzetközi irányelveket.

Vállalati politika és célok

A „Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet” és a „Humán tőke fejlesztése” lényeges témák során felmerülő tényleges és potenciális hatások megelőzése, mérséklése és korrekciója, valamint a kockázatok kezelése és a lehetőségek kiaknázása a HR részstratégiával épül be a vállalati politikákba. Az MBH Bank szintű stratégiát a Management Committee hagyja jóvá.

A HR részstratégia három pilléres vízióra épül, amelynek stratégiai célkitűzése a vezető pozíció elérése Magyarországon minden ügyfélszegmens kiszolgálásával és a helyi közösségi érdekek megtartásával. A három pillér a következő: fenntartható értékteremtés a tulajdonosi elvárásoknak megfelelően, a bankpiaci kockázatok menedzselésével; integrált bank építése a szinergiák maximalizálására és a bizonytalanságok csökkentésére; valamint modern banki kultúra és munkaerő stratégia a munkaerő megtartására és fejlesztésére. A fenti célok támogatására épülő HR stratégia figyelembe veszi a fúzió utáni működési kihívásokat, mint a végrehajtási képesség növelése vagy a működés-biztonság. Külső kihívások között szerepel a bérinfláció, a feszes munkaerőpiac, a brand elismertsége és a bankszektor csökkenő attraktivitása. A belső tényezők, amelyek befolyásolhatják a működést, lehetnek többek közt a működési párhuzamosságok, a korlátozott digitális képességek, a többgenerációs szervezet és a legjobb szakemberek megtartása.

A HR rendszer innovációja és a mesterséges intelligencia hatékony alkalmazása érdekében további cél a HR rendszerek automatizáltságának és naprakészségének növelése; valamint kiemelt fontosságú az adatalapú döntéstámogatás is. A vállalati kultúra öt alap attitűdre épül: partnerség, hitelesség és profizmus, tanulni vágyás, értékteremtés, valamint kontrollált és stabil működés. Az üzleti stratégia fókuszában a költségkontroll és a transzparens vezetői gazdaszemlélet, valamint az elszámoltathóság állnak.

A Bank HR stratégiája szorosan kapcsolódik az üzleti célokhoz, biztosítva, hogy a munkavállalói célkitűzések összhangban legyenek a szervezeti stratégiával. A HR terület számszerűen meghatározott céljai közé tartozik a tehetségmegtartás 90% felett tartása, az IT és hálózati fluktuáció 15% alá csökkentése, valamint a belső tehetségi piac fejlesztése, amelynek célja a 20%-os belső előléptetési arány elérése. A munkavállalók bevonása a célok kialakításába több szinten is megvalósul, kezdve a szervezeti stratégiától, amely területi részstratégiákon keresztül bontakozik ki a vezetői és munkavállalói szinteken. Az érvényes csoportszintű ösztönzési és teljesítménymenedzsment szabályzatok, valamint a vezetői elvárások alapján az egyéni célokat a munkavállalók saját célkitűzési javaslataikban rögzítik, amelyeket vezetőik véglegesítenek. A célok meghatározása és elfogadása a HR Master rendszerben történik. A munkavállalói vélemények és javaslatok figyelembevételére rendszeres pulzusfelmérések és egyéb visszacsatolási mechanizmusok szolgálnak. A kitűzött célok megvalósulásának nyomon követése két szinten zajlik: a területi célok kontrollját a Kontrolling terület végzi, míg a munkatársi szintre lebontott célok ellenőrzése a közvetlen vezetők feladata. Az éves teljesítményértékelési folyamat és a folyamatos vezetői visszacsatolás biztosítja a célok teljesülésének rendszeres felülvizsgálatát.

8.2 Képzés és fejlesztés

Lényeges téma	Humán tőke fejlesztése	
Felhasznált standard	ESRS S1	
Bemutató	Az MBH Bank képzéseinek, tehetség- és karriermenedzsmentjének bemutatása	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	A munkavállalók szakmai és személyes fejlesztésébe való tudatos befektetés hozzájárulhat a munkavállalók hatékonyságának és a Bank iránti hosszú távú elkötelezettségének növekedéséhez, ezzel hozzájárulva a működési és toborzási költségek optimalizálásához.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Munkavállalói jóllét és szemléletváltás
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • HR részstratégia
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • MBH Akadémia (melynek része az ESG Akadémia) • Tehetségmenedzsment Program • Vezetői Akadémia • Mentoring Program
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Szakmai képzéseken való résztvevők száma (fő) • Rendszeres teljesítmény- és szakmai előmeneteli felülvizsgálatokban résztvevő munkavállalók aránya (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Szakmai képzéseken való résztvevők számának növelése

2024-ben a Bank összesen több mint 370 ezer órányi belső képzést szervezett. A kötelező képzések mellett törekedtünk a sokszínű szakmai képzések biztosítására, melynek érdekében külső szakértőket is meghívtunk előadóként. 2024-ben az MBH Akadémia volt szervezetünk fejlesztési rendszerének alapköve. Minden dolgozónknak biztosítottuk a munkakörükhöz szükséges kötelező szakmai képzéseket, valamint az általános, jogszabályi megfelelés miatti, az egész vállalatra kiterjedő kötelező tréningeket, továbbá a tudatos karrierépítést elősegítő soft skill és vezetőfejlesztéssel kapcsolatos programokat.

Alapértékeinkkel megegyezően a Bank szorgalmazza az esélyegyenlőség fenntartását képzéseik keretén belül is, legyen szó bármely nemi identitással rendelkező munkavállalójáról, illetve bármely foglalkoztatási típusban foglalkoztatottjáról. Ennek a célkitűzésnek az eléréséhez mérési pontokat hoztunk létre, hogy transzparensen átlássuk a célkitűzés teljesülésének mértékét, többek között a munkavállalóink által teljesített átlagos képzési óraszám formájában.

Az MBH Bank munkavállalóinak képzési átlaga nemi bontásban

Nemek	Átlagos képzési óraszám
Férfi	48,95
Nő	45,52
Összes alkalmazott	46,59

Az új belépők beilleszkedését egy digitalizált és gamifikált pre-boarding program segítette, amely különösen azokra a munkatársakra fókuszált, akik már elfogadták ajánlatunkat, de még nem kezdtek meg munkájukat. Ez az online megoldás nemcsak az új tehetségek elköteleződését támogatta, hanem folyamatos kapcsolódási lehetőséget is biztosított számukra, erősítve ezzel a csapathoz tartozás élményét. A 2022-ben létrehozott Változásmenedzsment Akadémia képzési kínálatát 2024 folyamán tovább bővítettük, ezzel is erősítve az MBH Bank vállalati kultúráját. Az Akadémián belül nemcsak a változáskezeléshez szükséges készségeket fejlesztettük, hanem interaktív formában bevezettük a vállalati értékek kommunikációját is, workshopokon dolgozva a kollégákkal azok megértésén és elfogadásán. A felsorolt képzési lehetőségeken belül több programmal is – például: Mentoring és Vezetői utánpótlás, Kulcs tehetség programunk – támogattuk a tehetséggondozást.

A képzés és tehetségmenedzsmenten felül a Bank igyekszik nyomon követni munkavállalói teljesítményét, hogy fejlődésük előmozdításában még pontosabb útmutatást tudjon biztosítani. Alapelveihez híven a Bank ezen felülvizsgálatok közben is törekszik az esélyegyenlőséget biztosítani. Munkavállalói nemi identitástól és foglalkoztatási típustól függetlenül lehetőséget kapnak a célzott és átfogó karrierúti ösztönzésben való részvételhez.

Az MBH Bank rendszeres teljesítmény- és szakmai előmeneteli felülvizsgálatokban résztvevő munkavállalói nemi bontásban

Nemek	Teljesítményértékelésen résztvevők száma	Teljesítményértékelésen résztvevők aránya (%)
Férfi	2278	91%
Nő	5079	92%
Összesen	7357	92%

Tehetséggondozás

Szervezeti kultúránk egyik alapvető eleme a tehetséggondozás és az életen át tartó tanulás elősegítése. A tehetséggondozás során egyfelől gondoskodunk az egyéni teljesítmények és a szakmai színvonal folyamatos növeléséről, a belső tehetségek kibontakoztatásáról és megtartásáról, másfelől felkutatjuk és felkészítjük a jövő vezetőit, biztosítva az utódlást a Bank kulcsfontosságú pozícióiban. A megfelelően megvalósított tehetséggondozás hozzájárul modern banki kultúránk és munkaerő-stratégiánk értékeink mentén történő megvalósításához.

Tehetségmenedzsment Programunkba (Vezetőutánpótlás és Kulcs tehetség program) a már valamilyen szintű vezetői vagy szakértői pozícióban lévő kollégák tudtak bekapcsolódni. A program célja egyrészt, hogy feltérképezzük a kulcs tehetségeket az egész vállalaton belül, másrészt, hogy kialakítsuk a vezetői utánpótlás kereteket. A programba felsővezetői jelölés és egy development center alapú kiválasztási folyamaton keresztül kerültek be a kollégák, akiket külön képzési tervvel támogatva készítettünk fel arra, hogy a jövőben szélesebb körű és sokrétűbb feladatokat legyenek képesek ellátni a lehető legmagasabb szinten. A program nemcsak az egységes céges kultúránk fejlődését mozdította elő, hanem a képzésekben résztvevő egyének személyes fejlődésére is hatással volt.

Vezetői Akadémiánk szerves részét képezték a vezetők felkészítésének az új banki működéshez szükséges átállásra. Vezetőképző programunk moduláris, különböző megoldásokkal és témákban (inspiráló vezetés, heterogén generációs csapatok, transzparens vezető működés, motiváló vezetés stb.) támogatta a tehetséges vezetők folyamatos fejlődését. Külön program segítette az újonnan kinevezett vezetők képzését.

A **Mentoring Program** bevezetésével magas minőségű szakmai tudás multiplikálása és az egységes színvonalú tudásbázis további kiépítése a célunk. A Mentoring Programban olyan mentor kollégák vesznek részt, akik valamilyen banki területen szakmai szempontból nyújtanak kimagasló teljesítményt és ezt a szakmai tudást hajlandóak egy mentor-mentorált kapcsolatban formálisabb keretek között megosztani más kollégákkal. A programot pilot jelleggel indítottuk el 2023-ban, és azt 2024-ben is működtettük.




9. Felelős szolgáltatásnyújtás

Az MBH Bank elkötelezett a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás, az ügyfélelégedettség folyamatos növelése, az értékteremtés és a társadalmi befogadás elősegítése mellett. A fejezet bemutatja a Bank azon stratégiáját és intézkedéseit, amelyek lehetővé teszik ezen elköteleződésünk előmozdítását. Az ügyfélközpontság alapvető feltétele a Bank hosszú távú sikeres működésének, és célunk, hogy bármely társadalmi csoportba tartozó, eltérő igényű ügyfelünknek sajátos, személyre szabott szolgáltatást nyújthassunk, amely hozzájárul ügyfeleink hűségének erősítéséhez.

A Bank ügyfelekkel kapcsolatos politikái a fenntarthatósággal összefüggő kérdések kezelésére irányulnak, és hatáskörük kiterjed a teljes ügyfélkörre. Ezen politikák közé tartozik a Panaszkezelési szabályzat, az Etikai kódex, a CSR Stratégia és az Adatvédelmi szabályzat. A Panaszkezelési szabályzat biztosítja, hogy az ügyfelek visszajelzéseit és problémáit hatékonyan kezeljék, míg az Etikai kódex és a CSR Stratégia elősegítik az etikus, felelős működést, amely megfelel a fenntarthatósági szempontoknak. Az Adatvédelmi szabályzat a fogyasztók személyes adatainak védelmét szolgálja, hozzájárulva a biztonságos és megbízható felhasználói élményhez. Ezek az irányelvek biztosítják, hogy a vállalat minden ügyfél számára átlátható és fenntartható működést nyújtson.

Az MBH Bank adatvédelmi területe rendszeres és ad hoc oktatásokkal, évenkénti szabályzat-felülvizsgálatokkal, valamint célzott vizsgálatokkal biztosítja az adatvédelmi és etikai szabályok érvényesülését. A kockázatok mérséklését folyamatjavító javaslatok is segítik, és a terület folyamatos visszacsatolással törekszik az előírások teljesülésének elősegítésére. A Panaszkezelés folyamatosan értékeli az észrevételeket, definiálja a panaszokat generáló problémákat, és javaslatokat tesz a rendszerek javítására. Ha egy adott időszakon belül több panasz érkezik, külön jelzést ad az érintett szervezeti egységnek a problémáról, így megelőzve a további panaszokat. Új szolgáltatások bevezetésekor eseti visszajelzést ad a negatív ügyfélvisszajelzésekről.

9.1 Ügyfélelegettség

Lényeges téma	Értékteremtés az ügyfelek számára, az ügyfélelegettség növelése	
Felhasznált standardok	ESRS S4	
Bemutató	Az MBH Bank kapcsolata az ügyfelekkel – ügyfélelegettségi mutatók, panaszkezelési mechanizmusok és a különböző társadalmi csoportok egyedi igényeinek felmérésének bemutatása.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)
	Hatások	A nem megfelelő ügyfélkiszolgálási gyakorlatok és a panaszkezelés hiányosságai jelentős negatív hatással lehetnek a vásárlói élményre. Az MBH Bank széles ügyfélbázisa és termékportfóliója miatt a nem megfelelő ügyfélkiszolgálás gyakori elégedetlenséget okozhat. A munkavállalói hozzáállás, a hibásan felállított teljesítményelvárások, a korlátozott digitalizációs képességek és a nem megfelelő információátadás mind hozzájárulhatnak a fogyasztói elégedetlenséghez.
	Pénzügyi kockázatok	Az ügyfélelegettség hiánya pénzügyi kockázatokat jelenthet a Bank számára. Az elégedetlen ügyfelek elhagyhatják a Bankot, ami csökkenti a bevételt és növeli az ügyfélszerzés költségeit. Az ügyfelek negatív visszajelzései ronthatják a Bank hírnevét, ami hosszú távon befolyásolhatja a piaci pozíciót és a potenciális ügyfelek bizalmát.
	Pénzügyi lehetőségek	Az ügyfelek felé történő értékteremtés és az ügyfélelegettség növelése jelentős pénzügyi lehetőségeket hordoz. A magas ügyfélelegettség erősíti a lojalitást, csökkenti a lemorzsolódást, és mérsékli az új ügyfelek megszerzésének költségeit. Az elégedett ügyfelek szívesebben ajánlják a szolgáltatást, ami organikus marketinget generál. Emellett nagyobb eséllyel választanak további termékeket vagy szolgáltatásokat (upselling, cross-selling), ami növeli a vállalat bevételeit.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> Panaszkezelési Szabályzat Marketing stratégia Ágazati szintű üzleti stratégiák
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> Etikai Kódex éves felülvizsgálata (MBH Bank) Próbavásárlások Ügyfél-visszajelzések beépítése kiszolgálási és szolgáltatásfejlesztési folyamatainkba
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> NPS (Net Promoter Score) Fióki és ügyfélszolgálati ügyfélélmény index Ügyfélpanaszok száma
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> Ügyfélelegettségi mutatók javítása Ügyfélpanaszok számának csökkentése

Az MBH Bank Magyarország egyik legnagyobb pénzügyi intézményeként ügyfelek millióit szolgálja ki nap mint nap. Ebben a fejezetben ennek megfelelően Bankunk ügyfeleire összpontosítunk, különös tekintettel a lakossági és vállalati ügyfélkörre, akik tevékenységünk legfontosabb érintettjei. Célunk, hogy számukra folyamatosan magas színvonalú és élményalapú szolgáltatásokat nyújtsunk, amelyek növelik az ügyfélelégedettséget. Kiemelten fontos számunkra az ügyfeleinkkel való átlátható és felelős kapcsolattartás, hogy megfeleljünk elvárásaiknak és a lehető legjobb ügyfélményt biztosítsuk számukra.

