



---

MBH Bank Nyrt.

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

*2024. december 31.*

*(Közgyűlési előterjesztés)*



---

**MBH Bank Nyrt.**

10 011 922 641 911 401  
statisztikai számjel

***Konszolidált  
pénzügyi  
kimutatások***

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

Kelt: Budapest, 2025. március 28.

*2024. december 31.*

## TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS .....	4
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS .	6
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS .....	8
KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS .....	9
MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ .....	11
1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK .....	11
1.1 Az MBH Bank tulajdonosi szerkezete .....	11
1.2 Konszolidált pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége .....	14
1.3 A jogi környezet változásai és ezek hatása a pénzügyi kimutatásokra .....	15
1.4 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG).....	16
1.5 Leányvállalatok .....	16
2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK .....	17
2.1 Beszámoló készítés alapja .....	17
2.2 Külföldi pénznemek.....	17
2.3 Bemutató a pénzügyi kimutatásokban .....	17
2.4 Lényeges számvetési becslések és mögöttes feltételezések .....	17
2.5 Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása.....	19
2.5.1 Az IFRS 2024. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra .....	19
2.5.2 Az IASB által kibocsátott, még nem hatályos és/vagy az EU által még nem elfogadott új és módosított standardok és értelmezések .....	19
2.5.3 Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került.....	20
2.5.4 Az IFRS standardok éves felülvizsgálata alapján keletkezett módosítások (2024 júliusában került kiadásra és 2026. január 1-jétől hatályos) .....	20
2.6 A konszolidáció alapja, a konszolidált pénzügyi kimutatások.....	21
2.6.1 Felvásárlási számviteli módszer .....	21
2.6.2 Társult és közös vezetésű vállalkozások értékelése.....	22
2.6.3 Speciális konszolidációs szabályok .....	22
2.7 Üzleti kombinációk az időszak alatt .....	23
2.7.1 Fundamenta Csoport akvizíciója .....	23
2.7.2 Duna Takarékbank Zrt. akvizíciója .....	25
2.7.3 Takarékbank beolvadás .....	26
3. KOCKÁZATKEZELÉS .....	27
3.1 Bevezetés és áttekintés .....	27
3.2 Kockázati faktorok.....	32
3.2.1 Hitelezési kockázat.....	32
3.2.2 Likviditási kockázatok .....	48
3.2.3 Piaci kockázatok.....	52
3.2.4 Működési kockázatok.....	59
3.3 Kockázatok koncentrációja.....	60
3.4 Megterhelt eszközök.....	62
3.5 Tőkemenedzsment .....	63
4. EREDMÉNY ÉS MÉRLEGTÉTELEK RÉSZLETEZÉSE .....	65
4.1 Nettó kamatjövedelem .....	65
4.2 Nettó díj és jutalékbevételek .....	66
4.3 Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye .....	69
4.4 Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés.....	70
4.5 Osztalékbevételek.....	70
4.6 Adminisztratív és egyéb működési költségek .....	71
4.7 Egyéb bevételek és ráfordítások .....	73
4.8 Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás) .....	74
4.9 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó általános megjegyzések .....	76
4.10 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek .....	78
4.11 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek.....	79
4.11.1 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni tételek .....	79
4.11.2 Kereskedési célú értékpapírok.....	80
4.11.3 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok .....	80

4.11.4 Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek.....	81
4.11.5 A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettózása az IFRS7.13 A-F standard szerint.....	81
4.12 Fedezetbe vont derivatív eszközök és kötelezettségek .....	83
4.13 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök .....	87
4.13.1 Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok.....	87
4.14 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.....	88
4.14.1 Hitelintézetekkel szembeni követelések .....	88
4.14.2 Ügyfelekkel szembeni követelések .....	89
4.14.3 Visszavásárlási megállapodások .....	92
4.14.4 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok .....	92
4.14.5 Egyéb pénzügyi eszközök .....	93
4.15 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések.....	94
4.16 Tárgyi eszközök és Immateriális javak.....	97
4.17 Lízingek.....	100
4.18 Halasztott adó eszközök és kötelezettségek.....	103
4.19 Egyéb eszközök .....	104
4.20 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek .....	104
4.21 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek .....	105
4.21.1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és visszavásárlási megállapodások.....	105
4.21.2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek.....	105
4.21.3 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok .....	106
4.21.4 Hátrasorolt kötelezettségek .....	108
4.21.5 Pénzügyi tevékenységből származó kötelezettségek.....	109
4.21.6 Egyéb pénzügyi kötelezettségek.....	109
4.22 Céltartalékok.....	110
4.23 Függő kötelezettségek .....	111
4.24 Egyéb kötelezettségek .....	112
4.25 Saját tőke .....	112
4.26 Pénzügyi instrumentumok valós értéke .....	113
4.27 Tranzakció kapcsolt felekkel .....	118
4.28 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése.....	120
4.29 Leányvállalatok pénzügyi adatai .....	121
4.30 Egy részvényre jutó eredmény.....	123
4.31 Értékesítésre tartott eszközök .....	124
4.32 Szegmens riport .....	125
4.33 Részvényalapú juttatások.....	132
4.34 A mérleg fordulónapját követő események .....	134

**KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS**

	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
<b>Eszközök</b>			
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	4.10	<b>1 076 984</b>	<b>1 347 889</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>800 790</b>	<b>756 308</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	4.11.1	565 731	510 988
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.11.2	17 236	2 621
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.11.3	52 316	47 516
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.11.4	165 507	195 183
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	4.12	<b>81 633</b>	<b>73 652</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>1 204 054</b>	<b>912 538</b>
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.13.1	1 204 054	912 538
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>		<b>8 943 686</b>	<b>7 689 462</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	4.14.1	136 600	106 544
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	4.14.2	5 245 074	4 390 428
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4.14.3	4 824	17 918
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.14.4, 3.4	3 424 844	3 010 864
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	4.14.5	132 344	163 708
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	4.12	<b>(5 316)</b>	<b>3 159</b>
<b>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések</b>	4.15	<b>82 891</b>	<b>55 169</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	4.16	<b>151 059</b>	<b>120 501</b>
<b>Immateriális javak</b>	4.16	<b>94 970</b>	<b>71 094</b>
<i>- ebből: goodwill</i>	2.7.1	3 340	-
<b>Nyeréségadó eszközök</b>		<b>9 141</b>	<b>13 540</b>
<i>Tényleges adókövetelések</i>		653	276
<i>Halasztott adó eszközök</i>	4.18	8 488	13 264
<b>Egyéb eszközök</b>	4.19	<b>64 529</b>	<b>62 367</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök</b>	4.31	<b>270</b>	<b>1 369</b>
<b>Eszközök összesen</b>		<b>12 504 691</b>	<b>11 107 048</b>

	Megjegyzés	2024.12.31	2023.12.31
<b>Kötelezettségek</b>			
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>121 084</b>	<b>152 581</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.11.4	91 898	129 944
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	4.20	29 186	22 637
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	4.12	<b>17 280</b>	<b>17 018</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>		<b>11 109 168</b>	<b>9 789 825</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.21.1	1 930 329	2 027 667
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.21.2	8 052 470	6 957 100
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4.21.1	335 297	11 767
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.21.3	534 628	520 901
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.21.4	94 662	108 341
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	4.21.6	161 782	164 049
<b>Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre</b>	4.22	<b>31 306</b>	<b>31 240</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>		<b>9 362</b>	<b>16 985</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		8 152	15 354
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	4.18	1 210	1 631
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	4.24	<b>77 035</b>	<b>76 028</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>		<b>11 365 235</b>	<b>10 083 677</b>
<b>Saját tőke</b>			
Jegyzett tőke	4.25	322 530	322 530
Visszavásárolt saját részvények	4.25	(55 440)	-
Tőketartalék	4.25	348 894	348 894
Eredménytartalék	4.25	169 232	44 754
Egyéb tartalékok	4.25	75 689	51 066
Tárgyévi eredmény	4.25	197 390	176 679
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	4.25	11 602	36 465
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke</b>		<b>1 069 897</b>	<b>980 388</b>
<b>Nem ellenőrző részesedések</b>	4.28	<b>69 559</b>	<b>42 983</b>
<b>Saját tőke összesen</b>		<b>1 139 456</b>	<b>1 023 371</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>		<b>12 504 691</b>	<b>11 107 048</b>

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

**Dr. Barna Zsolt**  
Elnök-vezérigazgató

**Krizsanovich Péter**  
Stratégiaért és Pénzügyekért felelős  
vezérigazgató-helyettes

## KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek</b>		<b>1 034 564</b>	<b>1 204 710</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	671 971	780 138
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	362 593	424 572
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások</b>		<b>(526 358)</b>	<b>(639 153)</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(294 715)	(388 040)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(231 643)	(251 113)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>		<b>508 206</b>	<b>565 557</b>
<b>Díj és jutalékbevételek</b>	4.2	<b>218 447</b>	<b>188 872</b>
<b>Díj és jutalékráfordítások</b>	4.2	<b>(50 319)</b>	<b>(49 431)</b>
<b>Nettó díj és jutalékbevételek</b>		<b>168 128</b>	<b>139 441</b>
<b>Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye</b>		<b>33 795</b>	<b>2 654</b>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	44 707	(72 105)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	13 527	2 784
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	(7 109)	(2 414)
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	4.3	(7 336)	24 248
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	(9 994)	50 141
<b>Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés</b>		<b>(37 547)</b>	<b>(75 461)</b>
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	4.4	(35 868)	(58 618)
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	4.4	3 403	(357)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség</i>	4.4	(5 781)	(14 449)
<i>Egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	4.4	(591)	(1 680)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	4.4	1 290	(357)
<b>Osztalékbevétel</b>	4.5	<b>1 083</b>	<b>1 628</b>
<b>Adminisztratív és egyéb működési költségek</b>	4.6	<b>(434 769)</b>	<b>(419 069)</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	4.7	<b>15 337</b>	<b>25 776</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	4.7	<b>(15 088)</b>	<b>(21 215)</b>
<b>Eredménybe elszámolt negatív cégérték</b>	2.7.2	<b>-</b>	<b>4 821</b>
<b>Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés</b>	4.28	<b>4 798</b>	<b>(2 256)</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>243 943</b>	<b>221 876</b>
<b>Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)</b>	4.8	<b>(38 021)</b>	<b>(38 686)</b>
<b>Az üzleti év nyeresége</b>		<b>205 922</b>	<b>183 190</b>

Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>(27 699)</b>	<b>53 202</b>
<i>Fedezeti instrumentumok</i>	(241)	(333)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok:</i>	(29 922)	58 303
- <i>Valós érték változások</i>	(43 449)	61 087
- <i>Halmazott átértékelések eredménybe történő átsorolása kivezetéskor</i>	13 527	(2 784)
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	2 464	(4 768)
<b>Eredménybe át nem sorolható tételek</b>	<b>2 631</b>	<b>4 711</b>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>	2 631	4 711
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem</b>	<b>(25 068)</b>	<b>57 913</b>
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>180 854</b>	<b>241 103</b>
<b>Tárgyévi eredményből:</b>		
Anyavállalat tulajdonosai	197 390	176 679
Nem ellenőrző részesedés	8 532	6 511
<b>Az üzleti év nyeresége</b>	<b>205 922</b>	<b>183 190</b>
<b>A teljes időszakai átfogó jövedelemből:</b>		
Anyavállalat tulajdonosai	172 527	234 233
Nem ellenőrző részesedés	8 327	6 870
<b>Az üzleti év teljes átfogó jövedelme</b>	<b>180 854</b>	<b>241 103</b>
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nettó eredmény	197 390	176 679
Törzsrészesvények átlagos állománya (ezer)	321 296	322 257
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó, egy részvényre jutó eredmény (Ft)</b>		
Alap	4.30	614
Hígított	4.30	614



**KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS**

Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvény	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Egyéb tartalékok	Tárgyévi eredmény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részesedések	Tőke összesen
<b>2022.12.31</b>	<b>321 699</b>	<b>-</b>	<b>313 947</b>	<b>32 592</b>	<b>32 552</b>	<b>88 942</b>	<b>(21 357)</b>	<b>768 375</b>	<b>40 361</b>	<b>808 736</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	-	176 679	-	176 679	6 511	183 190
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	57 554	57 554	359	57 913
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>176 679</b>	<b>57 554</b>	<b>234 233</b>	<b>6 870</b>	<b>241 103</b>
Tárgyévi általános tartalék képzése	-	-	-	(11 832)	11 832	-	-	-	-	-
Előző évi eredmény átvezetése	-	-	-	88 942	-	(88 942)	-	-	-	-
Osztalék	-	-	-	(25 093)	-	-	-	(25 093)	-	(25 093)
Közös ellenőrzés alatt megvalósuló üzleti kombinációból származó változás	2.7.3	831	-	34 947	(39 578)	6 682	-	2 882	(3 108)	(226)
Nem ellenőrző részesedésből származó növekmény és egyéb változások a leányvállalatokban lévő tulajdoni részesedésben	-	-	-	(277)	-	-	268	(9)	(1 140)	(1 149)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók</b>	<b>831</b>	<b>-</b>	<b>34 947</b>	<b>12 162</b>	<b>18 514</b>	<b>(88 942)</b>	<b>268</b>	<b>(22 220)</b>	<b>(4 248)</b>	<b>(26 468)</b>
<b>2023.12.31</b>	<b>322 530</b>	<b>-</b>	<b>348 894</b>	<b>44 754</b>	<b>51 066</b>	<b>176 679</b>	<b>36 465</b>	<b>980 388</b>	<b>42 983</b>	<b>1 023 371</b>
Tárgyévi nettó eredmény	-	-	-	-	-	197 390	-	197 390	8 532	205 922
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-	-	-	(24 863)	(24 863)	(205)	(25 068)
<b>Teljes tárgyévi átfogó jövedelem</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>197 390</b>	<b>(24 863)</b>	<b>172 527</b>	<b>8 327</b>	<b>180 854</b>
Tárgyévi általános tartalék képzése	-	-	-	(15 875)	15 875	-	-	-	-	-
Kiegyenlítési tartalék*	4.25	-	-	(8 748)	8 748	-	-	-	-	-
Előző évi eredmény átvezetése	-	-	-	176 679	-	(176 679)	-	-	-	-
Részvényvisszavásárlás	4.25	-	(55 440)	-	-	-	-	(55 440)	-	(55 440)
Osztalék	-	-	-	(24 512)	-	-	-	(24 512)	(2 280)	(26 792)
Üzleti kombinációból származó növekedés és csökkenés	2.7.1	-	-	-	-	-	-	-	21 607	21 607
Nem ellenőrző részesedésből származó növekmény és egyéb változások a leányvállalatokban lévő tulajdoni részesedésben	1.5	-	-	(3 066)	-	-	-	(3 066)	(1 078)	(4 144)
<b>Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók</b>	<b>-</b>	<b>(55 440)</b>	<b>-</b>	<b>124 478</b>	<b>24 623</b>	<b>(176 679)</b>	<b>-</b>	<b>(83 018)</b>	<b>18 249</b>	<b>(64 769)</b>
<b>2024.12.31</b>	<b>322 530</b>	<b>(55 440)</b>	<b>348 894</b>	<b>169 232</b>	<b>75 689</b>	<b>197 390</b>	<b>11 602</b>	<b>1 069 897</b>	<b>69 559</b>	<b>1 139 456</b>

\* A kiegyenlítési tartalék a Fundamentához kapcsolódik, a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény rendelkezései szerint.

**KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS**

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
<b>Működési cash flow</b>			
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>243 943</b>	<b>221 876</b>
<i>A pénzmozgással nem járó bevételekkel és kiadásokkal, kamatokkal, osztalékokkal és adókkal kapcsolatos módosítások</i>			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.6	42 744	35 655
Hitelezési kockázat kezeléshez kapcsolódó pénzügyi instrumentumok várható hitelezési vesztesége / (visszaírása)	4.4	32 047	56 397
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszaírása)	4.4, 4.14, 4.15	4 412	3 901
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztés visszaírása)		(1 383)	74
Egyéb céltartalék képzése / (képzett céltartalék visszaírása)	4.23	(2 185)	1 382
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek átértékelése	4.11.1	(14 717)	(67 637)
Értékpapírok átértékelése	4.3	31 782	(9 287)
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.21.3	15 049	(1 800)
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	13 452	(21 736)
Nettó kamateredmény	4.1	(508 206)	(565 557)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(1 083)	(1 628)
Negatív cégérték	2.7.2	-	(4 821)
Nem realizált árfolyamkülönbszettek		(19 575)	(7 174)
Kapott kamat	4.1	967 200	1 186 786
Fizetett kamat	4.1	(489 223)	(669 618)
Kapott osztalék	4.5	1 083	1 628
Nyereségadó	4.8	(40 092)	(25 732)
<b>Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény</b>		<b>275 248</b>	<b>132 709</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása	4.14.1	(18 703)	32 506
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	4.14.2	(367 045)	(159 527)
Értékpapírok változása	4.13.1, 4.14.4	(336 628)	(179 967)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.11.4, 4.12	30 170	167 855
Egyéb eszközök változása	4.19	(5 450)	(14 890)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (rövid távú)	4.21.1	324 990	(128 287)
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	4.21.2	580 406	383 222
Egyéb kötelezettségek változása	4.24	3 468	(532)
Származékos pénzügyi kötelezettségek és rövid pozíciók változása	4.11.4, 4.12, 4.20	(37 784)	(109 673)
<b>Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása</b>		<b>173 424</b>	<b>(9 293)</b>
<b>Működésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>448 672</b>	<b>123 416</b>

	Megjegyzés	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
<b>Befektetési cash flow</b>			
Leányvállalatok akvizíciója miatti nettó pénzáramlás	2.7	(11 556)	35 017
Társult és egyéb vállalkozásokban meglévő befektetések növekménye	4.21.6	(18 749)	-
Társult és egyéb vállalkozásokban meglévő befektetések csökkenése		195	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.16	(64 118)	(49 111)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.16	2 905	317
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.14.4	(868 678)	(372 901)
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítése és visszaváltása	4.14.4	487 761	218 883
Értékesítésre tartott eszközök eladásából származó bevételek	4.31	1 099	-
<b>Befektetésből (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>(471 141)</b>	<b>(167 795)</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	4.21.3	112 039	237 312
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszavásárlása	4.21.3	(112 579)	(8 936)
Hátrasorolt kötelezettségek kibocsátásából származó növekmény	4.21.4	-	24 529
Hátrasorolt kötelezettségek törlesztése	4.21.4	(14 125)	-
Lízingkötelezettségek tőketörlesztése	4.21, 4.17	(11 874)	(12 985)
Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek növekménye	4.21.1	(136 340)	(191 048)
Új részvények kibocsátásából származó növekmény	1.	-	-
Saját részvény visszavásárlása	4.25	(55 440)	-
Fizetett osztalék és osztalékfelőleg	4.19	(49 692)	(25 093)
<b>Finanszírozásból (felhasznált)/ származó nettó pénzáramlás</b>		<b>(268 011)</b>	<b>23 779</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)</b>		<b>(290 480)</b>	<b>(20 600)</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak elején</b>		<b>1 347 889</b>	<b>1 361 315</b>
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása		19 575	7 174
Pénzeszközök nettó változása		(290 480)	(20 600)
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén</b>		<b>1 076 984</b>	<b>1 347 889</b>

## MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

### 1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank 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 83.667 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 és a részvényesek tulajdoni hányada 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%
<b>Összesen</b>	<b>322 529 625</b>	<b>322 529 625 000</b>	<b>100,00%</b>

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%
<b>5% feletti tulajdonosok összesen</b>	<b>286 996 205</b>	<b>286 996 205 000</b>	<b>88,98%</b>
Egyéb belföldi társaságok*	31 887 761	31 887 761 000	9,89%
Átalakulás előtti közkézhányad	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
<b>Átalakulás utáni teljes közkézhányad összesen</b>	<b>35 533 420</b>	<b>35 533 420 000</b>	<b>11,02%</b>
<b>Összesen</b>	<b>322 529 625</b>	<b>322 529 625 000</b>	<b>100%**</b>

\* 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 össznévértéke (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%
<b>Összesen</b>	<b>322 529 625</b>	<b>322 529 625 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\* Beleértve az 5% alatti jogutódokat is

A Csoport 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)
- Vasziyl 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 Konszolidált pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége

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

Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.

Weboldal: <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
<b><i>PwC Könyvvizsgáló Kft.</i></b>		
Éves könyvvizsgálati díj	733 031 000	625 410 000
Jogszályon alapuló könyvvizsgálati díj	239 721 050	260 699 539
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás díja	202 707 000	73 000 000
Egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatások díja	15 325 800	1 910 000
<b>PwC Könyvvizsgáló Kft. díja összesen</b>	<b>1 190 784 850</b>	<b>961 019 539</b>
<b><i>PwC hálózat</i></b>		
Egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatások díja	157 566 969	80 558 150
<b>Könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások díja összesen</b>	<b>1 348 351 819</b>	<b>1 041 577 689</b>

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

### 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 Csoport 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, 183/2024. (VII.8.) (hatályba lépése 2024. augusztus 1.) és 356/2024 (XI.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 Csoport 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 fejezet Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.



## 1.4 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)

A Csoport a Vállalati Fenntarthatósági Jelentési Irányelv (CSRD) és a magyar számviteli törvény értelmében a 2024-es évről köteles fenntarthatósági jelentést készíteni. A Fenntarthatósági Jelentés az üzleti jelentésben, az éves jelentés részeként kerül bemutatásra.

## 1.5 Leányvállalatok

Tárgyidőszak során a Csoport számviteli konszolidációs köre az alábbi események hatására módosult:

- MKB High-risk Befektetési Alap konszolidációs körbe való bevonása befektetési jegyeinek jelentős részének MBH Befektetési Bank általi megvásárlását követően
- Az MBH Bank megszerezte a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. 76,35%-os részesedését és bevonva a Fundamenta Csoport tagjait a konszolidációba
  - Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.
  - Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.
  - Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.
- Takarékszövetkezet Zrt. és Takinfo Kft. konszolidáció alóli mentesítése 2024. július 1-vel
- Takarékszövetkezet Zrt. konszolidáció alóli mentesítése 2024. december 1-vel (a társaság végelszámolása folyamatban van 2024. december 18 óta).
- MKB Ingatlan Befektetési Alap konszolidációs körbe való bevonása befektetési jegyeinek jelentős részének megvásárlását követően, majd decemberben 50% alá csökkent a tulajdoni hányada a Csoportnak, így társult vállalkozásnak minősül év végén

Egyéb olyan tárgyidőszaki változások, melyek nem voltak hatással a konszolidációs kör összetételére:

- Retail Prod Zrt. beolvadása az Euroleasing Zrt.-be 2024. január 1-vel

A Csoport teljeskörűen konszolidált leányvállalatai 2024. december 31. napján a következők:

- Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.
- Budapest Lízing Zrt.
- Euroleasing Ingatlan Zrt.
- Euroleasing Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.
- Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.
- MBH Bank MRP Szervezet
- MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.
- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Blue Sky Kft.
- MBH Domo Kft.
- MBH Duna Bank Zrt.
- MBH Ingatlanfejlesztő Kft.
- MBH Jelzálogbank Nyrt.
- MBH Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap
- MBH Szolgáltatások Zrt.
- MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap
- MITRA Informatikai Zrt.
- MKB High-risk Befektetési Alap
- OPUS TM-1 Befektetési Alap
- Takarékszövetkezet Zrt. Zártkörű Befektetési Alap

Az MBH Bank és a számviteli konszolidációs körbe tartozó leányvállalatai (a „Csoport”) a Magyarországon hatályos jogszabályoknak megfelelően vezetik számviteli nyilvántartásaikat és készítik el főkönyvi kimutatásaikat.