A Bank tevékenységei során kiemelt figyelmet fordít az átláthatóságra az információk, marketing és értékesítés terén. A Bank termékei és szolgáltatásai nincsenek közvetlen kockázattal vagy káros hatással az ügyfelekre nézve. Az ESRS 2 szerinti közzétételi követelmények teljesítése során az MBH Bank hangsúlyozza, hogy ügyfelei, és a Bank működéséből eredő értékláncban érintettek számára is biztonságot kíván nyújtani, beleértve a harmadik felekkel fennálló üzleti kapcsolatok során biztosított átláthatóságot és adatvédelmet is.

Az MBH Bank továbbá közzéteszi, hogy ügyfelei – akik a Bank által nyújtott pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat igénybe veszik – számára ezen szolgáltatások semmilyen krónikus betegséget előidéző kockázatot vagy személyes jogokat sértő hatást nem gyakorolnak. Emellett a Bank biztosítja, hogy minden termék- és szolgáltatásinformáció hozzáférhető, pontos, és az ügyfelek számára egyszerűen értelmezhető, amely hozzájárul ahhoz, hogy a pénzügyi termékek és szolgáltatások megfelelő használata ne hordozzon kockázatot.

Bankunk rendszeresen végez ügyfélelégedettségi felméréseket, amelyek célja az ügyfelek igényeinek megértése és az ezekre adott gyors válaszok biztosítása. Ezen felmérések magukban foglalják az elhagyási hajlandóságot, az újravásárlási szándék, az általános elégedettség és a Net Promoter Score (NPS) mutatók vizsgálatát. Az eredmények rámutatnak arra, hogy ügyfélközpontú megközelítésünk pozitív hatással van az ügyfélelégedettségre és segítenek azonosítani a további fejlesztési lehetőségeket és folyamatosan javítani a fogyasztói élményt.

Bankunk folyamatosan dolgozik azon, hogy a fogyasztói visszajelzéseket hatékonyan építse be a döntéshozatali folyamatokba. Rendszeres interakciókat folytatunk az ügyfeleinkkel, hogy megértsük igényeiket és elvárásaikat, és ezeket figyelembe vesszük a szolgáltatásfejlesztési folyamatok során. Ez a gyakorlat központi szerepet játszik abban, hogy biztosítsuk az ügyfeleink számára nyújtott szolgáltatások folyamatos javítását és testre szabását. E folyamat operatív felelőssége azon vezető beosztású személyhez tartozik, aki a vonatkozó irányelvek, például a Panaszkezelési szabályzat, Etikai kódex, CSR Stratégia és Adatvédelmi szabályzat fenntartásáért és frissítéséért felelős. Az ő feladata, hogy a fogyasztói visszajelzések és nézőpontok megfelelően érvényesüljenek a vállalat stratégiájában és működésében, biztosítva ezzel a fenntartható és felelős ügyfélkapcsolatok kialakítását.

Amennyiben olyan esetre kerül sor, ahol az ügyfelet, vagy más érintettet sérelem vagy negatív hatás ér, a Bank külön mechanizmusokat működtet ezek kezelésére. Ezen mechanizmusok egyike a visszaélés-bejelentési rendszer ügyfeleink számára, amely lehetőséget nyújt arra, hogy akár névtelenül is bejelentsék a jogsértéseket vagy egyéb visszaéléseket. Ezen keresztül az ügyfelek közvetlenül tudják jelezni aggodalmaikat, amelyeket azonnal kivizsgálunk és kezelünk. A Bank által alkalmazott panaszkezelési folyamatok arra is alkalmasak, hogy a kiszolgáltató ügyfelek, például a fogyatékkal élők, közvetlenül jelezhessék igényeiket és aggodalmaikat. Ezen rendszerek hatékonyságát folyamatosan monitorozzuk és biztosítjuk, hogy ezek az ügyfelek megfelelő támogatást kapjanak.

A bemutatott panaszkezelési mechanizmusok, rendszerek és módszerek, valamint a hozzá kapcsolódó adatkezelési és a folyamatot bemutató dokumentáció részletes leírása megtalálható a Bank Panaszkezelési Szabályzatában. (A csoportszintű Panaszkezelési Politikában szerepelnek az adatkezelésről szóló bekezdések és információk, azonban az adatkezelés részletes szabályait külön szabályzat, az Adatvédelmi Szabályzat rögzíti, amely meghatározza az adatkezelés pontos kereteit és a vonatkozó jogszabályoknak való megfelelést.) A szabályzat célja, hogy a Bank hatékonyan és

átláthatóan kezelje az ügyfélpanaszokat, biztosítva a gyors és mindkét fél számára elfogadható megoldásokat. A panaszok kezelésének, kivizsgálásának, nyilvántartásának és értékelésének folyamata a Bank működésének szerves részét képezi, hozzájárulva a vitarendezési folyamatok folyamatos fejlesztéséhez és Ügyfeink igényeinek magasabb szintű kiszolgálásához.

A panaszkezelési rendszer több csatornán keresztül biztosít lehetőséget az ügyfelek számára a panaszok benyújtására, akár szóban, írásban, személyesen vagy meghatalmazott útján. A szabályzat egyúttal rögzíti a beérkező panaszok kezelésének szigorúan szabályozott eljárásrendjét, biztosítva az átláthatóságot, a hatékony kivizsgálást és a megfelelő visszajelzést, valamint szükség esetén korrekció vagy jogorvoslat biztosítását ügyfeink elégedettségének érdekében. A Bankhoz 2024-ben 72 828 darab ügyfélpanasz érkezett, amelyből nem minden megkeresés volt megalapozott. A bejövő panaszok elsősorban az inaktív számlák felmondásával és a termékkonszolidációs projektekhez kapcsolódóan érkeztek. Az ügyfelek problémái főként a tájékoztatás hiányosságaiból, a szerződéses állapotok nem megfelelő kezeléséből adódtak. A Bank a termékkonszolidációval kapcsolatos problémák kezelése érdekében heti egyeztetéseket folytat a Termék szakterülettel. Amennyiben egy banki hiba nagyobb ügyfélkört érintett, minden esetben az a döntés született, hogy a panaszkezelési folyamat keretében helyreállítják az ügyfelek szerződéses állapotát.

A Panaszkezelési Szabályzat jóváhagyója a Digitalizációért és Operációért felelős vezérigazgatói-helyettes. Az ügyfelekre vonatkozó politikáink kifejezett összehangolása nem történt meg az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvekkel, a munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló ILO-nyilatkozattal és az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvekkel, azonban számos eleme összhangban van ezekkel. 2024-ben az MBH Bankot egy esetben bírságolták emberi jogi incidens következtében. A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a potenciális kockázatokat, hogy a szükséges lépéseket időben meg tudja tenni.

A termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos nem megfelelő információnyújtás és jelölés miatt 51 esetben merült fel MNB általi, fogyasztóvédelmi és vezetői figyelmeztetés, amelyből 33 esetben történt bírság kiszabása a Bankkal szemben. A legtöbb bírságot az MNB szabta ki olyan ügyfél által kezdeményezett eljárások eredményeként, amelyek a panaszkezeléssel és a különböző csatornákon történő ügyfélkiszolgálási folyamatokkal kapcsolatosak. A Bank belső, önkéntes szabályainak való meg nem felelés mindössze egy esetben fordult elő. A megállapítások továbbításra kerültek az érintett szakterületek felé, akik haladéktalanul megkezdték a javító intézkedések végrehajtást. Amennyiben egyéni kérelmes esetek során érkezik elmarasztalás, a Fogyasztóvédelem továbbítja azt a Panaszkezelés terület felé tájékoztatás céljából, valamint a kirótt kötelezettségek teljesítése érdekében, különös tekintettel az edukációs intézkedésekre. A marketing-kommunikációval kapcsolatos meg nem felelés három figyelmeztetéssel járó esetben merült fel, amely büntetést nem vont maga után.

A társadalmi hatások mérséklése érdekében Bankunk folyamatosan dolgozik azon, hogy a termékfejlesztések és a marketingstratégiák során különös figyelmet fordítson azokra a csoportokra, akik különösen ki vannak téve a negatív hatásoknak, mint például a fiatalok vagy a pénzügyi nehézségekkel küzdő ügyfelek. Ezen folyamatok közben figyelmet fordítunk arra is, hogy saját gyakorlataink ne okozzanak vagy súlyosbítsanak anyagi negatív hatásokat az ügyfeleinkre nézve. Például az akadálymentesítés és a tisztességes marketing kiemelt szerepet kap a termékek és szolgáltatások tervezése során. Amikor üzleti nyomás és a negatív hatások megelőzése közötti feszültség merül fel, a Bank prioritásként kezeli a fogyasztók jogainak védelmét. A pénzügyi kockázatok csökkentése érdekében a Bank folyamatosan fejleszti a digitális biztonsági rendszereit és az ügyfelek pénzügyi tudatosságát célzó programokat, amelyek csökkentik a pénzügyi ismeretek hiányából eredő kockázatokat. A hatékonyságot az ügyfélelégedettség mérése, valamint a csalások és hibás tranzakciók számának csökkenése alapján követjük nyomon.

Az MBH Bank elkötelezett amellett is, hogy az ügyfélkapcsolatok során felmerülő kockázatokat azonosítsa, és ezeket a fenntarthatósági stratégiájába integrálja. A Bank kiterjedt pénzügyi tudatossági

programokat indított, amelyek célja a megalapozott pénzügyi döntéshozatal elősegítése. Ezek a programok elsősorban a hátrányos helyzetű csoportokra és a fiatal generációra fókuszálnak, így közvetlen pozitív társadalmi hatást gyakorolnak a pénzügyi stabilitásra és az esélyegyenlőség előmozdítására. Bankunk a társadalmi felelősségvállalás részeként rendszeresen nyomon követi és értékeli, hogy az egyes kezdeményezések mennyire hatékonyak a fogyasztókra gyakorolt pozitív hatások elérésében. A Bank különféle intézkedéseket vezetett be annak érdekében, hogy javítsa szolgáltatásainak hozzáférhetőségét, különösen a pénzügyi ismeretekkel kevésbé rendelkezők és a fogyatékkal élők számára. A hátrányos helyzetű, valamint perifériára szorult társadalmi csoportok támogatásáról szóló programjainkról és kezdeményezéseinkről a [9.2](#) és a [9.3](#) alfejezetekben részletesen is beszámolunk.

A Bank az ügyfélélmény és ügyfélelégedettség javítása érdekében időszakos célkitűzéseket fogalmaz meg, biztosítva a szolgáltatások folyamatos és nyomon követhető fejlődését. A megfogalmazott célok közé tartozik a bankfióki próbavásárlások kiterjesztése a teljes fiókhálózatra (minden korábbi tagbank vonatkozásában). Ezáltal 2024 első negyedévéől már lefedjük a teljes fiókhálózatot (több mint 500 bankfiók), a próbavásárlások eredményeit és az azonosított hiányosságokat pedig az Ügyfélélmény és folyamatmenedzsment terület irányításával havi rendszerességgel követjük nyomon. Ehhez kapcsolódó további célkitűzés volt, hogy a bankfióki próbavásárlások megállapításai legalább kétharmad arányban beépüljenek a rendszeres vezetői visszajelzésekbe. E tekintetben a célkitűzést túlteljesítve a vállalat az esetek 80%-ban sikerült végrehajtanunk.

Az Ügyfélélmény és folyamatmenedzsment terület további kiemelt feladata volt az MBH Bank Nyrt. egészére kiterjedő E2E (End-to-end, végponttól végpontig tartó) folyamatgazda hálózat kiépítése, valamint a kiemelt fontosságú folyamatok azonosítása, amelyeket sikeresen teljesítettünk. E munkafolyamatot támogató szabályzat és annak mellékletei részletesen bemutatják az ügyfélhatás vizsgálati módszertanát, valamint hangsúlyozzák annak jelentőségét a döntéshozatal során. Ezek a módszerek elsősorban az ügyfelektől és a szakterületektől érkező közvetett visszajelzéseken alapulnak, biztosítva az ügyfélközpontú szemlélet érvényesülését.

A Bank stratégiai fókuszai szorosan kapcsolódnak azokhoz a folyamatokhoz, amelyek az ügyfelek szempontjából kiemelkedő hatással bírnak. Ennek érdekében az ügyfélhangok rendszeres gyűjtésére és elemzésére nagy hangsúlyt fektetünk, hogy ezek az értékes visszajelzések beépülhessenek folyamatfejlesztési programjainkba, elősegítve szolgáltatásaink folyamatos javítását. Ennek megfelelően szintén az Ügyfélélmény és folyamatmenedzsment terület szervezésében közel harminc ügyfelet hívtunk meg olyan vezetői fórumokra, amelyeken az ügyfélkiszolgálásban közvetlenül érintett vezetők is részt vettek. Ezek az események lehetőséget teremtettek a közvetlen párbeszédre, és fontos alapot biztosítottak az ügyfélélményt érintő fejlesztési irányok meghatározásához.