## 2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK

A számviteli politikák azon konkrét elvek, alapok, konvenciók, szabályok és gyakorlat, amelyeket a Csoport 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. fejezetben kerülnek bemutatásra.

### 2.1 Beszámoló készítés alapja

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: „IFRS”-ek) szerint készültek.

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

### 2.4 Lényeges számviteli becslések és mögöttes feltételezések

A konszolidált 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 Csoport 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. fejezet).

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.

### ***Értékvesztések hitelezési veszteségre***

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 (lásd 4.26 fejezet).

### ***Elhatárolt veszteségre képzett halasztott adó***

A halasztott adókövetelések csak addig a mértékig kerülnek kimutatásra, amíg valószínű, hogy a Csoport 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 fejezet 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 Csoport úgy véli, hogy a meglévő standardok fenti módosításainak alkalmazása nincs jelentős hatással a Csoport 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 Csoport 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 bizonyítalan időre elhalasztották).

A fent említett standardnak nincs hatása a Csoportra.

### 2.5.4 Az IFRS 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 történnjen, nem pedig „az IFRS 15-ben meghatározott ügyleti 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 Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

## 2.6 A konszolidáció alapja, a konszolidált pénzügyi kimutatások

A konszolidált pénzügyi kimutatások célja, hogy a Csoport pénzügyi helyzetéről, pénzügyi teljesítményéről és cash flow-járól olyan információkat adjon, amelyek a felhasználók széles köre számára hasznosak gazdasági döntéseik meghozatala során. E követelmény kielégítését szolgálja a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A Csoport konszolidált számviteli politikája a fenti alapelvek figyelembevételével tartalmazza az alkalmazott konszolidációs számviteli elveket, eljárásokat, értékelési módszereket, valamint a konszolidált pénzügyi kimutatások készítésével kapcsolatos egyéb előírásokat.

A leányvállalatok a Csoport által ellenőrzött gazdálkodó egységek. Ellenőrzés akkor áll fenn, ha a Csoport a leányvállalatokban való részvételéből származóan, változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és leányvállalat felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat. Az ellenőrzés megítélése a tényleges és potenciális szavazati jogok figyelembevételével történik. Az újonnan megszerzett leányvállalatokat azzal a dátummal kezdődően vonjuk be a konszolidációba, amikor a Csoport megszerezte az ellenőrzést. Amennyiben a leányvállalatnak a beolvadás időpontjára nem áll rendelkezésre pénzügyi beszámolója, akkor a beolvadás időpontjához legközelebb eső pénzügyi beszámoló adataival kerül bevonásra.

### 2.6.1 Felvásárlási számviteli módszer

A (nem közös ellenőrzés alatt álló) leányvállalatok megszerzését fő szabály szerint a felvásárlási számviteli módszerrel számoljuk el az IFRS 3 előírásai szerint.

Ha a Csoport egyik tagja ugyanolyan ügyletekre és hasonló körülmények közötti, más eseményekre a konszolidált pénzügyi kimutatásokban alkalmazottól eltérő számviteli politikákat alkalmaz, a Csoport adott tagja pénzügyi kimutatásait megfelelően módosítja a konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor a csoport számviteli politikáinak való megfelelés biztosítása érdekében.

#### A goodwill vagy az előnyös vételen elért nyereség megjelenítése és értékelése

Az akvizíció költségéből az azonosítható eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek Csoportra jutó részének valós értékét meghaladó részt goodwillként mutatjuk ki. A Csoport a goodwillt az akvizíció időpontjában jeleníti meg az IFRS 3 előírásai szerint.

A Csoport előnyös vételt hajtott végre, ha olyan üzleti kombináció történt, amelyben az azonosítható eszközök és kötelezettségek Csoportra jutó része meghaladja az akvizíció költségét. A Csoport az ebből eredő nyereséget az eredményben jeleníti meg az akvizíció időpontjában.

#### Goodwill értékvesztés

A goodwill az IAS 36 "Eszközök értékvesztése" standardnak megfelelően értékvesztési tesztnek kerül alávetésre és a standard előírások szerinti történik az értékvesztése.

#### Halasztott adó

A megszerzett azonosítható eszközöket és átvállalt kötelezettségeket az akvizíció időpontjára vonatkozó valós értékükön jeleníti meg a Csoport, és amennyiben a megszerzett, azonosítható eszköz vagy átvállalt kötelezettség adóalapját az üzleti kombináció nem érinti, vagy eltérően érinti, átmeneti különbözet keletkezik.

## Nem ellenőrző részesedések

A nem ellenőrző részesedés kezdeti értéke a felvásárolt egység arányosan figyelembe vehető azonosítható nettó eszközeinek valós értéke. A Csoport az eredményt és az egyéb átfogó jövedelem minden egyes összetevőjét hozzárendeli az anyavállalat tulajdonosaihoz és az ellenőrzést nem biztosító részesedésekhez.

### **2.6.2 Társult és közös vezetésű vállalkozások értékelése**

A Csoport azon befektetéseit, amelyekben jelentős befolyással rendelkezik, főszabály szerint tőkemódszer szerint jeleníti meg, ez alapján az ilyen befektetéseket kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken jeleníti meg, majd a könyv szerinti értéket növeli vagy csökkenti a befektetőnek a befektetést befogadónak az akvizíció óta keletkezett eredményében való részesedésének elszámolása érdekében.

Amennyiben a gazdálkodó egységnek egy társult vállalkozásban olyan befektetése van, amelynek egy részét közvetetten egy kockázati tőkebefektető szervezetten, vagy befektetési alapon, zártvégű alapon vagy más hasonló gazdálkodó egységen keresztül birtokolja, ideértve a befektetéshez kapcsolt biztosítási alapokat is, a Csoport úgy döntött, hogy a társult vállalkozásban lévő befektetés ezen részét az IFRS 9 szerint, az eredménnyel szemben valós értéken értékeli. A Csoport ezt a döntést minden egyes társult és közös vezetésű vállalkozás esetében külön-külön hozza meg kezdeti megjelenítéskor.

### **2.6.3 Speciális konszolidációs szabályok**

Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete a „Prudenciális” konszolidálási kör része az MNB H-EN-I-832/2014 határozata alapján. Ennek megfelelően az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete leányvállalatként kerül bemutatásra a “Prudenciális” konszolidálási körben, speciális tőkekonzolidációs szabályoknak megfelelően. Mivel az anyavállalat nem gyakorol ellenőrzést az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete felett, így az nem tekintendő leányvállalatnak ebben a konszolidált pénzügyi kimutatásban. További információért lásd 3.5-ös Megjegyzést.

## 2.7 Üzleti kombinációk az időszak alatt

### 2.7.1 Fundamenta Csoport akvizíciója

Az MBH Bank Nyrt. 2023. novemberben 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. A tranzakció keretében az MBH Csoport anyavállalata kontrollt szerzett, ezzel teljeskörűen bevont leányvállalata lett a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt., a Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft. és a Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft. (továbbiakban együttesen: Fundamenta Csoport).

A vételár fix komponense 170,7 millió euró, amelyet módosítanak - a vételárra vonatkozó szerződésben meghatározott - egyéb változó komponensek. Az üzleti kombinációval összefüggésben 21.607 millió Ft nem ellenőrző részesedés, valamint 3.340 millió Ft goodwill került megjelenítésre. A goodwill elsősorban a felvásárolt üzletág jövedelmezőségének, a várható jelentős szinergiáknak és költségmegtakarításnak tudható be. Az üzleti kombináció során azonosított eszközök és kötelezettségek az akvizíció időpontjában fennálló tényekre és körülményekre vonatkozóan felülvizsgálatra kerültek az IFRS3 előírásainak összhangban és vételár-allokációs módszerrel elszámolásra kerültek a bekerülési érték és a piaci érték különbözetek a tranzakció során keletkezett goodwillel szemben.

Fundamenta Csoport eszköz és kötelezettség állománya	2024.03.31	
	Könyv szerinti érték	Piaci érték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	63 037	63 037
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	579 247	557 308
Tárgyi eszközök	7 106	8 040
Immateriális javak	9 827	14 381
Nyereségadó eszközök	402	402
Egyéb eszközök	3 250	3 250
<b><i>Eszközök összesen</i></b>	<b>662 869</b>	<b>646 418</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	579 640	531 517
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	1 293	1 293
Nyereségadó kötelezettségek	521	521
Egyéb kötelezettségek	4 190	4 190
Függő kötelezettségek*	-	17 547
<b><i>Kötelezettségek összesen</i></b>	<b>585 644</b>	<b>555 068</b>
<b><i>Leányvállalat azonosítható nettó eszközei</i></b>	<b>77 225</b>	<b>91 351</b>
Csökkentve: külső tulajdonosokra jutó nettó eszközérték		(21 607)
Akvizícióból származó goodwill		3 340
Vételár allokáció halasztott adó hatása		1 271
Csökkentve: megszerzett pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek		(63 037)
Egyéb pénzeszköz változás kapcsolt tranzakciók kiszűréséből		238
<b><i>Akvizícióhoz kapcsolódó nettó pénzáram</i></b>		<b>11 556</b>

\* Az ügyfelek lakástakarék szerződésük alapján jogosultak a betéti időszak végén a piacinál alacsonyabb kamatozású lakáskölcsönt felvenni, amely függő kötelezettségként kerül bemutatásra a konsolidált pénzügyi kimutatásokban.



A Fundamenta Csoport 2024. április 1-jétől keletkezett eredménye jelenik meg jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban. Amennyiben a Fundamenta Csoport a teljes időszak során a Csoport részét képezte volna, a konszolidált teljes átfogó jövedelem összege 182.047 millió Ft, a kamat és kamatjellegű bevételek összege 1.043.667 millió Ft, a díj és jutalékbevételek pedig 219.214 millió Ft lenne. A pénzügyi eszközök között államkötvények és ügyfelekkel szembeni követelések szerepelnek. Az akvizíció napján megszerzett ügyfelekkel szembeni követelések szerződéses nettó könyv szerinti értéke 513.843 millió Ft (ebből lakossággal szembeni kitétség 496.357 millió Ft; vállalati kitétségek esetében 17.262 millió Ft).

A vételár-allokációból származó piaci értékkülönbözések az eszközök esetén azok hasznos élettartama alatt, a pénzügyi eszközök azok szerződéses lejáratára szerint kerülnek amortizálásra, ennek értelmében a tárgyidőszakra jutó amortizáció 2024. december 31-ig elszámolásra került. Az elszámolt piaci értékkülönbözések a következők szerint alakultak:

Vételár-allokációs módosítások könyv szerinti értéke	2024.12.31	2024.03.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	(15 900)	(21 939)
Újonnan azonosított immateriális javak	4 289	4 554
- ebből ügyfélkapcsolat	1 858	2 028
- ebből márkanév	2 431	2 526
Ingyenbérleti szerződések	790	935
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	40 722	48 123
Függő kötelezettségek	(17 547)	(17 547)
Halasztott adó hatás	(1 112)	(1 271)

## 2.7.2 Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. akvizíciója

Az MBH Bank Nyrt. adásvételi szerződést kötött a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. 98,46%-os közvetlen részesedést megtestesítő részvénycsomagjának megszerzésére. A tranzakció felügyeleti engedélyezése sikeresen lezárult, az MNB, mint felügyeleti hatóság a 2023. szeptember 15-én kelt H-EN-I-452/2023. számú határozatával jóváhagyta az akvizíciót. Ezt követően az Eladó és a Vevő a tranzakciót 2023. szeptember 29-én végrehajtották, azaz a Vevő megfizette a vételárat (3,9 milliárd Ft), az Eladó pedig transzferálta az adásvételi szerződésben rögzített 270.084 darab törzsrészcsemet.

A tranzakciót követően az MBH Bank Nyrt., mint az MBH Csoport anyavállalata kontrollt szerzett a Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. felett (2023.12.01-től MBH Duna Bank Zrt.; a továbbiakban MBH Duna Bank Zrt.) és 2023. szeptember 30-ai teljes körűen konszolidálja azt. Az üzleti kombináció elszámolása akvizíciós módszerrel történt.

Az üzleti kombinációból származó pénzeszköz változás 35.017 millió Ft, melyből 41.738 millió Ft kapcsolódik a MBH Duna Bank Zrt. megszerzéséhez, mely a megszerzett pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesek és a fizetett vételár különbözete. Az üzleti kombinációval összefüggésben 142 millió Ft nem ellenőrző részesedés, valamint 4.821 millió Ft negatív cégérték került megjelenítésre.

### **2.7.3 Takarékbank beolvadás**

Az MKB Bank 2022. december 9. napján megtartott rendkívüli közgyűlésén az 57/2022. (December 9.) számú közgyűlési határozatában döntött a Takarékbank MKB Bankba történő beolvadása útján megvalósuló egyesüléséről, továbbá a 63/2022. (December 9.) számú közgyűlési határozattal döntött az MBH Bank, mint jogutód társaság tervezett jegyzett tőkéjének megállapításáról.

Az egyesülés konszolidált pénzügyi kimutatásokra való hatása a konszolidált saját tőke változás kimutatás „Közös ellenőrzés alatt megvalósuló üzleti kombinációból származó változás” sorában jelenik meg, tőkeelemek közötti átrendezésként.

### 3. KOCKÁZATKEZELÉS

#### 3.1 Bevezetés és áttekintés

A Csoport valamennyi tevékenységével együtt jár bizonyos mértékű kockázatvállalás, mely kockázatok felmérése, értékelése, limitálása, elfogadása és kezelése a Csoport minden napi operatív tevékenységének szerves részét képezik. A kockázatkezelés a Csoport működésének elválaszthatatlan része és üzleti, valamint átfogó pénzügyi teljesítményének alapvető komponense. A Csoport 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 Csoport tagjainak 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 Csoport hatékony kockázatkezelési funkciójának az alapjai. A Csoport a „Tőkeegyelelés belső értékelési folyamata” (ICAAP) felülvizsgálati folyamat keretében évente legalább egyszer elvégzi a kockázatainak önértékelését, melynek során azonosítja a jelentős mértékű (materiális) kockázatait.

A Csoportot érintő legjelentősebb kockázatok az alábbiak:

#### Hitelkockázat

- **Hitelezési kockázat**

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

- **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, például, 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 – Csoport 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 Csoportról és érdekeltségeiről kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, részvényesi, befektetői vagy hatósági véleményből származnak és a Csoport 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 Csoport. 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 tényt, 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 Csoport 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 Csoport kockázatvállalási hajlandósága, kockázatviselő képessége és folyamatosan fennmaradjon a Csoport kockázatkezelő képessége, és hosszútávon fenn tudja tartani kockázati fedezettségét. Ezáltal is biztosítva a Csoport tőkemegővését és a mindenkorai fizetőképesség fenntartását.

Bizottságok	Fő felelőségek
<b>Felügyelőbizottság</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A Csoport érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Csoport ügyvezetését.</li> <li>- Ellenőrzi a Társaság és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését.</li> <li>- Irányítja a Csoport belső ellenőrzési szervét.</li> <li>- Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket.</li> <li>- Azokban a kérdésekben jogosult dönteni, amelyeket a Ptk., a Hpt. vagy az Alapszabály a Felügyelőbizottság hatáskörébe utal.</li> </ul>
<b>Audit bizottság</b>	<p>Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.</p>
<b>Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság</b>	<p>A Csoport 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.</p>
<b>Javadalmazási Bizottság</b>	<p>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.</p>
<b>Jelölő Bizottság</b>	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása.</li> </ul> <p>Feladata továbbá a Csoport ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása.</p>
<b>Igazgatóság</b>	<p>Az Igazgatóság a Csoport operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a Csoport üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Hatáskörébe tartozik a részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok.</li> <li>- A Csoport szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok.</li> <li>- Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása) ellátása.</li> <li>- A kockázatvállalással kapcsolatos politikák jóváhagyása.</li> <li>- Rendszeres és eseti jelentések kiértékelése.</li> </ul>
<b>Management Committee (MC)</b>	<p>Az MC a Csoport teljeskörű működésre kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testülete. Az MC dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, a Csoport működését és szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. Az MC rendszeresen áttekinti és megvitatja a Csoport működését érintő aktuális kérdéseket, szükség esetén intézkedéseket ír elő.</p>

<b>Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)</b>	<p>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.</p> <p>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.</p>
<b>Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)</b>	<p>Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat.</p> <p>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.</p> <p>Árazási hatáskörében árazási keretrendszert állapít meg az egyes üzleti szegmensek és termékek kapcsán, meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket.</p> <p>Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat.</p>
<b>Csoport Banküzemi Bizottság (CSBABI)</b>	<p>A CSBABI a csoport és egyedi szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse.</p> <p>Nyomon követi és kontrollálja a bankcsoporti költségeket, beruházásokat.</p> <p>Dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról, nyomon követi a működési hatékonyságot, intézkedéseket fogalmaz meg a működési hatékonyság fejlesztésére.</p>
<b>Belső Védelmi Vonalak Bizottság</b>	<p>A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum.</p> <p>Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért.</p> <p>Preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti a Csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről.</p>
<b>Módszertani Bizottság</b>	<p>Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését.</p> <p>Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgkockázathoz, 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.</p> <p>Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliósintű döntéseket.</p>
<b>Quarterly Business Review Bizottság (QBR)</b>	<p>Meghatározza, felügyeli, szükség esetén módosítja a banki stratégia megvalósításához illeszkedő bankcsoport szintű fejlesztéseket.</p> <p>Meghatározza a portfólió prioritásokat a stratégiai irányokhoz és a mindenkori üzleti tervhez illeszkedően,</p> <p>Javaslatot tesz új projektek indítására, nyomon követi a portfólió előrehaladását, rendszeresen beszámol arról a Management Committee részére.</p>



## 3.2 Kockázati faktorok

### 3.2.1 Hitelezési kockázat

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

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

#### A hitelkockázat kezelése

A Csoport tagjai rendelkeznek a hitelezési tevékenységből (beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) származó kockázat nyomon követését és megfelelő kezelését szolgáló standardokkal, politikákkal és kapcsolódó szabályozásokkal. A Csoport előírja a csoporttagok számára az általa elfogadott csoportszintű szabályozásokkal azonos tartalmú saját szabályozások készítését, illetve kiadását. Feladatai közé tartoznak különösen az alábbiak:

- A csoporttagok 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 csoportszintű nyomon követése.
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz kapcsolódó kitétségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A csoporttagok koncentrációs kockázatkezelési politikájának 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 csoporttagok kockázatminősítési rendszerének 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 csoporttagok üzleti egységei számára a hitelkockázat kezelése terén.

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

A koncentrációs kockázatok kezelését illetően a Csoport alkalmazza a koncentrációs kockázati limitek átfogó koncepcióját. A koncepció keretében a Csoport 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, ún. koncentrációs kockázati határérték került megállapításra a teljes banki portfólióra irányadóan, azzal, hogy ezt a célértéket az egyes ügyfelek / ügyfélcsoportok limitei kivételes és indokolt esetben, kizárólag magas szinten, testületi döntéshozó által elfogadott stratégiai iránymutatások alapján, a testületi döntés alapján haladhatják meg.

A beszámoló fordulónapjáig a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok nem kerültek figyelembevételre a Csoport 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.

A legfrissebb elérhető makró előrejelzések az MNB elvárásainak megfelelően frissítésre kerültek az MBH Bank által használt kockázati paraméterekben. Az 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 (Macro overlay factor – MOF) paraméterek, amelyek alkalmazásra kerülnek a nyers (makró korrekció 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 (2023: 30%), 65% - alappálya scenárió (2023: 65%), 5% - optimista scenárió (2023: 5%). 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 csoportosan értékelt hiteleinek várható hitelezési vesztesége (ECL) kapcsán 2024 fordulónapjára érzékenységi vizsgálat került elvégzésre a makró scenáriók súlyozásának, illetve a kockázati paraméterek közül az LGD abszolút százalékos változtatásával. A vizsgálat során kiszámításra került, hogy amennyiben 100%-ban az optimista, az alappálya vagy a stressz scenárió kerülne alkalmazásra, annak mekkora hatása lenne az MBH Bank csoportosan értékelt hiteleinek ECL állományára. Az optimista forgatókönyv esetén az ECL állomány 9,0%-kal csökkenne, míg a pesszimista forgatókönyv esetén 10%-kal emelkedne. A fordulónapon alkalmazott LGD paraméterek +/- 5% változtatása mellett (szegmensenként, stagenként került megvizsgálásra) 5% LGD csökkenés esetén 9,4%-kal csökkenne, 5% LGD növekedés esetén pedig 9,5%-kal emelkedne a vizsgált hitelállományok várható hitelezési vesztesége.

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 (pl.: Covid járvány és azt követő helyzet) a Csoportnak lehetősége van a modellek szakértői alapon történő kiigazítására. Az ezzel összefüggésben számított portfóliószintű management korrekció egy olyan egyösszegű várható veszteség érték, amelyet a Csoport által alkalmazott modelljei nem, vagy nem teljesen képesek lefedni, de a kockázat mértéke szignifikánsnak feltételezhető (ezek pl. a moratórium vége után keletkező nemteljesítési eseményekből adódó hitelezési veszteség növekedések).

A Csoport a management overlay-ek meghatározásakor az alábbi szempontokat vette figyelembe:

- Az agrármoratóriumba lépett ügyfelek esetében a modellek az agrármoratóriummal kapcsolatos adatokat nem tartalmazzák, ezért a fizetési szándék és képesség rejtett magas nemteljesítési valószínűséget tartalmazhat. A Csoport a kockázat ellentételezésére a stage2-be sorolt ügyletek esetében a stage3-as fedezettségi szinthez hiányzó fedezettséget szakértői alapon pótolta.
- Az építőipar ágazatban 2024-es év során a termelés volumene szignifikánsan csökkent a csökkenő megrendelésszámok, elhalasztott beruházások következtében, melyet a 2023. évi beszámoló alapján készült kockázati besorolások még nem tükröznek. Emiatt a Csoport 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-as fejezetben.
- A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a magasabb árszint és az elmúlt években megfigyelhető inflációs sokk elhúzódó hatását post model adjustment alkalmazásával kezeli.

2024.12.31-én a Csoport által alkalmazott overlayek és azok kumulált várható hitelezési vesztesége az alábbiak szerint alakult:

- agrármoratóriummal érintett stage 2 besorolású hitelállományok: 8,5 milliárd Ft (2023.12.31: 7,9 milliárd Ft),
- 2024. év végétől bevezetésre került építőipari overlay mértéke: 9,9 milliárd forint,
- Fundamenta Lakáskassza Zrt. által alkalmazott 1,4 milliárd forint összegű post model adjustment.

### Várható hitelezési veszteség (ECL) meghatározása és elszámolása

A Csoport kintlévőségeinek minősítésekor a kintlévőség elsődleges fedezeteként az ügyfél / partner fizetési képessége és készsége kerül figyelembevételre. 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 Csoport a kintlévőségeket 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 Csoport minden fordulónapon értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen növekedett-e a kezdeti megjelenítés óta.