9.2 Társadalmi befogadás

Lényeges téma	Fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása	
Felhasznált standard	ESRS S4	
Bemutató	A fejezetben az MBH Bank társadalmi befogadásra és az egyenlő pénzügyi hozzáférésre irányuló kezdeményezései kerülnek bemutatásra, különös figyelmet fordítva a sérülékeny, alulreprezentált és hátrányos helyzetű csoportokra, valamint az akadálymentesítésre.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	 	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás lényegességek (pozitív hatás)</i>
	Hatások	A társadalmi befogadás támogatása a banki szolgáltatásokat egyre szélesebb társadalmi rétegek számára teszi elérhetővé és hozzáférhetővé. A digitális banki szolgáltatások fejlesztése és a fizikai akadálymentesítés egyaránt növelik a pénzügyi befogadást.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi lehetőséget.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • Etikai Kódex
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Etikai Kódex éves felülvizsgálata
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Kibocsátott Touch Card kártyák (db) • Akadálymentes bankfiókok aránya (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Pénzügyi hozzáférés növelése • Fizikai és digitális akadálymentesítés továbbfejlesztése

A [9.1 fejezetben](#) bemutatott ügyfélelégedettségi és egyéb banki szolgáltatásokról szóló visszajelzések során az MBH Bank nagy hangsúlyt fektet a társadalmi szempontból sérülékeny, perifériára szorult közösségekre és csoportokra. Ennek megfelelően fontos feladatunk a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférés biztosítása azok számára is, akik eddig nehezen tudtak kapcsolódni a hagyományos bankrendszerhez. Külön figyelmet fordítunk a hátrányos helyzetű csoportokra, például a fogyatékossgal élőkre (pl. látás-, hallás- vagy mozgássérültek), illetve célzott termékeket kínálunk a fiatalok számára. Ezen intézkedések célja, hogy minden ügyfél számára biztosítsuk a méltányos és egyenlő hozzáférést a pénzügyi szolgáltatásokhoz, és hozzájáruljunk a társadalmi befogadáshoz. Az MBH Bank számára alapvető érték a felelősségteljes szolgáltatásnyújtás, amely mindenki számára biztosítja az akadálymentes ügyfélkiszolgálás lehetőségét, akár digitális, akár személyes ügyintézésről van szó. A társadalmi befogadással kapcsolatos törekvéseket az Etikai Kódexben lefektetett alapelvek foglalják magukba, melynek tartalma, célja, hatóköre és a végrehajtásért felelős szervezeti egység a [8.1 Munkavállalói jóllét támogatása](#) fejezetben került részletezésre.

2023 augusztusában az MBH Bank jelentős lépést tett a pénzügyi szolgáltatások akadálymentesítése terén, amikor Magyarországon elsőként vezette be a Mastercard Touch Card funkcióval ellátott kártyaszabványt. Ez a megoldás vak és gyengénlátó emberek számára lett kifejlesztve, azzal a céllal, hogy megkönnyítse a mindennapi pénzügyi tranzakciók lebonyolítását. A kártyák érintésre különböző méretű bevágásokat tartalmaznak, így a látássérült emberek könnyedén meg tudják különböztetni a betéti, hitel- vagy prepaid kártyákat anélkül, hogy látniuk kellene a felületet. Az akadálymentes kártyák fogadtatása rendkívül pozitív volt, így a programot a 2024-es évben is folytattuk: az év során 179 618 darab Mastercard Standard betéti kártyát, valamint 95 854 darab hitelkártyát bocsátottunk ki ezzel a funkcióval, amely jelentősen hozzájárult az érintettek pénzügyi függetlenségének erősítéséhez.

A Bank akadálymentesítési törekvéseinek részeként fontosnak tartjuk, hogy ne csak a technológiai megoldásokat, hanem a fogyasztói visszajelzéseket is figyelembe vegyük. Ezért az MBH Bank együttműködésbe kezdett a Magyar Vakok és Gyengénlátók Országos Szövetségével (MVGYOSZ), és átfogó kutatást végeztünk a látássérült emberek bankhasználati szokásairól. A kutatás célja az volt, hogy még jobban megértsük ezen ügyfelek sajátos igényeit, és a visszajelzéseik alapján további fejlesztéseket tudjunk eszközölni, ezzel biztosítva, hogy minden ügyfél számára könnyen és biztonságosan elérhetőek legyenek a pénzügyi szolgáltatások.

A digitális akadálymentesítés ugyancsak kiemelt fontosságú terület az MBH Bank számára. Weboldalainkat úgy alakítottuk ki, hogy megfeleljen a különböző akadálymentesítési előírásoknak és szabványoknak. A gyengénlátó felhasználók számára biztosítottuk, hogy az oldal teljes egészében kompatibilis legyen a képernyőolvasó programokkal, ami jelentősen megkönnyíti a navigációt. Emellett a tartalmat magas kontrasztú nézetben is elérhetővé tettük, hogy a színvak és színtévesztő ügyfeleink is problémamentesen használhassák az oldalt. A Bank folyamatosan azon dolgozik, hogy digitális platformjait továbbfejlessze és az akadálymentesítés minden területén még hatékonyabb megoldásokat kínáljon.

2024-ben a bankfiókjaink fizikai akadálymentesítése terén nem történt jelentős változás. Az akadálymentes fiókok aránya 2021-ben még 100% volt, azonban a fúzióval járó fiókszám növekedése miatt ez az arány 2022-ben 88,56%-ra, majd 2023-ban 72%-ra csökkent. Bár a teljes akadálymentesítés eléréséhez további lépések szükségesek, a Bank elkötelezetten folytatja erőfeszítéseit ezen a területen, kiemelt figyelmet fordítva a hozzáférhetőség folyamatos fejlesztésére és a befogadó pénzügyi környezet megteremtésére. Ennek bizonyítéka, hogy 2021 óta 11 fiók rendelkezik bronz fokozatú minősítéssel az Access4you külső szakértői auditjának köszönhetően. Az egyenlő hozzáférés elősegítése érdekében elérhetővé tettük a Szolgáltatási térképet a honlapunkon, amely információt nyújt a fogyatékkal élők számára elérhető ügyintézési lehetőségekről. Fiókjainkban előzetes időpont-egyeztetésre és külön tárgyaló biztosítására is van lehetőség. A látássérült ügyfelek vakvezető kutyával is beléphetnek, míg a hallássérült ügyfelek jelnyelvi tolmáccsal vehetnek részt az ügyintézésben. Az akadálymentes tájékoztatás részeként a fogyatékkal élő ügyfeleink számára speciális kommunikációs eszközöket biztosítunk, például a dokumentumok felolvasását vagy az írásos tájékoztatások értelmezését.

9.3 Pénzügyi kultúra fejlesztése

Lényeges téma	Pénzügyi kultúra fejlesztése	
Felhasznált standard	GRI G4 FS16, SASB FN-CB 240	
Bemutató	Az MBH Bank pénzügyi ismeretterjesztő programjainak és kezdeményezéseinek bemutatása, beleértve a különböző társadalmi csoportok számára specifikusan indított lehetőségeket. A Bank általános, stratégiai szintű céljainak leírása a pénzügyi kultúra és tudatosság fejlesztése céljából.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	A tájékozott ügyfelek hajlamosabbak a különböző pénzügyi termékek és szolgáltatások igénybevételére, ami növelheti a Bank bevételeit. A pénzügyi tudatosság elősegítheti a hosszú távú ügyfélkapcsolatok kialakítását és a pozitív organikus marketing terjedését.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • CSR stratégia
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • MBH Tudatos Segítség Program • Nagy Diák Banktudós Teszt • Európai pénzügyi témahét
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Pénzügyi edukációs programok száma (db) • Pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos kezdeményezésekben résztvevők száma (fő)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Pénzügyi edukációs programokon részt vevők számának növelése • Korosztályos (pl. fiatalok számára) pénzügyi ismeretterjesztés

Fiatalok pénzügyi tudatosságának fejlesztése

A Bank stratégiai szinten is igyekszik olyan pénzügyi és digitális szolgáltatásokat fejleszteni, amelyekkel eredményesen szólíthatja meg a fiatalokat. A fejlesztések mellett azonban kiemelten fontos, hogy ne csak az eszközöket, hanem az ezekhez szükséges tudást is biztosíthassuk számukra.

2024 májusában egyéves mérőföldkőhöz érkezett az MBH Bank és a Budapesti Corvinus Egyetem együttműködése. Közös célunk, hogy az egyetemi képzés során a diákok elmélyült, mégis gyakorlatorientált ismeretekre tegyenek szert, és már tanulmányaik során is beleszólhassanak abba, hogy az elmélet hogyan jelenik meg a valódi munka során. Ebben az MBH Bank különféle kezdeményezésekkel segíti őket - a Corvinus Egyetem diákjai pályázhatnak a banknál folyó szakmai gyakorlatra és a friss diplomásoknak szánt Start+ programra, lehetővé téve számukra, hogy korai szakaszban szerezzenek hasznos és konkrét munkatapasztalatot.

Stratégiai partnerség az Ökumenikus Segélyszervezettel - MBH Tudatos Segítség Program

Az MBH Bank és az Ökumenikus Segélyszervezet egyéves stratégiai partnerségének ünneplése 2024-ben jelentős mérőföldkövet jelent a társadalmi felelősségvállalás és fenntarthatóság terén. Az MBH Tudatos Segítség Program keretében az elmúlt évben több mint 35 ezer rászoruló család kapott segítséget, amelynek alapja a hitelintézet társadalmi felelősségvállalási stratégiájában megfogalmazott három alappillér: energetikai és pénzügyi tudatosság fejlesztése, a Segélyszervezet fenntarthatóságának támogatása, valamint krízishelyzetekben nyújtott segítség. Az energetikai hatékonyság növelése céljából 200 család otthonának korszerűsítése történt meg, míg további 5.022 személy krízistámogatást kapott, és 25 ezer további rászorulót segítettek a program keretein belül.

A pénzügyi tudatosság növelését különböző kiadványokkal is segítjük, amelyek révén a hátrányos helyzetűek célzott ismereteket szerezhetnek pénzügyeik kezeléséhez. Mintegy 2000 db pénzügyi kiadvány áll rendelkezésre, amelyek széles spektrumot ölelnek fel, a személyes pénzügyektől kezdve a befektetésektől. Ezen kívül egy podcast videóanyagot is létrehoztunk, amely további információkat és útmutatást nyújt a pénzügyi tudatosság fejlesztéséhez. A pénzügyi információk hozzájárulnak a hátrányos helyzetű csoportok pénzügyi ismereteinek bővítéséhez.

A második évben az MBH Bank és az Ökumenikus Segélyszervezet további programelemeket dolgoz ki, beleértve a háztartási költségek csökkentését célzó segítségnyújtást, pénzügyi tudatosságot fejlesztő képregény összeállítását, és egy pénzügyi családmentor programot. Ezek az új elemek tovább erősítik a fenntarthatóságot és a hosszú távú társadalmi hatást.

Az MBH Bank és az Ökumenikus Segélyszervezet által fenntartott Biatorbágyi Innovatív Technikum és Gimnázium szintén stratégiai együttműködést kötött annak érdekében, hogy a technikum diákjai a gazdasági szereplők körében elismert versenyképes tudást szerezzenek.

A Bank a partnerség keretében 20 millió forinttal támogatja az intézményben folyó innovatív oktatást, amellyel, hogy a gyakorlatban is részt vesz a pénzügyi képzésben, valamint a diákok pénzügyi tudatosságának fejlesztésében. A pénzügyi támogatáson túl a partnerek közösen dolgoznak ki egy fiataloknak szóló magas minőségű innovatív és egyben gyakorlatorientált pénzügyi oktatási modult, amely biztos és versenyképes tudást nyújt majd az intézmény tanulói részére. A vállalat ezáltal nagy mértékben hozzájárul a diákok piacképes tudásának megalapozásához.

A Bank és a Skool Technológiai Oktatásért Alapítvány közös átfogó digitális kompetenciafejlesztő programsorozata 2024-ben összesen 1579 gyermeket és 317 hátrányos helyzetű fiatalot ért el a Bank szakemberei által tartott ismeretterjesztő foglalkozásokon. A program célja, hogy általános és középiskolás fiatalok, valamint hátrányos helyzetű fiatalok számára lehetőséget biztosítson a digitális és pénzügyi ismeretek fejlesztésére.

Nagy Diák Banktudós Teszt

A DUE Médiahálózat az MBH Bank támogatásával 2024-ben is elindította a Nagy Diák Banktudós Tesztet, melynek során a felelős pénzügyi döntésekre és bankolásra, a pénzügyi tervezés praktikáira, valamint az online térben leselkedő pénzügyi veszélyekre fektették a hangsúlyt. A kétfordulós vetélkedő egyrészt lehetőséget nyújt a diákoknak értékes nyereményekért összemérni tudásukat, másrészt felmérhetjük vele a fiatalok felkészültségét, erősségeit és hiányosságait a folyamatosan megújuló és gyakran bonyolult pénzügyi termékek világában. Az online kvízt több mint 15.000 diák töltötte ki. A Bank társadalmi felelősségvállalási stratégiája mentén nagy figyelmet fordít az aktuális, problémás témakörökre – 2024-ben például a kiberbűncselekmények és online bankkártyás csalások számának meredek növekedése miatt a program során külön hangsúlyt fektettünk arra, hogy a fiatalok ne csupán tisztában legyenek a rájuk leselkedő veszélyekkel, hanem le is tudják követni a csalók folyamatosan megújuló módszereit.

Európai pénzügyi témahét

Közel 30 európai országban minden évben megrendezésre kerül a European Money Week nevű kezdeményezés. A Magyarországon Pénz7 néven elhíresült vállalkozói és pénzügyi témahét 2024-ben március 4-8. között került megrendezése. Ismét részt vettünk ebben a sorozatban, azzal a céllal, hogy szakértelmünkkel hozzájáruljunk a fiatalok pénzügyi műveltségének fejlesztéséhez, így jobban megérthessék a pénzintézetek működését és a banki tevékenységeket. A Pénz7 élményalapú rendhagyó órái a különböző generációk és korosztályok eltérő igényeit figyelembe véve, játékos formában nyújtják az alapos döntéshozatalhoz elengedhetetlen tudást és erősítik a kreatív problémamegoldó képességet. Az idei program iránt is jelentős volt az érdeklődés, és büszkék vagyunk arra, hogy 18 munkatársunk, mint önkéntes pénzügyi mentor járult hozzá a kezdeményezés sikeres megvalósításához.

Az MBH Bank további kezdeményezései a vállalati ügyfeleknek szólnak. A BÉT&MBH Bank Mentor HUB program a magyar vállalatok fejlődését és tőzsdére lépését támogatja. Megrendezésre kerültek Treasury reggelik egy olyan országszerte szervezett eseménysorozat keretében, amely a közép- és nagyvállalati ügyfeleinknek kínál tájékoztatást makró- és treasury témákban. A programokon összesen 480 fő vett részt. Közülük néhányan több eseményen megfordultak, így az egyedi résztvevők száma 455 fő volt.

Vállalati politika

A CSR stratégia elkészítésének célja, hogy meglévő, operatív társadalmi felelősségvállalási kezdeményezéseinket egy átfogó stratégiai keretrendszerbe foglaljuk. Ennek érdekében négy fő pillért határoztunk meg, amelyek a korábbi tagbanki kezdeményezések, az ügyfelek és munkavállalók körében végzett kutatások, valamint az ESG stratégia mentén alakultak ki. A stratégia kidolgozásáért Dr. Barna Zsolt, az Elnök vezérigazgató felelős.

Az első pillér a társadalmi felzárkóztatás, amely a hátrányos helyzetűek megsegítésére, a helyi közösségek támogatására, valamint a társadalmi szolidaritás és önkéntesség kultúrájának erősítésére összpontosít. A második pillér a pénzügyi tudatosság és digitális íráskészség növelésére irányul, célja a pénzügyi tudatosság fejlesztése a középiskolás és egyetemista diákok, valamint a női vállalkozók körében, továbbá a digitális íráskészség elterjesztése. A harmadik pillér a fenntarthatóság és az ESG szempontok érvényesítése, amelynek keretében a Bank elkötelezett a fenntartható gazdasági működés mellett, a munkavállalók bevonásával és belső edukációs programok indításával. Végül, a negyedik pillér a magyar művészet támogatására fókuszál.

9.4 Pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés támogatása

Lényeges téma	Finanszírozáshoz való hozzáférés	
Felhasznált standard	GRI G4 FS13, SASB FN-CB-240	
Bemutató	A Bank pénzügyi szolgáltatások kiterjesztésére irányuló törekvéseinek bemutatása; a földrajzilag elszigetelt, bankoláshoz kevés hozzáféréssel rendelkező társadalmi csoportok bevonására irányuló tevékenység leírása.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A finanszírozáshoz való hozzáférés kiterjesztése növelheti a hitelkockázatokat, különösen, ha a hitelezés kevésbé hitelképes ügyfelek felé történik.
	Pénzügyi lehetőségek	A finanszírozáshoz való hozzáférés bővítése lehetőséget teremt a Bank számára az üzleti növekedésre és a piaci részesedés bővítésére. A különböző társadalmi és gazdasági helyzetű emberek bevonása a gazdasági tevékenységekbe új ügyfélköröket és bevételi forrásokat nyithat meg a Bank számára.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • CSR stratégia • Ágazati szintű üzleti stratégiák
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Mobil Bankfiókok programja • MBH Digitális Zónák
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • KKV és társadalmi fejlesztési célú hitelek száma (db) és értéke a portfólióban (millió Ft) • Banki szolgáltatást nyújtó intézmények száma a lemaradott, fejletlen régiókban (db) • Mobil Bankfiókok száma (darab)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Bankoláshoz való hozzáférés kiterjesztése, az alulreprezentált ügyfelek pénzügyi kiszolgálásának növelése

Az MBH Bank aktívan támogatja a kis- és középvállalkozásokat (kkv-k) és az alulszolgáltatott lakossági szegmenseket különböző pénzügyi termékekkel és szolgáltatásokkal, beleértve a Mobil Bankfiókokat is, amelyek innovatív megoldásként szolgálnak a nehezebben elérhető vidékeken élő ügyfelek számára. A kezdeményezések a CSR stratégiához kapcsolódnak, amely tartalmát, célját, hatókörét és a végrehajtásért felelős szervezeti egységet a [9.3 Pénzügyi kultúra fejlesztése](#) fejezet részletezi.

Mobil Bankfiókok és MBH Digitális Zónák

Az MBH Bank Mobil Bankfiókjai új lehetőségeket kínálnak a városoktól, pénzügyi központoktól távolabb élő ügyfelek számára, akik esetében eddig nehézkes volt a banki ügyintézés. Ezek a mobil egységek olyan alapvető szolgáltatásokat nyújtanak, mint a készpénzfelvétel, a számlakezelés vagy épp a személyes tanácsadás, ezáltal hidat képezve a városoktól távol élők és a pénzügyi világ között. A Mobil Bankfiókok különösen fontosak azon vidéki régiókban, ahol az állandó bankfiókok ritkán találhatók meg. Az innovatív szolgáltatások mellett ezek az egységek digitális megoldásokkal is kiegészülnek, tovább növelve az elérhetőséget és megkönnyítve az ügyintézését.

A Bank az egész ország területére kiterjedő fiók és ATM hálózattal rendelkezik, biztosítva, hogy a pénzügyi szolgáltatások minden ügyfél számára ésszerűen hozzáférhetők legyenek azokon a régiókon belül, ahol a pénzügyi intézmény működik. Az MBH Bank Nyrt. összesen 509 fiókot üzemeltet, országos elérhetőséget biztosítva a szolgáltatások igénybevételére. Az ATM-ek száma 960 gépet tesz ki.

A Központi Statisztikai Hivatal „Egy főre jutó bruttó hazai termék vármegye és régió szerint” és “Terület, településsűrűség, népsűrűség, 2024. január 1.” adatai alapján a Bank Somogy, Békés Szabolcs-Szatmár-Bereg és Nógrád vármegyét azonosította olyan működési területként, ahol a népsűrűség és egy főre eső bruttó hazai termék egyaránt jóval az országos átlag alatt található. Országos lefedettségű Bankként különösen fontos, hogy ezeken a területeken is megfelelő számú hozzáférési ponton keresztül nyújtsunk kereskedelmi pénzügyi szolgáltatásokat. A négy vármegyében elérhető fiókok és ATM-ek számát, valamint ezek változásait az alábbi táblázat foglalja össze.

	Magyarország	Somogy vármegye	Békés vármegye	Szabolcs-Szatmár-Bereg vármegye	Nógrád vármegye
Fiókok száma 2024	509	16	28	30	9
Fiókok számának változása* (db)	-4	-1	0	0	0
Fiókok számának változása (%)	-0,8	-6	0	0	0
ATM-ek száma	960	29	46	60	24
ATM-ek számának változása* (db)	-144	4	8	12	5
ATM-ek számának változása (%)	18	16	21	25	26

*Fiókok és ATM-ek 2024 és 2023 záróállománya közötti változás

A Mobil Bankfiókok elérhetősége segít csökkenteni a pénzügyi egyenlőtlenségeket, hiszen a modern technológiák alkalmazásával a Bank olyan ügyfelek számára is biztosítja a pénzügyi hozzáférést, akik földrajzilag elszigeteltek vagy kevésbé elérhetők. Jelenleg 14 Mobil Bankfiók járja az ország különböző területeit, ezzel jelentős mértékben hozzájárulva a társadalmi befogadás erősítéséhez és a pénzügyi tudatosság növeléséhez az egész országban.

Az MBH Bank a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférést nemcsak vidéki ügyfelek, hanem a fiatalabb generációk számára is biztosítja. 2024 végéig 7 darab MBH Bank Digitális Zónát hoztunk létre egyetemi campusokon, ahol a diákok modern, digitális környezetben intézhetik pénzügyeiket. Ezek a zónák nemcsak kényelmes és gyors ügyintézéshez tesznek lehetővé, hanem a fiatalok pénzügyi tudatosságát is növelik, segítve őket abban, hogy könnyebben és magabiztosabban használják a banki szolgáltatásokat a mindennapokban.




Üzleti növekedés és társadalmi hatások

Az MBH Bank kiemelt figyelmet fordít a kis- és középvállalkozások (kkv-k) támogatására, felismerve, hogy a kkv szektor alapvető szerepet játszik a gazdasági növekedésben és a munkahelyteremtésben. A Bank különböző hitelprogramokat dolgozott ki, amelyek célja a kisvállalkozások versenyképességének és fejlődési lehetőségeinek növelése. Ezek a hitelek lehetőséget biztosítanak a vállalkozások számára, hogy bővítsék tevékenységüket, új piacokat érjenek el, illetve beruházásokkal növeljék hatékonyságukat és innovációs kapacitásukat. Ezzel is hozzájárulunk ahhoz, hogy a hazai kkv szektor hosszú távon is fenntartható növekedési pályán maradjon.

Az MBH Bank által nyújtott minősített hitelek száma, amelyek a kisvállalkozások és közösségek fejlődését elősegítő programokra irányulnak, jelenleg 1671 darabot tesz ki, és a támogatott hitelösszeg eléri az 102 983 404 778 forintot. A támogatások a Széchenyi Beruházási Hitel MAX+, Vízió Beruházási Hitel és az Értékteremtő beruházási hitel alá tartoznak. A kezdeményezés segíti a kisvállalkozások ingatlanvásárlási, fejlesztési és bővítési céljait. Ezek a hitelek nemcsak a vállalkozások rövid távú finanszírozási igényeit segítik, hanem hosszú távú, stratégiai célok elérését is, mint például új munkahelyek teremtése, technológiai fejlesztések bevezetése, vagy akár fenntarthatósági beruházások megvalósítása. A Bank fontosnak tartja, hogy a finanszírozási lehetőségek széleskörű elérhetőségével hozzájáruljon a kkv-k stabilitásához, ezáltal erősítve a helyi közösségek gazdasági potenciálját is.

A Bank elkötelezett a kisvállalkozások támogatása és a közösségek fejlesztése mellett, ezért kiemelt figyelmet fordít a megfelelő hitelezési gyakorlatokra. A késedelmes és kamatfizetést elmulasztó hitelek vagy halasztás hatálya alá tartozó, a kisvállalkozás- és közösségfejlesztést elősegítő programokra vonatkozó minősített hitelek száma a beszámolási évben 45 darab volt, melyek összege 7 589 918 903 forintot tett ki. A késedelmes hitelek alacsony aránya azt jelzi, hogy a támogatott kisvállalkozások többsége pénzügyileg stabil, és képesek időben teljesíteni kötelezettségeiket. Ez alacsony kockázatot jelent a Bank számára, lehetővé téve a kedvezőbb hitelezési feltételek kialakítását és a hitelezési tevékenység bővítését. A jól teljesítő kisvállalkozások hozzájárulnak a helyi gazdaság fejlődéséhez, munkahelyeket teremtenek, és javítják a közszolgáltatásokat, ami pozitív hatással van a közösség egészére. A kisvállalkozásoknak szánt hitelek kedvező környezetet teremtenek a fenntartható növekedéshez és a Bank és a vállalkozások közötti hosszú távú partnerségek kialakításához.

9.5 Digitalizáció és adatvédelem

Lényeges téma	Digitalizáció	
Felhasznált standard	SASB FN-CF-220, SASB FN-CF-230	
Bemutató	Az alfejezet ismerteti az MBH Bank digitalizációval kapcsolatos innovációit, adatvédelmi politikáját, valamint azokat az intézkedéseket, amelyekkel a Bank hatékonyan biztosítja a kiberbiztonságot és védi ügyfelei adatait a modern fenyegetésekkel szemben.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (pozitív és negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	<p>Pozitív hatás: Az online és mobilbanki szolgáltatások elterjedése lehetővé teszi a gyorsabb és kényelmesebb tranzakciókat, növeli az ügyfélélegedettséget, és csökkenti a hagyományos bankfiókok szükségességét.</p> <p>Negatív hatás: A digitalizáció új kihívásokat jelent a bankok számára, amelyek közvetlenül negatív hatással lehetnek az ügyfelekre. A kibertámadások és adatvédelmi incidensek növekvő veszélye miatt, ha a Bank nem tart lépést a technológiai fejlődés gyors ütemével, az ügyfelek adatai és pénzügyi eszközei védtelenek maradhatnak.</p>
	Pénzügyi kockázatok	A digitalizáció új kockázatokat is hoz a bankok számára, beleértve a kibertámadások és adatvédelmi incidensek növekvő veszélyét. A technológiai fejlődés gyors üteme miatt a bankoknak folyamatosan frissíteniük kell biztonsági protokolljaikat, hogy megvédjék ügyfeleik adatait és pénzügyi eszközeit.
	Pénzügyi lehetőségek	A big data és az analitika segítségével a bankok jobban megérthetik ügyfeleik igényeit és személyre szabott termékeket és szolgáltatásokat kínálhatnak. A digitális csatornák lehetővé teszik az új piacokra való belépést és a globális ügyfélkör elérését. Az innovatív fizetési megoldások, mint a mobilfizetések és az azonnali átutalások, új bevételi forrásokat teremthetnek.
	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
Lényeges téma kezelése	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> Digitalizációval kapcsolatos politikák (A Digitalizáció terület eljárásrendjeit több szabályzat határozza meg, a digitalizáció témája horizontálisan jelenik meg többek között a mindenkor adatvédelmi-, kockázatkezelési-, termék- és eljárásrendi-, pénz- és értékezelési- valamint az operációs és bírálati szabályokat és számviteli eljárásokat tartalmazó szabályzatokban)
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> Információbiztonsági politika éves felülvizsgálata MBH mobilalkalmazások és digitális megoldások
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> Adatvédelmi incidensek száma (db) MBH Mobilapp felhasználóinak száma (db) Bankkártya adatainak felhasználásából eredő csalásokhoz kapcsolódó visszatérítések (Ft) Fizikai kártyahasználattal kapcsolatos csalásból eredő visszatérítések (Ft)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> Új digitális termékek bevezetése (db)

Az elmúlt években a pénzügyi szektorban végbemenő digitális forradalom alapjaiban alakította át az ügyfélszolgáltatások működését. Az MBH Bank számára a digitális megoldások integrálása nem csupán versenyképességi kérdés, hanem manapság alapvető elvárás is. A digitális szolgáltatások nyújtásával az MBH Bank célja az ügyfelek számára egyszerűbb, gyorsabb és kényelmesebb hozzáférést biztosítani pénzügyi eszközökhöz. Ugyanakkor az adatbiztonság és adatvédelem fenntartása kulcsfontosságú az ügyfelek bizalmának megőrzéséhez, hiszen az adatvédelmi kihívások és kiberbiztonsági kockázatok jelentős növekedést mutatnak.

A digitalizáció és az adatvédelem szorosan összefonódik, különösen egy olyan nagy, integrált pénzügyi szolgáltatónál, mint az MBH Bank. A modern technológiák nemcsak hatékonyabbá teszik a banki szolgáltatásokat, hanem új kockázatokkal is járnak, amelyek kezelése kritikus fontosságú. Ebben a fejezetben bemutatjuk a Bank digitalizációs törekvéseit, adatvédelmi stratégiáját és azokat az intézkedéseket, amelyekkel a Bank a kiberbiztonsági fenyegetések ellen védekezik.

Az MBH Bank 2024-ben is jelentős előrelépéseket tett digitális szolgáltatásainak fejlesztésében. Bankunk a 2023-as évben sikeresen bevezette a Google Pay szolgáltatást, amely 2024-ben is működött, lehetővé téve az ügyfelek számára az érintésmentes fizetések egyszerű és gyors lebonyolítását. A jövőben továbbra is támogatni fogjuk ezt a népszerű megoldást, amely a mobilfizetések növekvő trendjével összhangban alapvető kényelmet nyújt a felhasználóknak, és modern pénzügyi szolgáltatásaink egyik fontos pillérévé vált.