A Csoport 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
- késelem mértéke (30 nap)
- wholesale ügyfeleknél 19-21 közötti rating és intenzív vagy problémás ügykezelés esetén
- az ügyfél Stage 2-be sorolt instrumentumai meghaladják-e a bruttó kintlévőségének 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 feltétel meglétét a Csoport a hitelkockázat jelentős mértéke növekedéseként értékeli. Amennyiben jelentősen csökken a hitelezési kockázat, a pénzügyi instrumentum átsorolandó 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 Csoport materialitási küszöbértéket határoz meg, amely küszöbértéket el nem érő kitétségek kisösszegűnek (összeghatár alattinak) minősülnek. Az összeghatár feletti kitétségekre vonatkozóan egyedi értékelés alapján kerül sor értékvesztés képzésre. Az ügyfelek 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 kitétség (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 Csoport a várható hitelezési veszteséget a hátralévő futamidőre számítja, a következő pénzügyi instrumentumok kivételével, melyek esetében a veszteséget 12 hónapra számítja:

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

A Csoport az alacsony hitelkockázatra vonatkozó mentességet nem alkalmazza. A vevőköveteléseknél a Csoport 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 Csoport a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Csoportnak 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 Csoportot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke,
- pénzügyi garanciaszerződések: a Csoport várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

A Csoport 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 Csoport 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 komponenset, és a Csoport nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni, ennek következtében a Csoport 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 Csoport 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 Csoport a függő kötelezettségekre (szerződött, de le nem hívott hitelek, kibocsátott garanciák, akkreditívek) a céltartalékot a következőképpen képezi:

- az egyedi értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében egyedileg határozza meg a Csoport a megképzendő provízió mértékét,
- az együttes értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Csoport a garantőr bedőlési valószínűségét a függő kötelezettségenkénti CCF faktorialan 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 számított 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 kitettséggel rendelkező default-ban lévő vállalati ügyletek 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 kitettség 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 IFRS 9 standard alapján ez függ az adott ügyfél stage besorolásától. A Csoport Stage 1 kategóriában egy éves időhorizontra, míg Stage 2 kategóriában élettartamra vonatkozó PD-t becsül. Stage 3 kategóriába a default-os ügyletek kerülnek, ahol a PD értéke 1.

A Csoport 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 Csoport a negyedik évtől a TTC (through-the-cycle) PD-t alkalmazza. A lakossági portfólióhoz tartozó ügyletek kitettségei 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 kitettség küszöbértékét el nem érő vállalati ügyletek esetében belső modelleken 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 Csoport egyedi és csoportosan értékelt állományai a következőképpen alakultak:

2024.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi követelések	Mérlegen kívüli kitettségek
<i>Egyedileg értékelt tételek</i>						
Teljesítő	-	-	9 513	-	-	-
Nemteljesítő	-	-	40 980	1 322	-	3 251
<b>Egyedileg értékelt tételek bruttó értéke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 493</b>	<b>1 322</b>	<b>-</b>	<b>3 251</b>
Egyedileg értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	-	-	(24 413)	(1 322)	-	(813)
<b>Egyedileg értékelt tételek könyv szerinti értéke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 438</b>
<i>Csoportosan értékelt tételek</i>						
Teljesítő	1 077 282	137 723	5 377 248	3 433 340	138 304	2 014 101
Nemteljesítő	-	-	123 184	-	2 927	3 682
<b>Csoportosan értékelt tételek bruttó értéke</b>	<b>1 077 282</b>	<b>137 723</b>	<b>5 500 432</b>	<b>3 433 340</b>	<b>141 231</b>	<b>2 017 783</b>
Csoportosan értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	(298)	(1 123)	(281 438)	(8 496)	(4 063)	(25 515)
<b>Csoportosan értékelt tételek könyv szerinti értéke</b>	<b>1 076 984</b>	<b>136 600</b>	<b>5 218 994</b>	<b>3 424 844</b>	<b>137 168</b>	<b>1 992 268</b>
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>1 077 282</b>	<b>137 723</b>	<b>5 550 925</b>	<b>3 434 662</b>	<b>141 231</b>	<b>2 021 034</b>
<b>Várható hitelezési vesztesége összesen</b>	<b>(298)</b>	<b>(1 123)</b>	<b>(305 851)</b>	<b>(9 818)</b>	<b>(4 063)</b>	<b>(26 328)</b>
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>1 076 984</b>	<b>136 600</b>	<b>5 245 074</b>	<b>3 424 844</b>	<b>137 168</b>	<b>1 994 706</b>

2023.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	Hitelintézetekkel szembeni követelések	Ügyfelekkel szembeni követelések	Értékpapírok	Visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi követelések	Mérlegen kívüli kitettségek
<i>Egyedileg értékelt tételek</i>						
Teljesítő	-	-	2 478	-	-	365
Nemteljesítő	-	-	38 225	438	-	6 145
<b>Egyedileg értékelt tételek bruttó értéke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 703</b>	<b>438</b>	<b>-</b>	<b>6 510</b>
Egyedileg értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	-	-	(20 362)	(345)	-	(824)
<b>Egyedileg értékelt tételek könyv szerinti értéke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 341</b>	<b>93</b>	<b>-</b>	<b>5 686</b>
<i>Csoportosan értékelt tételek</i>						
Teljesítő	1 348 055	107 559	4 494 098	3 016 813	189 151	1 275 854
Nemteljesítő	-	-	124 788	-	-	15 722
<b>Csoportosan értékelt tételek bruttó értéke</b>	<b>1 348 055</b>	<b>107 559</b>	<b>4 618 886</b>	<b>3 016 813</b>	<b>189 151</b>	<b>1 291 576</b>
Csoportosan értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	(166)	(1 015)	(248 799)	(6 042)	(7 525)	(19 886)
<b>Csoportosan értékelt tételek könyv szerinti értéke</b>	<b>1 347 889</b>	<b>106 544</b>	<b>4 370 087</b>	<b>3 010 771</b>	<b>181 626</b>	<b>1 271 690</b>
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>1 348 055</b>	<b>107 559</b>	<b>4 659 589</b>	<b>3 017 251</b>	<b>189 151</b>	<b>1 298 086</b>
<b>Várható hitelezési vesztesége összesen</b>	<b>(166)</b>	<b>(1 015)</b>	<b>(269 161)</b>	<b>(6 387)</b>	<b>(7 525)</b>	<b>(20 710)</b>
<b>Könyv szerinti érték összesen</b>	<b>1 347 889</b>	<b>106 544</b>	<b>4 390 428</b>	<b>3 010 864</b>	<b>181 626</b>	<b>1 277 376</b>



**3.2.1.2 Hitelkockázati besorolás**

A Csoport ügyfelekkel szembeni követeléseinek (bruttó hiteleinek és várható veszteségének) - a Csoport által alkalmazott kockázati besorolás szerinti - megbontását az alábbi táblázatok tartalmazzák. A tárgyidőszaki jelentős növekményben megjelenik a Fundamenta akvizíció hatása is.

2024.12.31	Stage 1	Stage 2	Bruttó érték Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	137 723	-	-	-	137 723
Közepes hitelkockázat	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</b>	<b>137 723</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137 723</b>
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	355 771	-	-	378	356 149
Közepes hitelkockázat	1 258 830	-	-	730	1 259 560
Magas hitelkockázat	46 347	322 911	-	3 610	372 868
Default	-	-	63 328	4 527	67 855
<b>Lakossági hitelek összesen</b>	<b>1 660 948</b>	<b>322 911</b>	<b>63 328</b>	<b>9 245</b>	<b>2 056 432</b>
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	298 052	-	-	49	298 101
Közepes hitelkockázat	2 156 417	-	-	-	2 156 417
Magas hitelkockázat	83 107	865 326	-	292	948 725
Default	-	-	90 934	316	91 250
<b>Vállalati hitelek összesen</b>	<b>2 537 576</b>	<b>865 326</b>	<b>90 934</b>	<b>657</b>	<b>3 494 493</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 336 247</b>	<b>1 188 237</b>	<b>154 262</b>	<b>9 902</b>	<b>5 688 648</b>

2024.12.31	Stage 1	Stage 2	Várható hitelezési veszteség Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	(1 123)	-	-	-	(1 123)
Közepes hitelkockázat	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</b>	<b>(1 123)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 123)</b>
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	(1 650)	-	-	-	(1 650)
Közepes hitelkockázat	(14 140)	-	-	-	(14 140)
Magas hitelkockázat	(5 639)	(22 735)	-	(143)	(28 517)
Default	-	-	(43 996)	(455)	(44 451)
<b>Lakossági hitelek összesen</b>	<b>(21 429)</b>	<b>(22 735)</b>	<b>(43 996)</b>	<b>(598)</b>	<b>(88 758)</b>
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	(1 585)	-	-	-	(1 585)
Közepes hitelkockázat	(29 809)	-	-	-	(29 809)
Magas hitelkockázat	(9 084)	(123 701)	-	(10)	(132 795)
Default	-	-	(52 845)	(59)	(52 904)
<b>Vállalati hitelek összesen</b>	<b>(40 478)</b>	<b>(123 701)</b>	<b>(52 845)</b>	<b>(69)</b>	<b>(217 093)</b>
<b>Összesen</b>	<b>(63 030)</b>	<b>(146 436)</b>	<b>(96 841)</b>	<b>(667)</b>	<b>(306 974)</b>

2023.12.31	Stage 1	Stage 2	Bruttó érték Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	107 559	-	-	-	107 559
Közepes hitelkockázat	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</b>	<b>107 559</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107 559</b>
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	206 778	-	-	11	206 789
Közepes hitelkockázat	959 491	50 056	-	2 605	1 012 152
Magas hitelkockázat	27 327	187 194	-	1 442	215 963
Default	-	-	81 174	735	81 909
<b>Lakossági hitelek összesen</b>	<b>1 193 596</b>	<b>237 250</b>	<b>81 174</b>	<b>4 793</b>	<b>1 516 813</b>
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	391 580	-	-	-	391 580
Közepes hitelkockázat	2 020 982	40 022	-	462	2 061 466
Magas hitelkockázat	51 260	552 930	-	203	604 393
Default	-	-	84 904	433	85 337
<b>Vállalati hitelek összesen</b>	<b>2 463 822</b>	<b>592 952</b>	<b>84 904</b>	<b>1 098</b>	<b>3 142 776</b>
<b>Összesen</b>	<b>3 764 977</b>	<b>830 202</b>	<b>166 078</b>	<b>5 891</b>	<b>4 767 148</b>

2023.12.31	Stage 1	Stage 2	Várható hitelezési veszteség Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	(1 015)	-	-	-	(1 015)
Közepes hitelkockázat	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</b>	<b>(1 015)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 015)</b>
<i>Lakossági hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	(751)	-	-	-	(751)
Közepes hitelkockázat	(12 663)	(2 056)	-	(174)	(14 893)
Magas hitelkockázat	(2 764)	(17 759)	-	(479)	(21 002)
Default	-	-	(53 912)	(228)	(54 140)
<b>Lakossági hitelek összesen</b>	<b>(16 178)</b>	<b>(19 815)</b>	<b>(53 912)</b>	<b>(881)</b>	<b>(90 786)</b>
<i>Vállalati hitelek</i>					
Alacsony hitelkockázat	(2 436)	-	-	-	(2 436)
Közepes hitelkockázat	(41 657)	(601)	-	(10)	(42 268)
Magas hitelkockázat	(4 267)	(88 929)	-	(17)	(93 213)
Default	-	-	(40 267)	(191)	(40 458)
<b>Vállalati hitelek összesen</b>	<b>(48 360)</b>	<b>(89 530)</b>	<b>(40 267)</b>	<b>(218)</b>	<b>(178 375)</b>
<b>Összesen</b>	<b>(65 553)</b>	<b>(109 345)</b>	<b>(94 179)</b>	<b>(1 099)</b>	<b>(270 176)</b>

## Nem teljesítés (default) fogalma

A Csoport 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);
- NPV1% feletti veszteséggel restrukturált ügyletek.

A Csoport 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 kockázatsökkentő eszközökről. A Csoport a hitelkövetelések kockázati minősítését negyedévente, a kockázati monitoring keretében végzi. A monitoring keretében kerül sor a kitétségek egyedi értékvesztéseivel kapcsolatos döntésekre is.

### 3.2.1.3 Átstrukturált eszközök

A normál üzletmenet keretében a Csoport 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 kitétségek olyan újratárgyalt, átütemezett (prolongált) vagy más módon módosított hitelek és követelések (a vásárolt követeléseket is figyelembe véve), amelyek a Csoport vagy a kötelezett kezdeményezésére egy korábbi megállapodás módosításából vagy megszüntetéséből erednek, abban az esetben, ha:

- a szerződés azért kerül módosításra, hogy elkerüljük az ügyfél fizetésektelenné 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 Csoport 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 Csoport a további veszteségét.