Az MBH Bank digitális fejlesztéseinek központi eleme a mobilalkalmazások folyamatos bővítése és finomítása, amelyek célja, hogy a mindennapi bankolás könnyebb, gyorsabb és kényelmesebb legyen minden ügyfél számára. Két fontos alkalmazás került a középpontba: az MBH Mobilapp és a hamarosan teljes bevezetésre kerülő MBH Next.

MBH mobilalkalmazások

Az MBH Bank számára a mobilalkalmazások központi szerepet játszanak az ügyfélkapcsolatokban, és a Bank további fejlesztéseket tervez, hogy ezek az applikációk még inkább megfeleljenek a modern felhasználói igényeknek.

Az egységes MBH Mobilapp 2023-ban indult el, azzal a céllal, hogy egységesítse a korábbi tagbankok különálló alkalmazásait. Ezen applikáció segítségével a felhasználók napi pénzügyeiket kényelmesen és gyorsan intézhetik. A Bank jelenleg is integrálja a korábbi tagbankok mobilapplikációinak felhasználóit ebbe az egységes platformba, amely a különböző banki funkciókat és szolgáltatásokat egy helyen kínálja. A felhasználók száma folyamatosan növekszik: 2024-re a korábbi Budapest Bank applikáció felhasználói 100%-ban átköltöztek az új alkalmazásba, míg az MKB ügyfeleinek körülbelül 50-60%-a már használja az új rendszert. A Takarékbank ügyfelei közül viszont eddig csak 20-30% váltott át az egységesített applikációra, de a tervek szerint 2025 elejére az összes ügyfél átkerül az új rendszerbe. A jelenlegi adatok alapján körülbelül 380 ezer felhasználó használja az egységes alkalmazást.

Az MBH Next egy teljesen új fejlesztés, amely kiegészíti az MBH Egységes Mobilappot. Az alkalmazás már megtalálható a digitális áruházakban, és a 2024-es év során teljes, éles bevezetésre kerül. Az MBH Next egyik fő funkciója az onboarding folyamat lesz, amely lehetővé teszi, hogy az új ügyfelek egyszerűen, egy azonosítási folyamaton keresztül váljanak a Bank ügyfeleivé, hasonlóan a mai modern fintech pénzintézetek rendszeréhez. Az onboarding során az ügyfelek nemcsak bankszámlát nyithatnak, hanem fizikai bankkártyát is kapnak. Az MBH Next célja, hogy elsősorban a fiatalabb generációkat, a Z és az Alfa generációkat szólítsa meg. Az applikációba a közösségi médiában használt fiókokkal is be lehet majd jelentkezni, és számos funkciót kínál, például különféle kedvezményeket vagy munkahelyi pályázatokat.

Digitális karbonlábnyom

A Bank idén is folytatta együttműködését a Carbon.Crane külső digitális karbonkibocsátási szakértővel. A 2023-as évben azonosított, éves megközelítőleg 10 tonna kibocsátott CO₂e csökkentésére akcióttervet dolgoztunk ki. Ennek megfelelően folyamatosan törekszünk a weboldalaink karbonlábnyomának csökkentésére: optimalizáltuk a képi és animációs tartalmakat, és hatékonyabb formátumokat vezettünk be, mint például a webp képek és fenntarthatóbb videós elemek.

A weboldalakat kiszolgáló infrastruktúra 2024-től már megújuló energiával működtetett szerverparkban helyezkedik el. Az akcióterv eredményei már ebben az időszakban is látványosak: a 2023-as év első nyolc hónapjához képest 2024 ugyanezen időszakában 20%-kal csökkentettük a weboldal karbonlábnyomát: az eddigi 6,5 tonna CO₂e helyett 5,2 tonna CO₂e kibocsátás keletkezett.

Ez a megtakarítás körülbelül 65 fa éves szén-dioxid megkötő képességének felel meg. Emellett a digitális karbonlábnyom csökkentése nemcsak fenntarthatósági szempontból fontos, hanem jelentős energiamegtakarítást is eredményez: minden 1 kg CO₂e csökkenés 4 kWh energia megtakarítását jelent.

Adatvédelem és információbiztonság

Az MBH Bank számára kiemelt fontosságú az ügyfelek személyes adatainak és pénzügyi tranzakcióinak biztonsága, amit szigorú szabályozások és belső irányelvek biztosítanak. 2024-ben a Bank külön figyelmet szentelt az információbiztonság és a rendszerintegritás megőrzésének, mind az ügyfelek adatainak, mind a belső információk tekintetében. A digitális adatok és információk védelme, azaz a kiberbiztonság magas szintű és megbízható működése létfontosságú a modern banki környezetben.

A biztonság kulcsszerepet játszik mindennapi életünkben és pénzügyeink intézésében. Ennek érdekében kiemelt figyelmet fordítunk arra, hogy olyan környezetet teremtsünk, ahol az ügyfelek és az alkalmazottak egyaránt biztonságban érezhetik magukat. A Bank által kézben tartott érzékeny adatok, különösen az ügyféladatok bizalmas kezelésének biztosítása érdekében egy átfogó információbiztonsági keretrendszert működtetünk, amely összhangban van a mindenkor jogszabályi követelményekkel. Az MBH Bank külön információbiztonsági egységet hozott létre, amely felelős az adatok védelméért, és az ennek megfelelő szabályokat írásban is rögzítette, beleértve a feladatkörök és felelősségi területek tisztázását.

A megfelelő adatkezelést az Adatkezelési szabályzat biztosítja, mely támogatja az alanyi hatálya alá tartozó adatkezelők számára a személyes adatok kezelésére vonatkozó jogszabályoknak és ajánlásoknak való megfelelést a teljes adatkezelési folyamat során. A szabályzat konkrét folyamatokat, felelősöket és határidőket határoz meg, amelyeket minden adatkezelést végző területnek figyelembe kell vennie az adatkezelés megtervezésétől kezdve egészen az adatok törléséig. A politika jóváhagyásáért a Management Committee felel.

Az információbiztonság alapelveit a Bank 2024-ben hatályos információbiztonsági politikája szabályozta, mely politikát minden évben felülvizsgálunk. Az adatbiztonságért felelős szervezet szoros együttműködésben dolgozik az adatvédelmi tisztviselővel annak érdekében, hogy az adatvédelmi szabályozásoknak megfelelő intézkedéseket fogantossítson. A politika célja, hogy keretszabályban rögzítse az adat- és információbiztonság feltételeit, környezetét, előírja a kapcsolódó belső szabályzatok, utasítások elkészítését, elvárásokat és eljárásokat, irányítási és kontrollkeretet határozzon meg, amelyeken keresztül arányos intézkedésekkel csökkenthető az MBH Bank információkezelési folyamatai során felmerülő működési kockázat, és amely biztosítja az IKT-kockázatok eredményes és prudens kezelését a digitális működési reziliencia magas szintjének elérése érdekében.

A Bank adatvédelmi tevékenységét az Európai Adatvédelmi Testület, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (NAIH) ajánlásai, valamint az európai adatvédelmi hatóságok legjobb gyakorlatai alapján végzi. Az MBH Bank megfelel a GDPR előírásainak, így független adatvédelmi tisztviselőt foglalkoztat, és biztosítja, hogy az adatvédelmi szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálják. Az adatvédelmi előírások kiterjednek a teljes működésre, beleértve a beszerzési szabályzatot és a kiszervezési politikát is, amelyek szintén adatvédelmi szempontokat tartalmaznak.

Az MBH Bankot tekintve 9 darab adatvédelmi incidens történt. A regisztrált esetek mindegyike az ügyfelek általános adatvédelmi rendelet (GDPR - General Data Protection Regulation) 33-34. cikk szerinti személyes adatainak megsértésével kapcsolatos. Az adatvédelmi incidensek által érintett számlatulajdonosok száma 9 fő volt. Az adatvédelemmel kapcsolatos jogi eljárások következtében felmerült pénzügyi veszteségek teljes összege 5 millió Ft volt.

Bankkártyás visszaélések

A kártyás csalások és visszaélések napjaink pénzügyi világában egyre nagyobb kihívást jelentenek, hiszen a digitális tranzakciók és online vásárlások elterjedésével a csalók folyamatosan új módszereket

fejlesztnek ki a kártyabirtokosok adatainak megszerzésére. A kártya jelenléte nélküli csalások, amelyek során a kártya adatait (kártyaszám, biztonsági kód, kártyabirtokos adatai) jogosulatlanul használják fel online tranzakciók során, valamint a fizikai kártyás csalások mind komoly veszteségeket okozhatnak a Banknak és ügyfeleinknek egyaránt. A kártya adatainak felhasználásából eredő csalásokhoz kapcsolódóan a Bank 54 203 805 Ft-ot térített vissza érintett ügyfeleinek. A fizikai kártyahasználattal kapcsolatos csalásból eredően 484 789 053 Ft került jóváírásra az ügyfelek számláján.

A Bank kiemelt figyelmet fordít a kártyás csalások megelőzésére és a kártyabirtokosok védelmére. Számos biztonsági intézkedést és technológiát alkalmazunk, hogy minimalizáljuk a csalások kockázatát, beleértve a tranzakciók valós idejű ellenőrzését, azonosítását és a gyanús tevékenységek azonnali jelentését. Célunk, hogy ügyfeleink biztonságban érezzék magukat, és biztosítsuk, hogy pénzügyi adataik védve legyenek a csalókkal szemben. Ezen intézkedések mellett folyamatosan tájékoztatjuk ügyfeleinket a legjobb gyakorlatokról és a kártyás csalásokkal kapcsolatos tudnivalókról, hogy közösen védekezhessünk a visszaélések ellen.

IV. IRÁNYÍTÁSI INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank elkötelezett a felelős vállalatirányítás mellett, amely biztosítja a jogszabályi megfelelést, az etikus üzleti magatartást és a korrupcióellenes intézkedések hatékony végrehajtását. A következő fejezetekben bemutatjuk azokat a vállalatirányítási aspektusokat, amelyeket az I. Általános fejezet 3. alfejezetében (A vezetőség szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében) nem tárgyaltunk részletesen.

A 10.1 fejezetben ([Jogszabályi megfelelés](#)) bemutatjuk az MBH Bank jogszabályi megfeleléssel kapcsolatos alapelveit. Ismertetjük a Bank háromszintű védelmi vonalait, valamint a compliance tevékenységeket, amelyek biztosítják a jogszabályok és belső szabályzatok betartását. Különös figyelmet fordítunk az etikus üzleti magatartásra és a visszaélés-bejelentési rendszerre, valamint a korrupcióellenes intézkedésekre, amelyek célja a korrupciós kockázatok proaktív kezelése. Bemutatjuk az MBH Bank belső kontroll és kockázatkezelési rendszereit, amelyek a jogszabályi előírásoknak és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásainak megfelelően működnek. Ezek a rendszerek biztosítják a prudens működést, a jogszabályok és belső szabályzatok betartását, valamint a Bank iránti bizalom fenntartását. A belső kontroll funkciók függetlensége és az ellenőrzött egységektől való szeparáltsága kulcsfontosságú az objektív és hatékony ellenőrzési folyamatok biztosításában. A compliance tudatosság és jogszabályi megfelelés megteremti a munkavállalók számára etikus munkakörnyezetet, erősítve a felelősségteljes munkavégzést. Az ügyfelek átlátható és megbízható szolgáltatásokban részesülhetnek, ami növeli a Bank iránti lojalitást és elköteleződést. A jogszabályi megfelelés és az etikus üzleti gyakorlatok elősegítik a pénzügyi szektor stabilitását, ami a gazdaság egészére pozitív hatással van.

Bemutatjuk továbbá az MBH Bank etikus működésének alapelveit és gyakorlatait. Az MBH Bank kiemelt figyelmet fordít a munkavállalók folyamatos képzésére, amely biztosítja a jogszabályi és belső szabályzatok betartását. A compliance terület által kifejlesztett oktatási anyagok széleskörű és mélyreható ismeretanyagot tartalmaznak, amelyeket a Humánerőforrás menedzsment által biztosított digitális képzési platformon keresztül valósítunk meg. Az oktatási anyagokból történő tudásmérés szerves részét képezi a képzési folyamatnak, biztosítva ezzel, hogy a munkatársak megfelelő mélységben sajátítsák el és alkalmazzák a vállalati és jogi normákat. Az MBH Bank visszaélés-bejelentési rendszert működtet, amely lehetőséget ad arra, hogy a bejelentések nyilvánosan vagy anonim módon történjenek, illetve a bejelentők jogosultak tájékoztatást kapni az eljárás állapotáról. A bejelentések kivizsgálása a Bank belső szabályzatai szerint, a vállalati politika elveinek betartásával történik.

10. Felelős vállalatirányítás

Lényeges témák	Jogszabályi megfelelés	
Felhasznált standard	ESRS G1	
Bemutató	A fejezet az MBH Bank jogszabályi megfeleléssel kapcsolatos alapelveit tárgyalja. A Bank háromszintű védelmi vonalainak, valamint a compliance tevékenységek ismertetése mellett kitér az etikus üzleti magatartás és visszaélés-bejelentési rendszer bemutatására is. A fejezet különös tekintettel szentel a korrupcióellenes intézkedéseknek, hangsúlyozva a korrupciós kockázatok proaktív kezelését.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges témák kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (pozitív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A compliance tudatosság és jogszabályi megfelelés megteremti a munkavállalók számára etikus munkakörnyezetet, erősítve a felelősségteljes munkavégzést. Az ügyfelek átlátható és megbízható szolgáltatásokban részesülhetnek, amely növeli a Bank iránti lojalitást és elköteleződést. A jogszabályi megfelelés és az etikus üzleti gyakorlatok elősegítik a pénzügyi szektor stabilitását, ami a gazdaság egészére pozitív hatással van. A korrupció és a versenyellenes magatartás elleni fellépés hozzájárul a tisztességes piaci gyakorlatok előmozdításához és a jogi keretek betartásához.
	Pénzügyi kockázatok	Jó compliance gyakorlatokkal megelőzhető a jogi és pénzügyi szankciók, amelyek bírságokhoz, üzleti korlátozásokhoz vezetnek. A jogszabályi meg nem-felelések aláássák az ügyfelek és piaci szereplők bizalmát, reputációs veszteséget okozva.
	Pénzügyi lehetőségek	A szabályok szigorú betartása és a transzparens működés erősíti a Bank jó hírnevét és vonzóvá teszi a Bankot az ügyfelek és befektetők számára.
Lényeges témák kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Felelős vállalatirányítás és transzparencia
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> Csoportszintű Compliance Politika, Összeférhetetlenségi Politika, Etikai Kódex Korrupcióellenes Politika Visszaélés-bejelentési Szabályzat
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> Belső monitoring rendszer működtetése Belső szabályzatok felülvizsgálata (MBH Bank) Etikai Kódex éves felülvizsgálata Compliance fókuszú kockázatértékelés Képzések biztosítása
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> Korrupciómegelőzési képzésen való részvétel aránya (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> Korrupciómegelőzési tréningen való részvétel növelése

10.1 Jogsabályi megfelelés

Az MBH Bank belső kontroll és kockázatkezelési rendszerei a jogsabályi előírásoknak és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásainak megfelelően működnek, biztosítva ezzel a prudens működést, a jogsabályok és belső szabályzatok betartását, valamint a Bank iránti bizalom fenntartását. A belső kontroll funkciók függetlensége és az ellenőrzött egységektől való szeparáltsága kulcsfontosságú az objektív és hatékony ellenőrzési folyamatok biztosításában.