Az átstrukturálási politika keretein belül a Csoport átstrukturált hitelt nyújt egy szelektív bázisnak, azaz a már pénzügyi nehézséggel küzdő vagy fizetésektelenné vált ügyfeleknek, illetve azon ügyfeleknek, akik esetében nagy a kockázata a jövőbeli fizetésektelenségnek, 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 Csoport általánosan – többek között - az alábbi átstrukturálási intézkedéseket alkalmazza:

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

Az ilyen jellegű kitétségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a Csoporton 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 Csoport kvalitatív és kvantitatív információk alapján szünteti meg az átstrukturált jelzöt a nem teljesítő hitelek esetében. Amennyiben egy nem teljesítő átstrukturált kitétség egy éven keresztül teljesíti a defaultból kikerülés feltételeit, majd további két évig a próbaidőszak feltételeit, a Csoport 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 kondíciói 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 Csoport 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.

2024. üzleti év során jelentősen csökkent a Csoport átstrukturált állománya. A korábban moratóriumhoz köthető ügyletek felépülése miatt főként a háztartási szektor javult érdemben, ahova az egyéni vállalkozók és az őstermelők is besorolásra kerültek.

A táblázatok a Csoport átstrukturált eszközeinek bruttó és könyv szerint nyilvántartott értékeit tartalmazzák:

Átstrukturált eszközök bruttó állománya	Teljesítő	Nemteljesítő	Összesen
<b>2024.12.31</b>			
Államháztartások	-	3	3
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	278	278
Nem pénzügyi vállalatok	17 433	22 459	39 892
Háztartások	77 347	18 837	96 184
<b>Összesen</b>	<b>94 780</b>	<b>41 577</b>	<b>136 357</b>
<b>2023.12.31</b>			
Államháztartások	1	5	6
Egyéb pénzügyi vállalatok	4	310	314
Nem pénzügyi vállalatok	30 159	28 574	58 733
Háztartások	87 908	37 023	124 931
<b>Összesen</b>	<b>118 072</b>	<b>65 912</b>	<b>183 984</b>

<b>Átstrukturált eszközök könyv szerinti érték</b>	<b>Bruttó érték</b>	<b>ECL</b>	<b>Összesen</b>
<b>2024.12.31</b>			
Államháztartások	3	(3)	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	278	(20)	258
Nem pénzügyi vállalatok	39 892	(16 893)	22 999
Háztartások	96 184	(17 087)	79 097
<b>Összesen</b>	<b>136 357</b>	<b>(34 003)</b>	<b>102 354</b>
<b>2023.12.31</b>			
Államháztartások	6	(3)	3
Egyéb pénzügyi vállalatok	314	(18)	296
Nem pénzügyi vállalatok	58 733	(18 004)	40 729
Háztartások	124 931	(28 420)	96 511
<b>Összesen</b>	<b>183 984</b>	<b>(46 445)</b>	<b>137 539</b>

### 3.2.1.4 Fizetéskönnyítéssel 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 szerződésekhez - 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-et 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 Csoport kamatstop intézkedéssel érintett ügyfeleinek állományához kapcsolódó módosítási eredménye az alábbiak szerint alakult:

<b>374/2024. (XII.2.) Korm. rendelet hatálya alá eső ügyletek – a rendelet hatása 2024.12.31-én</b>	
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	209 160
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(10 202)
<b><i>Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték</i></b>	<b>198 958</b>
Módosítás miatti veszteség	4 288
Módosítási eredményre jutó értékvesztés	(190)
<b>Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték</b>	<b>203 056</b>
<b>130/2024. (VI.20.) Korm. rendelet hatálya alá eső ügyletek – a rendelet hatása 2024.06.30-án</b>	
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	222 154
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(14 628)
<b><i>Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték</i></b>	<b>207 526</b>
Módosítás miatti veszteség	3 992
Módosítási eredményre jutó értékvesztés	(255)
<b>Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték</b>	<b>211 263</b>

A Csoport - a rendeletek meghosszabbításának hatására - összesen -8.280 millió Ft módosítási eredményt jelentett meg 2024-ben (2023: -23.727 millió Ft). A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében -5.781 millió Ft merült fel, amely az eredménykimutatás Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség során jelent meg (2023: -14.449 millió Ft). A Stage 1-es ügyletek esetén -2.499 millió Ft veszteséget számolt el a Csoport az eredménykimutatás Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek során (2023: -9.278 millió Ft). Az Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek soron további 10.885 millió Ft került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának porlasztása miatt (2023: 10.380 millió Ft).

### 3.2.1.5 Biztosítékok

A Csoport a prudens működés biztosítása érdekében a szükséges kockázatsökkentés mértékét és az alkalmazott hitelkockázat-csökkentő eszközöket az ügylet és ügyfél minősítése figyelembevételével határozza meg. A Csoport egyúttal minden kockázati döntés előtt meggyőződik a szükséges fedezetek, illetőleg biztosítékok meglétéről, valós értékéről és érvényesíthetőségéről. A Csoport 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 Csoport az előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet tárgyaként olyan vagyontárgyakat ismer el, amelyek likvidek és értékállóak. Az elismert pénzügyi biztosítékok így különösen:

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

Az ingatlan fedezetek elfogadása során a Csoport külső szakértőket alkalmaz a piaci érték megállapítására. A Csoport 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 Csoport vonatkozó belső szabályzatában rögzített feltételeknek. Így az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek tekintetében elsősorban azon garanciákat, készfizető kezességeket fogadja el a Csoport, melyeket:

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

A Csoport 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, a három szervezettel a Csoport együttműködési megállapodást is kötött. Az alábbi biztosítékok az adott hitelek szerves részét képezik.

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	Kapott pénzügyi garanciák
<b>2024.12.31</b>		
Központi bankok	112	-
Államháztartások	-	821 110
Hitelintézetek	64 604	218 900
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	78 265
Nem pénzügyi vállalatok	-	96 880
Háztartások	-	944
<b>Összesen</b>	<b>64 716</b>	<b>1 216 099</b>
<b>2023.12.31</b>		
Központi bankok	54 991	-
Államháztartások	-	535 478
Hitelintézetek	79 098	193 815
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	53 145
Nem pénzügyi vállalatok	-	212 998
Háztartások	-	89 004
<b>Összesen</b>	<b>134 089</b>	<b>1 084 440</b>

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

<b>Hitelek fejében megszerzett eszközök</b>	<b>2024.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Lakóingatlan	632	643
Kereskedelmi ingatlan	116	161
Egyéb	138	208
<b>Összesen</b>	<b>886</b>	<b>1 012</b>



### 3.2.2 Likviditási kockázatok

A likviditási kockázat annak kockázata, hogy a Csoport 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 Csoport 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 Csoport hírnevét.

A Csoport 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 Csoport nem rendelkezik az esedékes és jogos kötelezettségek teljesítéséhez szükséges mennyiségű készpénzzel és készpénz-egyenértékesekkel.

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

A Csoport 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.

A következő táblázat a Csoport pénzügyi eszközeinek szerződéses cash flow-it mutatja be. 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
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>1 076 984</b>	<b>1 076 984</b>	<b>1 076 984</b>	-	-	-	-
<b>FVTPL pénzügyi eszközök</b>	<b>882 423</b>	<b>2 817 910</b>	<b>1 061 277</b>	<b>559 046</b>	<b>289 483</b>	<b>274 724</b>	<b>633 379</b>
Hitelek és előlegek	565 731	647 659	2 660	5 521	25 943	153 762	459 772
Értékpapírok	69 552	76 576	37	202	1 077	14 736	60 524
Származékos pénzügyi eszközök*	247 140	2 093 675	1 058 580	553 323	262 463	106 226	113 083
<b>FVTOCI pénzügyi eszközök</b>	<b>1 204 054</b>	<b>1 500 653</b>	<b>612</b>	<b>27 690</b>	<b>189 936</b>	<b>672 389</b>	<b>610 027</b>
Értékpapírok	1 204 054	1 500 653	612	27 690	189 936	672 389	610 027
<b>ABE pénzügyi eszközök</b>	<b>8 943 686</b>	<b>10 646 141</b>	<b>185 710</b>	<b>447 474</b>	<b>1 873 829</b>	<b>5 005 047</b>	<b>3 134 081</b>
Hitelek és előlegek, Visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi eszközök	5 518 842	6 880 366	178 291	425 409	1 344 937	2 890 344	2 041 385
Értékpapírok	3 424 844	3 765 775	7 419	22 065	528 892	2 114 703	1 092 696
<b>Eszközök összesen</b>	<b>12 107 147</b>	<b>16 041 688</b>	<b>2 324 583</b>	<b>1 034 210</b>	<b>2 353 248</b>	<b>5 952 160</b>	<b>4 377 487</b>

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
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>1 347 889</b>	<b>1 347 889</b>	<b>1 347 889</b>	-	-	-	-
<b>FVTPL pénzügyi eszközök</b>	<b>829 960</b>	<b>1 960 073</b>	<b>706 580</b>	<b>227 509</b>	<b>142 497</b>	<b>283 087</b>	<b>600 400</b>
Hitelek és előlegek	510 988	589 030	2 351	4 720	22 795	138 115	421 049
Értékpapírok	50 137	51 490	45	262	572	1 174	49 437
Származékos pénzügyi eszközök*	268 835	1 319 553	704 184	222 527	119 130	143 798	129 914
<b>FVTOCI pénzügyi eszközök</b>	<b>912 538</b>	<b>1 043 663</b>	<b>12 777</b>	<b>8 881</b>	<b>78 269</b>	<b>547 634</b>	<b>396 102</b>
Értékpapírok	912 538	1 043 663	12 777	8 881	78 269	547 634	396 102
<b>ABE pénzügyi eszközök</b>	<b>7 689 462</b>	<b>9 023 003</b>	<b>29 792</b>	<b>397 017</b>	<b>1 687 817</b>	<b>4 171 203</b>	<b>2 737 174</b>
Hitelek és előlegek, Visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi eszközök	4 678 598	5 779 535	17 060	369 373	1 326 862	2 431 870	1 634 370
Értékpapírok	3 010 864	3 243 468	12 732	27 644	360 955	1 739 333	1 102 804
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 779 849</b>	<b>13 374 628</b>	<b>2 097 038</b>	<b>633 407</b>	<b>1 908 583</b>	<b>5 001 924</b>	<b>3 733 676</b>

\* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi eszközök és a Fedezetbe vont derivatív eszközök mérlegsorok egyenlegét.

A következő táblázat a Csoport pénzügyi kötelezettségeinek szerződéses cash flow-it mutatja be, azok lejáratára szerint. A hitelnyújtási elkötelezettségek azok legkorábbi lejáratára szerint kerülnek bemutatásra.