A Bank elvárja az etikus viselkedést, és ez magába foglalja azon tevékenységek jelentését, amik a vállalati értékekkel szembe mennek. Elsődlegesen a Csoportszintű Korrupcióellenes politikában és adott esetben további szabályzatokban is meghatározza a csalás- és korrupció elleni irányelveit. Az MBH Bank elkötelezett a korrupcióval szembeni "zéró tolerancia" elve mellett, és a belső előírásokon keresztül olyan jogi és etikai környezetet kíván teremteni, amely ösztönzi a munkavállalókat a korrupciógyanús esetek bejelentésére, ezzel óvva a Bank és annak érdekeltségeinek biztonságát. A korrupció elleni eljárásokat úgy alakították ki és látták el a szükséges erőforrásokkal, hogy garantálják a vizsgálatok minden részletre kiterjedő lebonyolítását.

Az MBH Bank Korrupcióellenes Politikája biztosítja az üzleti tisztességet, az etikus működést, az átláthatóságot és a jó hírnév megőrzését. A politika meghatározza a korrupció megelőzésének alapelveit, azonosítja a nagyobb kockázatnak kitett tevékenységeket, és iránymutatást nyújt a szabályozás kialakításához, valamint a mindennapi tevékenységekhez. A belső normák, mint például a példamutatás, az átláthatóság, a négy szem-elv érvényesítése és a munkafolyamatokba épített ellenőrzések, célja egy olyan vállalati kultúra kialakítása, amely megelőzi a korrupciós cselekményeket. A politika kiterjed az MBH Bank minden munkavállalójára, vezetőjére, szerződéses partnerére és bármely közreműködőre. A politika jóváhagyásáért az Igazgatóság felel.

Három védelmi vonal

A belső ellenőrzési rendszer három alappilléren nyugszik: a vezetői információs rendszeren, a folyamatba épített és vezetői ellenőrzéseken, valamint a független belső ellenőrzési szervezeten. Ezek együttesen alkotják a Bank belső monitoring rendszerét, amely három védelmi vonalat különböztet meg:

- Az első védelmi vonalat a munkatársak és vezetők prudens munkavégzése jelenti. A folyamatokba ellenőrzési, vezetői ellenőrzési, valamint a HR, Számvitel és Kontrollig funkciók kontroll feladatai épültek be.
- A második kiegészítő védelmi vonalat a dedikált, kontrollt gyakorló funkciók látták el. Preventíven és proaktív módon megelőző intézkedésekkel és tanácsadással támogatták az üzleti területeket és az MBH Bank tagjainak vezető testületeit. Ilyen funkciók például a Compliance vagy Megfelelésgbiztosításért felelős terület, illetve Kockázatkezelés, Adatvédelmi Tisztviselő és a Bankbiztonságért felelős terület.
- A harmadik védelmi vonalat a Belső Ellenőrzés képviseli, mely szervezetileg és funkcionálisan is egyaránt független.

A Korrupciós Politika mellett a fejezetben részletezett compliance tevékenységekre vonatkozó főbb belső szabályozások az alábbiak:

- Csoportszintű Compliance Politika,
- Összeférhetlenségi Politika,
- Etikai Kódex és etikai bejelentések kivizsgálásának szabályzata,
- Visszaélés-bejelentési szabályzat.

A fejezetben nem részletezett a compliance tevékenységeket irányító egyéb belső szabályozások:

- Panaszkezelési Alapelvek
- Alkalmazottak ügyleteiről szóló szabályzat,
- A Politikákban meghatározott elvekre épülő általános működési szabályzatok,

- A szabályzatokban foglaltak végrehajtásának szabályait tartalmazó ügyviteli utasítások, valamint területi belső utasítások.

A Csoportszintű Compliance Politika előmozdítja a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelő működést, védi a tulajdonosok és ügyfelek gazdasági érdekeit, valamint társadalmi céljait, és fenntartja az MBH Bank iránti bizalmat. Kiemelt célja a Compliance kockázatok feltárása és kezelése, amelyek a jogszabályok, felügyeleti ajánlások, belső szabályzatok és önszabályozó testületek szabályzatainak be nem tartásából eredhetnek. A Politika rögzíti a megfelelési biztosításának kereteit, meghatározza a szervezeti környezetet és a működést szabályozó elveket, figyelembe véve az MBH Bank üzleti igényeit és az ügyfelek érdekeit. A Csoportszintű szabályzat implementálását az Integrációs csoportra vonatkozóan minden esetben a csoportirányító MBH Bank Nyrt. által kiadott szabályzatban szereplő alapelvek mentén végezzük el. A Politika jóváhagyásáért az Igazgatóság felel.

Az MBH Bank összeférhetetlenségi politikája rögzíti az érdekkonfliktusok és összeférhetetlenségek kezelésével kapcsolatos általános elveket és egységes keretrendszerbe foglalja azokat. Az Összeférhetetlenségi Politika célja továbbá, hogy a vonatkozó jogszabályok (különösen, de nem kizárólagosan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a továbbiakban: Hpt.), felügyeleti ajánlások (különösen, de nem kizárólagosan a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló 12/2022. (VIII.11.) számú MNB ajánlás) alapján, valamint az MBH Bank kapcsolódó szabályzatainak figyelembevételével, az MBH Bank céljának elérése érdekében az összeférhetetlenség kezelésével kapcsolatos olyan általános elveket, folyamatokat és eljárásokat határozzon meg, amelyek segítségével megelőzhető az összeférhetetlen helyzetek kialakulása és amelyek alkalmasak a már bekövetkezett összeférhetetlenségi esetek feltárására és kezelésére. A politika alkalmazási köre megegyezik a Compliance Politikáéval. A politika jóváhagyásáért az Igazgatóság felel.

A belső szabályozottság mellett a független könyvvizsgáló biztosította a külső felügyeletet, emellett az ügyfélkör és a hatósági felügyelet is jelezte a diszkrepanciát és hozzájárulhatott a jogszabályi megfelelés magas szintű biztosításához.

A Bank compliance és pénzmosás-megelőzéssel foglalkozó területei belső szabályzatainak értelmében évente kockázatfókuszú értékelést hajtanak végre. Ebben a folyamatban a területek korrupciós kockázatok szempontjából kiemelten érintett tevékenységeket, valamint a megelőzés szempontjából kulcsfontosságú folyamatokat azonosítanak. Kialakításra került egy olyan átfogó eljárásrend, amely biztosítja az üzleti magatartással kapcsolatos incidensek, beleértve a korrupciós és vesztegetési eseteket, azonnali, független és objektív kivizsgálását. Amennyiben kifogásolható magatartás merül fel, a Bank eljárásrendjei biztosítják az esetek azonnali és alapos kivizsgálását és szükség esetén megfelelő szankciók alkalmazását.

Képzési politika

Az Általános Compliance terület által felügyelt szabályozási témakörökkel kapcsolatosan a területünk által kifejlesztett és rendelkezésre bocsátott oktatási anyagok széleskörű és mélyreható ismeretanyagot tartalmaznak. Ezen oktatási program részeként a vállalat valamennyi alkalmazottja részesül szisztematikus képzésben, melyet a Humánerőforrás menedzsment által biztosított digitális képzési platformon keresztül valósítunk meg. A képzési program kiterjed az Etikai Kódex és a Korrupcióellenes Politika alapelveire és gyakorlati alkalmazására is. Az oktatási anyagokból történő tudásmérés szerves részét képezi a képzési folyamatnak, biztosítva ezzel, hogy a munkatársak megfelelő mélységben sajátítsák el és alkalmazzák a vállalati és jogi normákat. Az oktatási anyagok és a hozzájuk kapcsolódó vizsgák teljesítése évente ismétlődő kötelezettségként kerül előírásra, amely garantálja a munkatársak tudásának aktualitását és a vállalati szabályozási követelmények folyamatos betartását.

A munkavállalók mellett azon szerződéses partnereknek is el kell végezniük a politikával összefüggésben előírt oktatást, és évente ismétlődően vizsgát kell tenniük az ismeretanyag elsajátításáról, akik banki terméket értékesítenek és/vagy bármilyen banki rendszerhez hozzáférést igényelnek. Az oktatás célja a korrupciómegelőzési kultúra kialakítása, a kockázattudatosság növelése, és a politika, valamint a hozzá kapcsolódó belső szabályzatok megismerése.

A korrupciós esetek megelőzése és hatékony felderítésére érdekében a Bank minden munkavállalója számára évente kötelező a korrupcióellenes tréning elvégzése. A képzés során a munkavállalók megismerkednek a korrupció fogalmával, a korrupciós politika tartalmával, valamint azzal a folyamattal, amely a korrupciós esetek felismerésére, jelentésére és kivizsgálására vonatkozik. Továbbá, részletesen bemutatásra kerülnek a pénzügyi szektorban előforduló különböző csalási és visszaélési típusok is. A képzés online formában végezhető el, és 2024-ben a munkavállalók 96%-a sikeresen teljesítette azt.

A korrupció és vesztegetés megelőzése

A Bank Etikai Kódexe az etikus üzleti gyakorlatokat is meghatározza, amelyeket a Bank minden munkatársa köteles betartani. A Kódex értelmében a Bank minden formában tiltja a korrupciót, és elvárja, hogy az alkalmazottak az üzleti kapcsolatok kiépítése és fenntartása során is magas etikai normákat kövessenek.

Az Etikai Kódexszel összhangban alkalmazzuk a Korrupcióellenes Politikát, melynek célja, hogy meghatározza a korrupció megelőzésével kapcsolatos alapelveket, azonosítsa a korrupció szempontjából nagyobb kockázatnak kitett tevékenységeket, és iránymutatásul szolgáljon a szabályozás kialakításában, illetve a mindennapi működés során. A Korrupcióellenes Politika összhangban van az Egyesült Nemzetek Korrupció elleni Egyezményében rögzített releváns irányelvekkel.

A Bank a belső eljárásrendje alapján éves kockázatalapú értékelést végez. Ennek keretében a korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységként, valamint a megelőzés szempontjából releváns folyamatokként többek között az alábbiakat azonosította:

- munkavállalók kiválasztási folyamata;
- külső partnerek átvilágítása, külső partnerekkel és ügyfelekkel való kapcsolattartás;
- ajándékozás és meghívás/reprezentáció;
- jótékonyág és szponzoráció;
- eszközök, követelések, fedezetek értékelésének és értékesítésének folyamata.

A Bank a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva nemcsak a kiemelt tevékenységeket követi nyomon, hanem monitoroz minden olyan egyéb területet is, amely korrupciós veszélyforrásként azonosítható. A korrupció és a vesztegetés megelőzésére és felderítésére szolgálnak a három védelmi vonal mechanizmusai.

Az esetleges fellépő korrupciós és vesztegetési esetek kivizsgálása a Bankbiztonsági terület hatásköre, mely esetekről rendszeresen negyedévente, vagy ha kockázati alapon szükséges, eseti beszámolóban tájékoztatja az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot.

Több lépésen keresztül biztosítjuk, hogy a korrupcióellenes és vesztegetésmegelőzési politika hozzáférhető legyen, és hogy a munkatársak, szerződéses partnerek és egyéb érintettek megértsék annak következményeit.

- **Oktatás és figyelemfelhívás:** Az MBH Bank elvárja, hogy minden munkatárs megismerje a korrupcióellenes politikát és a hozzá kapcsolódó belső szabályzatokat.
- **Nyilatkozat a politika tartalmának megismeréséről:** Az egyéb szerződéses partnerek és közreműködők a szerződéskötés során nyilatkoznak a politika tartalmának megismeréséről és az abban foglaltak elfogadásáról.
- **Nyílt közzététel³¹:** A politika nyílt közzététele révén a Bank biztosítja, hogy az abban foglaltakat a munkatársakon kívül a külső partnerek is megismerhessék.

³¹A Korrupcióellenes politika kivonata elérhető a <https://www.mbhbank.hu/az-mbh-bankrol-kozlemenyek-compliance> weboldalon.

- **Azonnali figyelemfelhívások:** Az illetékes területek szükség esetén azonnali figyelemfelhívásokkal is hozzájárulnak a korrupciós tevékenységgel összefüggésben feltárt kockázatok tanulságainak és az azokból eredő elvárásoknak a közzétételéhez, például intraneten vagy alkalmazottak részére küldött hírleveleken keresztül.
- **Folyamatos frissítés:** Az oktatási anyagok kiegészítésével folyamatosan bővítjük és naprakészen tartjuk az elsajátítandó ismeretek körét.

Kiemelt célunk a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek történő magasszintű megfelelés. 2024-ben megerősített korrupciós eset vagy vesztegetés elleni jogszabályok megsértésével kapcsolatos eset nem volt. Így nem került sor olyan korrupciós esetre sem, amely a vállalat saját munkavállalójának elbocsátását vagy üzleti partnerrel kötött szerződés felbontását vonta maga után. A beszámolási időszak során korrupcióval vagy vesztegetéssel kapcsolatos jogi ügy nem zárult.

A Bank a korrupcióellenes szabályokat évente felülvizsgálja a kockázatok megfelelő értékelése, a jogszabályi megfelelés és a hatékony megelőzés érdekében. Az Általános Compliance terület éves munkatervet hajt végre, mely során eseti jelleggel ellenőrzi és visszaméri a kontrollok és folyamatok hatékonyságát. Ezen felül a „Képzési politika” bekezdésben részletezettek szerint tréninget biztosít a korrupciós szabályok betartása elősegítése érdekében.

Versenyellenes magatartás

Az MBH Bank elkötelezett amellett, hogy versenyjogi megfelelőségét lehető legmagasabb szinten tartsa. A Bank Versenypolitikája ennek a célkitűzésnek az elérését szolgálja, biztosítva, hogy minden munkavállalója szigorúan betartsa a magyar és az uniós versenyjogi szabályokat. Ezek a szabályok arra ösztönzik a vállalatokat, hogy tisztességes versenyben részesüljenek, elősegítve ezzel a méltányos piaci körülmények kialakulását. Az MBH Bank a Versenypolitikájában foglaltak révén igyekszik minimalizálni a versenyjogi jogsértések kockázatát, tudatában annak, hogy a szabályok megsértése komoly következményekkel járhat, mint például hatósági bírságok, hírnévvesztés, kártérítési perek és az eljárásokkal járó többletköltségek.

A versenyjogi megfelelési program keretében a Bank a következő kulcselemekre helyezi a hangsúlyt:

- a munkavállalók elkötelezettségének növelése ösztönzőkkel és szankciókkal,
- a program folyamatos értékelése és fejlesztése,
- a megfelelés monitorozása és auditálása.

A képzési programok fontos részét képezik a megfelelési keretrendszernek. Hiszünk abban, hogy a munkavállalók szakmai fejlődése és a versenyjogi előírások széleskörű oktatása elengedhetetlen. A képzések célja, hogy a munkavállalók felismerjék a versenyjogi szempontból releváns helyzeteket, és helyesen cselekedjenek vagy éppen tartózkodjanak a cselekvéstől, illetve szükség esetén kérjenek segítséget a megfelelő területektől. Az új belépők a munkaviszony kezdetén kötelesek megismerni és elfogadni a Politikát, míg a meglévő munkavállalók versenyjogi képzés keretében sajátíthatják el a szükséges ismereteket.

A Bank rendelkezik egy névtelen bejelentési rendszerrel is, amely lehetővé teszi a munkavállalók számára, hogy gyanú esetén biztonságosan jelentsenek versenyjogi aggályokat. A bejelentések kivizsgálására vonatkozó eljárásrend szigorúan biztosítja a bejelentő anonimitását és védelmét. A Bank minden szinten elkötelezett a versenyjogi megfelelés mellett, és számos intézkedést hozott annak érdekében, hogy munkavállalói tisztában legyenek a versenyjogi szabályokkal és azok betartásának fontosságával. Az átfogó képzési programok, a szabályozási keretek és a belső kontrollok együttesen hozzájárulnak a versenyellenes magatartás megelőzéséhez és a tisztességes piaci gyakorlatok előmozdításához.

Etikus működés

A Bank munkavállalóinak munkavégzéséhez kialakított pozitív környezet kiépítésében alapelveink és értékeink nyújtanak támogatást. Az etikai előírásokat és alapvető értékeket a 2023 májusában életbe lépett Etikai Kódex tartalmazza, amely a honlapon nyilvánosan hozzáférhető magyar és angol nyelven.³²

A Bank működését meghatározó hatályos jogszabályok és belső szabályzatok előírásain túlmenően az Etikai Kódex további, a tisztességes üzleti gyakorlathoz elengedhetetlen elvárásokat fogalmaz meg. Az Etikai Kódex szerinti működésünket munkatársaink mindennapjába is igyekszünk átültetni, az etikus vállalati kultúra kialakításáért elsősorban a Compliance és HR területek felelősek. Az Igazgatóság tagjai és a vezetők saját területükön felelősek az Etikai Kódex alkalmazásáért és betartásáért. Vezetőként e tekintetben is példamutatóan kell eljárniuk.

Az Igazgatóság az MBH Bank ügyvezető szerve, amely képviseli az MBH Bankot harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt. Az Igazgatóság alakítja ki és irányítja az MBH Bank munkaszervezetét, és minden olyan intézkedés megtételére vagy döntés meghozatalára jogosult, amely nem tartozik a Közgyűlés vagy a Felügyelőbizottság kizárólagos hatáskörébe. Az Igazgatóság az ügyvezetésről, az MBH Bank vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról legalább évente egyszer a Közgyűlés és legalább háromhavonta a Felügyelőbizottság részére jelentést készít. A Felügyelőbizottság a MBH Bank érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Bank ügyvezetését. Az ügyvezetés ellenőrzése keretében az Igazgatóság tagjaitól és az MBH Bank vezető állású munkavállalóitól jelentést vagy felvilágosítást kérhet.

Vezetőségi tagjaink részletes szakma életrajzai elérhetőek az MBH Bank honlapján³³, valamint a Felelős Társaságirányítási jelentésünkben. Kollégáink kiemelkedő szakmai hozzáértéssel bírnak a szakterületükön, és mélyreható ismeretekkel rendelkeznek az üzleti magatartás terén. Dr. Barna Zsolt, az Igazgatóság elnöke, jelentős tapasztalattal rendelkezik a pénzügyi szektorban, többek között a PSZÁF-nél töltött be vezető pozíciókat, és részt vett a bankszektor válságkezelésében. Az OTP Csoportnál is több vezetői pozíciót töltött be, beleértve az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. elnök-vezérigazgatói tisztségét. A Felügyelőbizottság tagjai között is számos szakértő található, mint például dr. Nagy Andor, a Felügyelőbizottság elnöke, aki több kormányzati pozíciót töltött be, valamint Magyarország nagyköveteként is szolgált.

Visszaélés-bejelentés

Az MBH Bank Foglalkoztatottjai által elkövetett jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekmények, mulasztások, egyéb visszaélések bejelentése, feltárása és orvoslása érdekében az MBH Bank visszaélés-bejelentési rendszert működtet, melynek alapját a Csoportszintű Visszaélés-bejelentési Szabályzat adja. A szabályzat célja az MBH Bankon belüli visszaélések bejelentésére, felderítésére, kivizsgálására vonatkozó keretrendszer és egyes eljárási szabályok meghatározása. Hatálya a Bejelentés megtétele tekintetében általánosságban az MBH Bankra, továbbá azon Foglalkoztatottjaira és egyéb Bejelentőkre terjed ki, akiknek a Bejelentés megtételéhez vagy a Bejelentés tárgyát képező magatartás vagy mulasztás orvoslásához vagy megszüntetéséhez, bejelentési lehetősége van. Kiterjed továbbá a bejelentéssel Érintett személyekre, a bejelentés kivizsgálásával megbízott szakterületekre és azok alkalmazottjaira.

A bejelentések kivizsgálása a Politika elveinek betartásával történik. A bejelentők jogosultak tájékoztatást kapni az eljárás állapotáról, és anonim bejelentésre is van lehetőség. A vizsgálatok függetlenségét biztosítva az eseteket kivizsgáló személyek elkülönülnek az érintett vezetői láncból.

A bejelentők választhatnak az írásbeli és a szóbeli bejelentés között. Az írásbeli bejelentések postán vagy e-mailben egyaránt elküldhetők. A banki dolgozók számára az Anonim Box is rendelkezésre áll a Bank szerverén keresztül. A Visszaélésbejelentés Szabályzat értelmében a beérkező bejelentéseket

³² https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Etikai_Kodex_20230501.pdf

³³ <https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/tarsasagiranyitas/igazgatosag>

kizárólag a kivizsgálásért felelős szervezeti egységek vezetői és kijelölt munkatársai kezelhetik, mint a Compliance és pénzmosás-megelőzés, a Bank és Üzletbiztonság, valamint a Belső Ellenőrzés csapatai. Az írásbeli bejelentések esetében a Bank a bejelentés kézhezvételét követő 7 napon belül írásbeli visszaigazolást küld a bejelentőnek. A szóbeli bejelentéseket a Bank dokumentálja, és egy másolatot biztosít a bejelentő számára, lehetővé téve számára az ellenőrzést, helyesbítést és elfogadást. A Bank garantálja, hogy a jóhiszemű bejelentőket semmilyen hátrányos megkülönböztetés vagy tisztességtelen bánásmód nem érheti.

A vizsgálat során a bejelentő védelme minden rendelkezésre álló jogi eszközzel biztosított:

- A Bejelentőt a bejelentés tekintetében nem terheli felelősség, ha a Bejelentő alapos okkal feltételezhette azt, hogy a bejelentés szükséges volt. A Bejelentő a bejelentés jogszerű megtételéért nem vonható felelősségre, ha alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.
- A Bejelentő diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelme az eljárás teljes szakaszában és azt követően is időkorlát nélkül biztosított. A Bejelentés miatti megtorlás minden formája, legyen az hivatalos vagy magánjellegű, önmagában is etikai vétségnek minősül, az eredeti probléma jelentőségétől függetlenül.
- A Bank a Bejelentő személyazonosságát – ha annak megállapításához szükséges adatait megadta - a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezeli.

A MBH Bank kiemelt figyelmet fordít a visszaélések, különösen a csalás, korrupció és egyéb etikátlan magatartások felderítésére és kezelésére. Ennek érdekében a Bank különböző bejelentési csatornákat biztosít, amelyek lehetővé teszik a munkatársak, ügyfelek és egyéb érintettek számára, hogy bizalmasan jelezzék a szabálytalanságokat.

2024 utolsó negyedében az Általános Compliance terület egy átfogó oktatás mellett kiemelt témakörként a teljes alkalmazotti kör számára készített és kiírt egy célzott oktatást az Etikai Kódexről, melyben kitért az alkalmazottak számára elérhető, a Visszaélés-bejelentési szabályzatban is rögzített bejelentési lehetőségeke, illetve a rendszerről készült Általános Tájékoztató mindenki számára publikusan elérhető a Bank honlapján.³⁴


A bejelentések témakörük és illetékesség szerint a Bank Szervezeti és működési szabályzatával összhangban 2024-ben:


Terület	Témakör	Példa
Bank-és üzletbiztonság	Fraud/Csalás	Csalás és korrupciógyanús tevékenység stb.
Tőkepiaci DDC és szankciós Compliance	Tőkepiaci DDC és szankciós Compliance	Bennfentes kereskedelem gyanúja, befektetési tanácsadással kapcsolatos visszaélések stb.
Kiszervezés és adatvédelem	Kiszervezés és adatvédelem	Adatvédelmi incidens gyanúja stb.
Általános Compliance	Általános Compliance/Etikai/Összeférhetetlenségi	Zaklatás és megfélemlítés gyanúja, összeférhetlenségi kérdéskörök, diszkrimináció, emberi méltóság megsértése stb.

³⁴ <https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Alt.tajekoztatoVisszaeles-bejelentesirendszerrol.pdf>

A bejelentések és az azokból eredő vizsgálatok eredményei rendszeres és eseti jelleggel kerülnek jelentésre a Bank vezető testületei felé, biztosítva a folyamatok átláthatóságát és a felelősségteljes irányítást. A 2024-es évben nem érkezett etikai visszaélésbejelentés a Bank Általános Compliance területére.

Az etikus működést és a tiszta vállalati kultúra megvalósulását az Általános Compliance terület tevékenységei mellett a HR terület által végzett *Pulzus* munkavállalói felmérés is segíti. Ebben munkatársaink erősségként nevezték meg a Bankban a közvetlen vezetők iránti kimagasló bizalmat, a csapatkohéziót és a kollégák közötti együttműködést. A kollégák ezen felül fejlesztendő területeket is megneveztek, amelyek mentén folyamatosan törekszünk vállalati kultúránk alakítására.

Lényeges téma	Átlátható tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúra, működés	
Felhasznált standard	ESRS 2, ESRS G1	
Bemutató	Az MBH Bank tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúrájának bemutatása fenntarthatósági szempontból. <i>A kapcsolódó információk részletes bemutatása a 3. A vezetőség szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében fejezetben megtörtént, az alábbi táblázat kötelezően külön megjelenítendő ESRS adatpontokat tartalmaz.</i>	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	Az átlátható struktúra és működés növeli a befektetői bizalmat, ami hosszú távon stabilabb pénzügyi helyzetet eredményezhet. Az átláthatóság és a jó vállalatirányítás javítja a Bank megítélését, ami új üzleti lehetőségekhez és partnerségekhez vezethet.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Felelős vállalatirányítás és transzparencia
	Vállalati politikák	Szervezeti és működési szabályzat, Etikai kódex, Korrupcióellenes politika, Összeférhetetlenség politika
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Felelős vállalatirányítási jelentéstétel • Szervezeti és működési szabályzat aktualizálása, ESG szerepkörök kijelölése
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Felügyelőbizottság független tagok száma (db) • Vezető testületek nemek szerinti megoszlása (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • A Banknak a lényeges témához kapcsolódóan 2024-ben nem voltak számszerű céljai.