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
<b>FVTPL pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>(138 364)</b>	<b>(2 091 501)</b>	<b>(1 080 272)</b>	<b>(549 429)</b>	<b>(259 828)</b>	<b>(92 797)</b>	<b>(109 175)</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(109 178)	(2 062 315)	(1 051 086)	(549 429)	(259 828)	(92 797)	(109 175)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(29 186)	(29 186)	(29 186)	-	-	-	-
<b>ABE pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>(11 109 168)</b>	<b>(11 584 857)</b>	<b>(7 204 032)</b>	<b>(808 815)</b>	<b>(1 820 134)</b>	<b>(963 785)</b>	<b>(788 091)</b>
<i>Lekötött betétek</i>	(3 861 705)	(4 021 200)	(2 468 367)	(723 360)	(500 808)	(155 338)	(173 327)
<i>Látraszóló betétek</i>	(4 243 618)	(4 243 618)	(4 243 618)	-	-	-	-
<i>Felvett hitelek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	(2 345 438)	(2 477 859)	(479 940)	(43 699)	(1 225 939)	(308 218)	(420 063)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(534 628)	(712 922)	(9 376)	(38 821)	(80 058)	(436 719)	(147 948)
<i>Hátraszorolt kötelezettségek</i>	(94 662)	(95 704)	(2 731)	-	(3 691)	(47 447)	(41 835)
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(29 117)	(33 554)	-	(2 935)	(9 638)	(16 063)	(4 918)
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>(11 247 532)</b>	<b>(13 676 358)</b>	<b>(8 284 304)</b>	<b>(1 358 244)</b>	<b>(2 079 962)</b>	<b>(1 056 582)</b>	<b>(897 266)</b>
Hitelkeretek	(21 219)	(1 613 449)	(1 613 449)	-	-	-	-
Garanciák	(2 766)	(107 548)	(107 548)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(2 343)	(253 251)	(253 251)	-	-	-	-
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>(26 328)</b>	<b>(1 974 248)</b>	<b>(1 974 248)</b>	-	-	-	-

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
<b>FVTPL pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>(169 599)</b>	<b>(1 360 156)</b>	<b>(747 416)</b>	<b>(219 142)</b>	<b>(132 142)</b>	<b>(134 361)</b>	<b>(127 095)</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(146 962)	(1 337 519)	(724 779)	(219 142)	(132 142)	(134 361)	(127 095)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(22 637)	(22 637)	(22 637)	-	-	-	-
<b>ABE pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>(9 789 825)</b>	<b>(10 255 117)</b>	<b>(6 511 858)</b>	<b>(470 541)</b>	<b>(635 242)</b>	<b>(1 637 282)</b>	<b>(1 000 194)</b>
<i>Lekötött betétek</i>	(2 786 317)	(2 786 317)	(2 020 817)	(460 737)	(270 833)	(23 856)	(10 074)
<i>Látraszóló betétek</i>	(4 170 783)	(4 170 783)	(4 170 783)	-	-	-	-
<i>Felvett hitelek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	(2 177 869)	(2 514 059)	(300 808)	(7 280)	(236 258)	(1 171 291)	(798 422)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(520 901)	(639 545)	(14 252)	(210)	(105 588)	(396 563)	(122 932)
<i>Hátraszorolt kötelezettségek</i>	(108 341)	(115 585)	(5 198)	-	(15 933)	(29 704)	(64 750)
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(25 614)	(28 828)	-	(2 314)	(6 630)	(15 868)	(4 016)
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>(9 959 424)</b>	<b>(11 615 273)</b>	<b>(7 259 274)</b>	<b>(689 683)</b>	<b>(767 384)</b>	<b>(1 771 643)</b>	<b>(1 127 289)</b>
Hitelkeretek	(17 857)	(1 186 225)	(1 186 225)	-	-	-	-
Garanciák	(2 865)	(98 356)	(98 356)	-	-	-	-
Egyéb elköteleződések	(1 861)	(294 641)	(294 641)	-	-	-	-
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>(22 583)</b>	<b>(1 579 221)</b>	<b>(1 579 221)</b>	-	-	-	-

\* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi kötelezettségek és a Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek mérlegsorok egyenlegét.

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. Az alábbi táblázat mutatja a pénzügyi kötelezettségek várható lejárat szerinti megbontását:

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
<b>FVTPL pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>(138 364)</b>	<b>(2 091 501)</b>	<b>(1 080 272)</b>	<b>(549 429)</b>	<b>(259 828)</b>	<b>(92 797)</b>	<b>(109 175)</b>
Származékos pénzügyi kötelezettségek*	(109 178)	(2 062 315)	(1 051 086)	(549 429)	(259 828)	(92 797)	(109 175)
Rövid pozíciók	(29 186)	(29 186)	(29 186)	-	-	-	-
<b>ABE pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>(11 109 168)</b>	<b>(11 558 201)</b>	<b>(925 685)</b>	<b>(214 648)</b>	<b>(1 393 959)</b>	<b>(1 085 924)</b>	<b>(7 937 985)</b>
Lekötött betétek	(3 861 705)	(3 994 544)	(192 617)	(129 193)	(74 633)	(277 477)	(3 320 624)
Látraszóló betétek	(4 243 618)	(4 243 618)	(241 021)	-	-	-	(4 002 597)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2 345 438)	(2 477 859)	(479 940)	(43 699)	(1 225 939)	(308 218)	(420 063)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(534 628)	(712 922)	(9 376)	(38 821)	(80 058)	(436 719)	(147 948)
Hátraszorolt kötelezettségek	(94 662)	(95 704)	(2 731)	-	(3 691)	(47 447)	(41 835)
Lízing kötelezettségek	(29 117)	(33 554)	-	(2 935)	(9 638)	(16 063)	(4 918)
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>(11 247 532)</b>	<b>(13 649 702)</b>	<b>(2 005 957)</b>	<b>(764 077)</b>	<b>(1 653 787)</b>	<b>(1 178 721)</b>	<b>(8 047 160)</b>
Hitelkeretek	(21 219)	(1 613 449)	(116 605)	(215 866)	(146 793)	(759 864)	(374 321)
Garanciák	(2 766)	(107 548)	(7 599)	(14 463)	(9 928)	(50 184)	(25 374)
Egyéb elköteleződések	(2 343)	(253 251)	(19 144)	(36 436)	(25 011)	(108 742)	(63 918)
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>(26 328)</b>	<b>(1 974 248)</b>	<b>(143 348)</b>	<b>(266 765)</b>	<b>(181 732)</b>	<b>(918 790)</b>	<b>(463 613)</b>

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
<b>FVTPL pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>(169 599)</b>	<b>(1 360 156)</b>	<b>(747 416)</b>	<b>(219 142)</b>	<b>(132 142)</b>	<b>(134 361)</b>	<b>(127 095)</b>
Származékos pénzügyi kötelezettségek*	(146 962)	(1 337 519)	(724 779)	(219 142)	(132 142)	(134 361)	(127 095)
Rövid pozíciók	(22 637)	(22 637)	(22 637)	-	-	-	-
<b>ABE pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>(9 789 825)</b>	<b>(10 255 241)</b>	<b>(1 026 985)</b>	<b>(39 722)</b>	<b>(386 768)</b>	<b>(1 614 621)</b>	<b>(7 187 145)</b>
Lekötött betétek	(2 786 317)	(2 786 441)	(456 763)	(29 918)	(22 359)	(1 195)	(2 276 206)
Látraszóló betétek	(4 170 783)	(4 170 783)	(249 964)	-	-	-	(3 920 819)
Felvett hitelek és egyéb kötelezettségek	(2 177 869)	(2 514 059)	(300 808)	(7 280)	(236 258)	(1 171 291)	(798 422)
Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	(520 901)	(639 545)	(14 252)	(210)	(105 588)	(396 563)	(122 932)
Hátraszorolt kötelezettségek	(108 341)	(115 585)	(5 198)	-	(15 933)	(29 704)	(64 750)
Lízing kötelezettségek	(25 614)	(28 828)	-	(2 314)	(6 630)	(15 868)	(4 016)
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>(9 959 424)</b>	<b>(11 615 397)</b>	<b>(1 774 401)</b>	<b>(258 864)</b>	<b>(518 910)</b>	<b>(1 748 982)</b>	<b>(7 314 240)</b>
Hitelkeretek	(17 857)	(1 186 225)	(82 167)	(159 033)	(108 540)	(559 105)	(277 380)
Garanciák	(2 865)	(98 356)	(6 896)	(13 348)	(9 110)	(45 721)	(23 281)
Egyéb elköteleződések	(1 861)	(294 641)	(21 588)	(41 782)	(28 517)	(129 878)	(72 876)
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>(22 583)</b>	<b>(1 579 221)</b>	<b>(110 651)</b>	<b>(214 163)</b>	<b>(146 166)</b>	<b>(734 704)</b>	<b>(373 536)</b>

\*A származékos pénzügyi kötelezettségek sor összevontan tartalmazza a gazdasági és számviteli fedezeti ügyleteket.

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 folyószámlán hagyja. A lejáratkor el nem vitt betétrészek így hosszabb távon is stabil állománynak tekinthetők, ezért az utolsó időszámban kerülnek kimutatásra.

A Csoport meg tudja őrizni likviditását és teljesíteni tudja esedékes fizetési kötelezettségeit.

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

A Csoport likviditási stressz-helyzetnek tekinti a következőket:

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

A Csoport 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 Csoport hibájából (reputációs kockázat) és az önhibáján kívül (általános piaci hatás).

A Csoport 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 Csoport 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 (kamatláb-kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása befolyásolni fogja a Csoport eredményét vagy pénzügyi instrumentumokban lévő befektetéseinek értékét.

#### A piaci kockázatok kezelése

Az Igazgatóság a kockázati stratégia részeként meghatározza a Csoport 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 Csoport piacikockázat-kezelési politikáinak kidolgozásáért és figyelemmel kíséréséért. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport retail és kereskedelmi banki tevékenységéből származó pozíciókat, valamint ezek piaci kockázatának kezelésére létrehozott pozíciókat tartalmazzák. A Csoport 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 Csoport piaci kockázatait a kereskedési célú tevékenységre megállapított különböző limiteken és azok betartásának ellenőrzésén keresztül kezeli. Ezek a limitek a következők:

- A tőkelimitek határozzák meg a Csoport 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 "görögök" (delta, gamma, vega, rho) limitálásával korlátozza a Csoport.
- Value at Risk (VaR) limitek: A kereskedési portfólió VaR limite az a becsült maximális veszteség, amely a portfólión egy meghatározott időszak (tartási időszak) alatt egy kedvezőtlen piaci mozgásból adódóan meghatározott valószínűséggel (megbízhatósági szint) nagyobb veszteség nem merül fel. A Csoport 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 Csoport 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 portfóliókhoz kerülnek hozzárendelésre. A VaR értéke naponta meghatározásra kerül. A VaR limitek kihasználtságáról napi jelentéseket készít a Csoport kockázati részlege, és rendszeres összefoglaló készül az ALCO részére.

Az alábbi táblázat a historikus VaR állapotát mutatja be 99%-os konfidencia szinttel, egy napos tartási időszakkal:

	Átlag	Maximum	Minimum
<b>2024.12.31</b>			
Devizakockázat	36	315	5
Kamatkockázat	106	245	44
Részesedési kockázat	4	6	2
<b>Összesen</b>	<b>146</b>	<b>566</b>	<b>51</b>
<b>2023.12.31</b>			
Devizakockázat	65	568	7
Kamatkockázat	216	508	78
Részesedési kockázat	5	23	2
<b>Összesen</b>	<b>286</b>	<b>1 099</b>	<b>87</b>

Megjegyzések a fenti táblázattal kapcsolatban:

- A Csoport 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.
- Csoport pozíció nem tartalmaz árukockázatot.
- Csoportnak nincsen jelentős opciókra vonatkozó nyitott pozíciója, ezért nem számolunk volatilitásból származó VaR-t.

### 3.2.3.2 Piaci kockázatoknak való kitettség - devizakockázat

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

A devizakockázatot az alábbi limitek korlátozzák a csoportba tartozó tagbankok:

- VaR limit;
- nyitott pozíciós limit;

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

Devizapozíció	EUR	USD	CHF	Egyéb deviza	Összesen
<b>2024.12.31</b>					
Eszközök	1 788 648	249 302	7 966	46 923	2 092 839
Kötelezettségek	(1 643 309)	(401 315)	(17 824)	(161 638)	(2 224 086)
Származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	(146 603)	151 911	9 955	114 677	129 940
<b>Összesen</b>	<b>(1 264)</b>	<b>(102)</b>	<b>97</b>	<b>(38)</b>	<b>(1 307)</b>
<b>2023.12.31</b>					
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 azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	234 840	154 188	9 431	73 255	471 714
<b>Összesen</b>	<b>4 712</b>	<b>(153)</b>	<b>583</b>	<b>239</b>	<b>5 381</b>

#### Érzékenységi teszt

Az árfolyamok 15%-os kedvezőtlen változása 333 millió forint veszteséget okozna a nyitott devizapozíción az időszak végén.