Lényeges téma	Átlátható és rendszeres érintetti kommunikáció	
Felhasznált standard	ESRS 2, ESRS G1	
Bemutató	Az MBH Bank által képviselt értékrend és a vállalati kultúra megvalósulásának bemutatása <i>A kapcsolódó információk részletes bemutatása 4.1 Érintetti bevonás fejezetben megtörtént, az alábbi táblázat kötelezően külön megjelenítendő ESRS adatpontokat tartalmaz.</i>	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A nem megfelelő kommunikáció reputációs kockázatot jelenthet, ami negatívan befolyásolhatja a Bank pénzügyi teljesítményét. Az érintettek elégedetlensége és bizalomvesztése hosszú távon üzleti veszteségeket okozhat.
	Pénzügyi lehetőségek	A megfelelő és folyamatos kommunikáció az érintettekkel növelheti a bizalmat és az elégedettséget, ami pozitívan befolyásolhatja a Bank pénzügyi teljesítményét. Az érintettek aktív bevonása és támogatása hosszú távon üzleti előnyöket és fenntartható növekedést eredményezhet.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Felelős vállalatirányítás és transzparencia
	Vállalati politikák	ESG szabályzat
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Kettős lényegességi felmérés elvégzése
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Kettős lényegességi felmérés részvételi arány (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Kettős lényegességi felmérés ismételt elvégzése 2025-ben • Kettős lényegességi felmérés részvételi arány növelése

Lényeges téma	ESG szempontok integrálása az üzleti stratégiába	
Felhasznált standard	ESRS E1	
Bemutató	Az MBH Bank által képviselt értékrend és a vállalati kultúra megvalósulásának bemutatása <i>A kapcsolódó információk részletes bemutatása a 2.3 ESG stratégia és a 5. Partner a fenntartható pénzügyekben fejezetekben megtörtént, az alábbi táblázat kötelezően külön megjelenítendő ESRS adatpontokat tartalmaz.</i>	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	 	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	Az ESG szempontok integrálása növeli a befektetői bizalmat és vonzza a fenntarthatóság iránt elkötelezett befektetőket. Az ESG szempontok figyelembevétele hosszú távon csökkentheti a működési kockázatokat és növelheti a Bank versenyképességét.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> • Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Zöld Kötvény Keretrendszer • Fenntartható termékfejlesztés (Zöld Otthon Program, ECO kedvezményes lakáshitelek) • ESG minősítések megszerzése
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • ESG minősítések
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • ESG minősítések folyamatos javítása

Lényeges téma	Vállalati kultúra	
Felhasznált standard	ESRS G1	
Bemutató	Az MBH Bank által képviselt értékrend és a vállalati kultúra megvalósulásának bemutatása <i>A kapcsolódó információk részletes bemutatása a 8. Felelős foglalkoztatás és a 10.1 Jogsabályi megfelelés fejezetekben megtörtént, az alábbi táblázat kötelezően külön megjelenítendő ESRS adatpontokat tartalmaz.</i>	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Bankhoz	A lényegesség alapja	Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)
	Hatások	A vállalati kultúra fejlesztése elengedhetetlen a hatékony együttműködéshez és a hosszú távú sikerhez, mivel a nem megfelelő kultúra csökkentheti a munkavállalói elégedettséget és rontja a teljesítményt. A különböző háttérű vállalatok integrációja gyakran ellenállásba ütközhet, és időbe telhet, amíg a munkavállalók elfogadják az új normákat. Az integrált banki működés során felmerülő bizonytalanságok tovább nehezítik ezt a folyamatot, mivel eltérő elvárások ütköznek.
	Pénzügyi kockázatok	A Bank nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	Amennyiben a dolgozók megbecsülve érzik magukat és a vállalati értékek összhangban vannak az egyéni célokkal, az egy magasabb szintű elkötelezettséget és produktivitást eredményez Bank szinten.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Munkavállalói jóllét és szemléletváltás
	Vállalati politikák	Szervezeti és működési szabályzat, HR részstratégia, Etikai kódex
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> • Generációs diverzitás program • Dolgozói Elismerési program • #20percegészség program
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> • Fluktuáció (%) • Munkavállalói elégedettség (több mérőszám, %) • Tehetségmegtartás (%) • IT és hálózati fluktuáció (%) • Belső előléptetési arány (%)
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> • Fluktuáció csökkentése (folyamatos) • Munkavállalói elégedettség növelése (folyamatos) • Tehetségmegtartási érték tartása (90% felett) • IT és hálózati fluktuáció csökkentése (15% alá) • Belső előléptetési arány növelése (legalább 20%-ra)

Mellékletek

1. melléklet

ESRS közzétételi követelmények listája

Közzétételi követelmény		Fejezet	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS 2 Általános közlemények				
BP-1	A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	1. A beszámoló elkészítésének alapja	3	
BP-2	Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	1. A beszámoló elkészítésének alapja	3	
GOV-1	Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	3.1 Vállalatirányítási struktúra	14	
GOV-2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	3.1 Vállalatirányítási struktúra	14	
GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	3.2. ESG irányítási struktúra	16	
GOV-4	Nyilatkozat az átvilágításról	Mellékletek	139	
GOV-5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	3.1 Vállalatirányítási struktúra	14	
SBM-1	Stratégia, üzleti modell és értéklánc	2.3 Stratégiai célok és üzleti modell	5	
SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	4.1 Érintetti bevonás	19	
SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4. A lényeges témák meghatározása	19	
IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	4. A lényeges témák meghatározása	19	
IRO-2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	Mellékletek	139	

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS E1 Éghajlatváltozás				
ESRS 2, GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	3.2. ESG irányítási struktúra	16	
E1-1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása	78	
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4.2 Kettős lényegességi felmérés	20	
ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	4.2 Kettős lényegességi felmérés	20	
E1-2	Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	5.2 Fenntartható portfólió és forrásbevonás; 6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása	68 78	
E1-3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás	87	
E1-4	Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása	78	
E1-5	Energiafogyasztás és -szerkezet	7.1 Energiafelhasználás	84	
E1-6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás	87	
E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	N/A	N/A	Nem lényeges téma
E1-8	Belső szén-dioxid-árazás	N/A	N/A	Nem lényeges téma

E1-9	A lényeges fizikai és átállási kockázatokból, valamint az éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	N/A	N/A	Phase-in közzététel
------	---	-----	-----	---------------------

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS S1 Saját munkaerő				
ESRS 2 SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	4.1 Érintetti bevonás	19	
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4.2 Kettős lényegességi felmérés	20	
S1-1	A saját munkaerővel kapcsolatos politikák	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-2	A saját munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-4	Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok csökkentésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-6	A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-7	A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői	N/A	N/A	Phase-in közzététel

S1-8	A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-9	Sokszínűségi mérőszámok	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-10	Megfelelő bérek	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-11	Szociális védelem	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-12	Fogyatékossgal élő személyek	N/A	N/A	Nem lényeges téma
S1-13	Képzési és készségfejlesztési mérőszámok	8.2 Képzés és fejlesztés	106	
S1-14	Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-15	A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-16	Jövedelmi mérőszámok (bérkülönbség és teljes jövedelem)	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	
S1-17	Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	97	

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS S4 Fogyasztók és végfelhasználók				
ESRS 2 SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	4.1 Érintetti bevonás	19	
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4.2 Kettős lényegességi felmérés	20	
S4-1	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	9.1 Ügyfélelégedettség	110	
S4-2	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	9.1 Ügyfélelégedettség	110	
S4-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	9.1 Ügyfélelégedettség	110	
S4-4	Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	9.1 Ügyfélelégedettség	110	
S4-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	9.1 Ügyfélelégedettség	110	

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS G1 Üzleti magatartás				
ESRS 2 GOV-1	Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe	3.1 Vállalatirányítási struktúra	14	
ESRS 2 IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	4.2 Kettős lényegességi felmérés	20	
G1-1	A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra	10.1 Jogszabályi megfelelés	128	
G1-2	A beszállítókkal fenntartott kapcsolatok kezelése	N/A	N/A	Nem lényeges téma
G1-3	A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	10.1 Jogszabályi megfelelés	128	
G1-4	A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei	10.1 Jogszabályi megfelelés	128	
G1-5	Politikai befolyás és lobbitevékenység	N/A	N/A	Nem lényeges téma
G1-6	Fizetési gyakorlat	N/A	N/A	Nem lényeges téma

2. melléklet

Nyilatkozat az átvilágításról

Az MBH Bank által a fenntarthatósági kérdések tekintetében alkalmazott átvilágítási eljárás megértése érdekében a Bank átvilágítási eljárását kereszthivatkozások megadásával, táblázatos formában közöljük.

Az átvilágítás alapvető elemei	A fenntarthatósági nyilatkozat bekezdései
a) az átvilágítás beépítése az irányításba, a stratégiába és az üzleti modellbe	3.2. ESG irányítási struktúra: 4.2 Kettős lényegességi felmérés
b) az érintett érdekelt felekkel való együttműködés az átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során	4.1 Érintetti bevonás 4.2 Kettős lényegességi felmérés 8.1 Munkavállalói jóllét támogatása 9.1 Ügyfélelégedettség
c) a káros hatások meghatározása és értékelése	4.2 Kettős lényegességi felmérés
d) az említett káros hatások kezelésére irányuló intézkedések meghozatala	E: 6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása ; 7. Környezeti lábnyomunk mérséklése S: 8.1 Munkavállalói jóllét támogatása ; 9.1 Ügyfélelégedettség ; 9.2 Társadalmi befogadás G: 10.1 Jogszabályi megfelelés
e) ezen erőfeszítések hatékonyságának nyomon követése és kommunikáció	E: 6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása ; 7. Környezeti lábnyomunk mérséklése S: 8.1 Munkavállalói jóllét támogatása ; 9.1 Ügyfélelégedettség ; 9.2 Társadalmi befogadás

3. Melléklet

A horizontális és tematikus standardokban szereplő, egyéb uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke

Közzétételi követelmény és a kapcsolódó adatpont	Hivatkozás a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló rendeletrre	Hivatkozás a 3. pillérre	Hivatkozás a referenciamutatókról szóló rendeletrre	Hivatkozás az uniós Klímarendeletrre	Fejezet	Oldal
ESRS 2 GOV-1 Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. melléklete		3.1 Vállalatirányítási struktúra	14
ESRS 2 GOV-1 A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya			az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		3.1 Vállalatirányítási struktúra	14
ESRS 2 GOV-4 Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	10. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Mellékletek	143
ESRS 2 SBM-1 Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont	4. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	Az 575/2013/EU rendelet 449 a. cikke; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete 1. tábla: A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk és 2. tábla: A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk	az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		N/A	N/A
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont	9. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában		az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. melléklete”		N/A	N/A
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont	14. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet ⁽²⁹⁾ , az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		N/A	N/A

ESRS 2 SBM-1 Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		N/A	N/A
ESRS E1-1 2050-ig a klímasegélyezésre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés				(EU) 2021/1119 rendelet, 2. cikk (1) bekezdés	6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása	78
ESRS E1-1 A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont		449a. cikk 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk, (1) bekezdés, d)–g), és 12. cikk, (2) bekezdés.		6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása	78
ESRS E1-4 ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	4. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában	449a. cikk 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Igazodási mérőszámok	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 6. cikk		Nem releváns	
ESRS E1-5 Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Az I. melléklet 1. táblázatának 5. sz. mutatója és 2. táblázatának 5. sz. mutatója				Nem releváns	
ESRS E1-5 Energia- fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés	5. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				7.1 Energiafelhasználás	84

<p>ESRS E1-5 Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40-43. bekezdés</p>	<p>6. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában</p>				<p>Nem releváns</p>	
<p>ESRS E1-6 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás 44. bekezdés</p>	<p>Az I. melléklet 1. táblázatának 1. sz. és 2. sz. mutatója</p>	<p>449a. cikk; 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint</p>	<p>(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 5. cikk (1) bekezdés. 6. cikk és 8. cikk (1) bekezdés</p>		<p>7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás</p>	<p>87</p>
<p>ESRS E1-6 Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53-55. bekezdés</p>	<p>3. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában</p>	<p>575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, 3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Igazodási mérőszámok</p>	<p>(EU) 2020/1818 rendelet, 8. cikk (1) bekezdés</p>		<p>7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás</p>	<p>87</p>
<p>ESRS E1-7 ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés</p>				<p>(EU) 2021/1119 rendelet, 2. cikk (1) bekezdés</p>	<p>N/A</p>	<p>N/A</p>
<p>ESRS E1-9 A benchmarkportfólió kitétsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés</p>			<p>(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet</p>		<p>N/A</p>	<p>N/A</p>
<p>ESRS E1-9 A pénzüsszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásában, 66. bekezdés a) pont ESRS E1-9 Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés e) pont</p>		<p>575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, (46) és (47) preambulumbekkezdés; 5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázat: Fizikai kockázatokkal szembeni kitétség.</p>			<p>N/A</p>	<p>N/A</p>
<p>ESRS E1-9. Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása</p>		<p>575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági</p>			<p>N/A</p>	<p>N/A</p>

energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont		végrehajtási rendelet, (34) preambulumbekkezdés; 2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága				
ESRS E1-9 A portfólió kitétségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		N/A	N/A
ESRS E2-4 Az Európai PRTR-rendelet (Európai Szennyezőanyag-kibocsátási és szállítási Nyilvántartás) II. mellékletében felsorolt minden egyes szennyező anyag levegőbe, vízbe és talajba kibocsátott mennyisége, 28. bekezdés	8. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában, 2. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában, 1. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában, 3. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-1 Víz és tengeri erőforrások, 9. bekezdés	7. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-1 Célzott politika, 13. bekezdés	8. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-1 Fenntartható óceánok és tengerek 14. bekezdés	12. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-4 Összes újrahasznosított és újrafelhasznált víz, 28. bekezdés c) pont	6.2. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-4 Összes vízfogyasztás saját tevékenységekből m ³ -ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés	6.1. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés a) pont i. alpont	7. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Nem lényeges	

ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés b) pont	10. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés c) pont	14. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E4-2 Fenntartható földhasználati/mezőgazdasági gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés b) pont	11. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E4-2 Fenntartható óceáni/tengeri gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés c) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E4-2 Az erdőirtás kezelésére irányuló politikák, 24. bekezdés d) pont	15. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E5-5 Nem újrafeldolgozott hulladék, 37. bekezdés d) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E5-5 Veszélyes hulladék és radioaktív hulladék, 39. bekezdés	9. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS 2 – SBM3 – S1 Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS 2 – SBM3 – S1 Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS S1-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és I. táblázatának 11. sz. mutatója				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS S1-1			(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97

A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés						
ESRS S1-1 Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	11. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS S1-1 munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	1. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS S1-3 panasztételi/panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	5. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS S1-14 A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)	2. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS S1-14 Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont	3. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS S1-16 A nemek közötti kiigazítatlan bérékülönbség 97. a) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet			142
ESRS S1-16 Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont	8. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				N/A	N/A
ESRS S1-17 Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	7. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	97
ESRS S1-17. Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó	Az I. melléklet 1. táblázatának 10. sz. mutatója és 3. táblázatának 14. sz. mutatója		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818			97

ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont			felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk (1) bekezdés		8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	
ESRS 2 – SBM3 – S2 Gyermekmunka vagy kényszermunka jelentős kockázata az értékláncban, 11. b) pont	Az I. melléklet 3. táblázatának 12. sz. és 13. sz. mutatója				Nem lényeges	
ESRS S2-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 17. szakasz	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				Nem lényeges	
ESRS S2-1 Az értékláncban dolgozókkal kapcsolatos politikák 18. szakasz	Az I. melléklet 3. táblázatának 11. sz. és 4. sz. mutatója				Nem lényeges	
ESRS S2-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 19. bekezdés	10. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk (1) bekezdés		Nem lényeges	
ESRS S2-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 19. bekezdés			(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Nem lényeges	
ESRS S2-4 Az upstream és downstream értékláncba kapcsolódó emberi jogi problémák és incidensek 36. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS S3-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások, 16. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				Nem lényeges	
ESRS S3-1 az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, az ILO elvei vagy az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	10. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikk (1) bekezdés		Nem lényeges	

ESRS S3-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 36. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS S4-1 A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és I. táblázatának 11. sz. mutatója				9.1 Ügyfélelégedettség	110
ESRS S4-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	10. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk (1) bekezdés		9.1 Ügyfélelégedettség	110
ESRS S4-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				9.1 Ügyfélelégedettség	110
ESRS G1-1 Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	15. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				10.1 Jogszabályi megfelelés	1128
ESRS G1-1 A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	6. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				N/A	144
ESRS G1-4 A korrupció és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont	17. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		N/A	144
ESRS G1-4 Korrupció- és vesztegetés-ellenes normák 24. bekezdés b) pont	16. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				10.1 Jogszabályi megfelelés	144