### 3.2.3.3 Piaci kockázatoknak való kitettség - kamatkockázat

A kamatkockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken vagy teljes mértékben elvész a piaci kamatlábak szintjének, arányainak változásából eredően. A Csoport a felmerülő kamatkockázatot származékos pénzügyi eszközökkel fedezi (további információkért lásd a 4.12 fejezetet). A kereskedési és banki könyvi pozíció nettó jelenértékének plusz 200 bázispontos párhuzamos forgatókönyv hatására bekövetkező változását szemlélteti az alábbi táblázat:

Portfólió	HUF	EUR	USD	Egyéb
<b>2024.12.31</b>				
Kereskedési könyv	(138)	(17)	(0)	(8)
Banki könyv	(37 292)	(11 515)	(4 027)	-
<b>2023.12.31</b>				
Kereskedési könyv	(596)	(10)	(4)	-
Banki könyv	(13 214)	(4 792)	(1 689)	-

#### 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 Csoport kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatlábszerkezete a három fő devizára (HUF, EUR és USD) a következő volt:

Pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezete*	HUF	EUR	USD	Összesen
<b>2024.12.31**</b>				
Fix kamatozású eszközök	5 363 811	833 306	137 077	6 334 194
Változó kamatozású eszközök	3 124 281	951 055	71 867	4 147 203
<b>Eszközök összesen</b>	<b>8 488 092</b>	<b>1 784 361</b>	<b>208 944</b>	<b>10 481 397</b>
Fix kamatozású kötelezettségek	(7 909 029)	(1 624 949)	(355 134)	(9 889 112)
Változó kamatozású kötelezettségek	(276 372)	(750)	(2)	(277 124)
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>(8 185 401)</b>	<b>(1 625 699)</b>	<b>(355 136)</b>	<b>(10 166 236)</b>
<b>2023.12.31</b>				
Fix kamatozású eszközök	6 071 355	813 526	127 480	7 012 361
Változó kamatozású eszközök	3 574 987	775 620	867	4 351 474
<b>Eszközök összesen</b>	<b>9 646 342</b>	<b>1 589 146</b>	<b>128 347</b>	<b>11 363 835</b>
Fix kamatozású kötelezettségek	(7 538 566)	(1 683 269)	(289 558)	(9 511 393)
Változó kamatozású kötelezettségek	(1 212 831)	(99 786)	(2)	(1 312 619)
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>(8 751 397)</b>	<b>(1 783 055)</b>	<b>(289 560)</b>	<b>(10 824 012)</b>

\* A pénzügyi instrumentumok kamatlábszerkezetét bemutató tábla bruttó állományokat tartalmaz és a származtatott ügyleteket nem tartalmazza.

\*\*MNB elvárás alapján a banki könyvi kamatkockázat tekintetében módosult a csoportszintű számítási eljárás 2024.06.30-tól kezdve, emiatt látható egy nettósítási hatás és állomány csökkenés a 2023 és a 2024 év vége között.

**Érzékenységi vizsgálatok**

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

	2024.12.31		2023.12.31	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás*	Hatás a tőkére	Eredményhatás*
<b>HUF</b>				
200 bp növekedés	(37 292)	2 050	9 973	1 255
200 bp csökkenés	37 206	(15 427)	(13 214)	(20 981)
<b>EUR</b>				
200 bp növekedés	(11 515)	(11 846)	(4 792)	(1 216)
200 bp csökkenés	12 203	9 185	4 994	(5 440)
<b>USD</b>				
200 bp növekedés	(4 027)	(1 670)	(1 689)	208
200 bp csökkenés	4 316	1 110	1 865	(1 080)

\* 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
<b>2024.12.31</b>			
EUR	(11 515)	12 203	(11 515)
USD	(4 027)	4 316	(4 027)
<b>Összesen</b>	<b>(15 542)</b>	<b>16 519</b>	<b>(15 542)</b>
<b>2023.12.31</b>			
EUR	(4 792)	4 994	(4 792)
USD	(1 689)	1 865	(1 689)
<b>Összesen</b>	<b>(6 481)</b>	<b>6 859</b>	<b>(6 481)</b>

### 3.2.3.4 Piaci kockázatoknak való kitettség - részvényárfolyam kockázat

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

Megkülönböztetünk egyedi és általános részvényárfolyam kockázatot:

- Az egyedi árfolyamkockázat abból származik, hogy a Csoport portfoliójában 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 árfolyamkockázat azt jelenti, hogy az általános piaci változás következtében a Csoport portfoliójában szereplő részvénypozíciók 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 Csoport a részvénykockázatot hordozó ügyletek közül elsősorban részvény-fedezeti jellegű ügyleteket köt, melynek keretében a határidős részvény ügyletekben lévő kamatkülönbség realizálására törekszik úgy, hogy a részvénykockázatot teljes mértékben fedezze.

A Csoport tagbankjai 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 technológia (IKT) kockázatot is. A működési kockázatba nem tartozik be az üzleti és a stratégia 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 szavatolótőke- 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 Csoport működési kockázatkezelésének centralizált egysége a Működési Kockázatkezelés, mely a működési kockázatkezelés banki szabályozásának, módszereinek és eszközeinek kialakításáért és koordinálásáért felelős, emellett feladata a veszteségadatgyűjtés 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 veszteségesemény bejelentési és riporting kötelezettséggel tartoznak a Bank Működési Kockázatkezelése felé.

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

#### Üzletmenet-folytonosság Tervezés

A Csoport működési folyamatainak zavartalan fenntartásához szükség van a folyamatokat érintő releváns kockázatok feltérképezésére és a folyamatok kieséséből 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 végrehajtása abban az esetben van szükség, ha a Csoport működési szempontjából kritikus folyamatok és folyamatokat támogató (például: informtikai) erőforrások sérülnek, illetve fenntarthatatlanná válnak.

#### Magyar Bankközi Működési Kockázati (HunOR) adatkonzorciumi tagság

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

### 3.3 Kockázatok koncentrációja

A Csoport célja a kiegyensúlyozott portfólió összetétel fenntartása, a koncentrációs kockázatok elfogadható keretek között tartása. A koncentrációs kockázatok kezelése egyedi 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 tőkeképzéssel kell felkészülni. A földrajzi koncentrációt a Csoport a kitétségeknek az országok szerinti koncentrációjával limitálja.

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

- TOP 10 ügyfélcsoport kitétség aránya a vállalati hitelfortfólióban (%),
- 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 (%)
- Árnyékbanki limitek.

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

Az alábbi táblázat az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek ágazati bontását mutatja:

	2024.12.31		2023.12.31	
	Bruttó érték	Halmozott értékvesztés	Bruttó érték	Halmozott értékvesztés
Feldolgozóipar*	569 587	(37 090)	483 836	(29 166)
Nagy- és kiskereskedelem*	550 430	(19 747)	517 406	(14 320)
Ingatlanügyletek	409 363	(48 658)	414 994	(53 323)
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység*	238 061	(10 360)	150 404	(9 466)
Építőipar*	236 572	(22 755)	215 437	(13 068)
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	202 621	(11 577)	193 893	(12 174)
Szállítás és raktározás	194 860	(3 928)	173 992	(4 426)
Villamosenergia-, gáz-, gőz ellátás	141 395	(3 889)	127 417	(3 083)
Adminisztratív és szolgáltatás támogatás	95 104	(2 553)	79 422	(1 963)
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	85 371	(5 708)	176 071	(6 490)
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	83 015	(4 406)	78 545	(5 801)
Információ és kommunikáció	80 706	(1 690)	74 139	(1 576)
Egyéb szolgáltatás	52 370	(6 311)	62 374	(4 398)
Bányászat és kőfejtés*	38 614	(874)	13 364	(52)
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	14 500	(337)	14 287	(288)
Vízellátás	12 066	(462)	8 789	(274)
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	11 805	(835)	11 693	(949)
Oktatás	3 110	(240)	2 863	(95)
Közigazgatás	150	(30)	143	(8)
<b>Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitétség</b>	<b>3 019 700</b>	<b>(181 450)</b>	<b>2 799 069</b>	<b>(160 920)</b>
Háztartásokkal szembeni kitétség	2 056 275	(88 601)	1 395 015	(92 091)
Egyéb pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitétség	244 467	(34 831)	228 671	(14 495)
Államháztartásokkal szembeni kitétség	230 484	(970)	236 834	(1 655)
Hitelintézetekkel szembeni kitétség	137 723	(1 123)	107 559	(1 015)
<b>Összesen</b>	<b>5 688 649</b>	<b>(306 975)</b>	<b>4 767 148</b>	<b>(270 176)</b>

\* 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	981	981	443	443
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	1 750 545	1 654 036	1 513 750	1 407 804
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	1 010 717	1 010 717	1 018 668	1 018 668
<b>Összesen</b>	<b>2 762 243</b>	<b>2 665 734</b>	<b>2 532 861</b>	<b>2 426 915</b>

\*A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból 335,3 milliárd forint (2023: 11,8 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	-	40 576	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	81 078	88 616
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	-	-	350 953
Egyéb kapott biztosítékok	582 135	6 116 812	4 739 378
<b>Összesen</b>	<b>582 135</b>	<b>6 249 512</b>	<b>5 178 947</b>

#### 2023.12.31

Látra szóló követelések	-	14 444	-
Tőkeinstrumentumok	-	85 073	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	94 756	115 861
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	-	-	356 328
Egyéb kapott biztosítékok	536 606	5 713 129	2 856 090
<b>Összesen</b>	<b>536 606</b>	<b>5 907 402</b>	<b>3 328 279</b>

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. Az elszámolási rendszerek és központi szerződő felek fedezeti követelményeiből eredő megterhelés nem volt számottevő. A Csoport 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

A Csoport vezető szabályozó szerve, az MNB a Csoport egészére vonatkozóan állapítja meg és ellenőrzi a tőkekövetelményeket. A számítások a CRR (575/2013/EU rendelet) szerint készülnek.

Az MNB H-EN-I-300/2024. számú határozata az MBH Bank Nyrt. számára összevont alapú felügyelet tárgyában alapján a szavatoló tőke tartalmazza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének tartalékait is, ennek megfelelően a szavatoló tőke levezetését tartalmazó táblázat a teljes prudenciális konszolidációs kör tőkemegfelelését mutatja.

	2024.12.31	2023.12.31
Részvénytőke	323 919	323 919
<b>Jegyzett tőke</b>	<b>323 919</b>	<b>323 919</b>
Tartalékok	1 014 248	841 418
Halasztott adó	(6 820)	(12 310)
Immateriális javak	(94 971)	(71 096)
AVA - valós értékelés miatti korrekció	(2 168)	(1 881)
Elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai	(173 810)	(117 641)
Visszavásárolt saját részvények	(55 440)	-
<b>Tier 1 kiegészítő alapvető tőke</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek</b>	<b>1 004 958</b>	<b>962 409</b>
Alárendelt kölcsöntőke	79 097	84 734
<b>Tier 2: Járulékos tőkeelemek</b>	<b>79 097</b>	<b>84 734</b>
<b>Szavatoló tőke</b>	<b>1 084 055</b>	<b>1 047 143</b>
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	4 138 565	3 584 309
Operációs kockázat (OR)	1 367 491	1 130 009
Piaci kockázati pozíciók (MR)	17 996	15 084
<b>Kockázattal súlyozott eszközök összesen</b>	<b>5 524 052</b>	<b>4 729 402</b>
<b>Tőkemegfelelési mutató</b>	<b>19,62%</b>	<b>22,14%</b>

2024. december 31-én a Csoport Tier 1-es szavatoló tőkájének a felügyeleti szabályoknak megfelelő CRR alapú összege 1.005 milliárd Ft volt (2023. december 31: 962 milliárd Ft). A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2023. évi 4.729 milliárd Ft-ról 5.524 milliárd Ft-ra nőtt. A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a tőke elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

2024. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéje 1.084 milliárd Ft volt (2023. december 31: 1.047 milliárd Ft).



A tárgyévi szavatolótőke változását főként az alábbi tényezők befolyásolták:

- 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, 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 kockázattal súlyozott eszközérték növekedését elsősorban a Fundamenta akvizíció, az üzleti állományok növekedése, valamint a működési kockázati tőkekövetelmény és a piaci kockázati tőkekövetelmény növekedése okozta a 2023. év végi értékéhez képest.

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

## 4. EREDMÉNY ÉS MÉRLEGTÉTELEK 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. A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke módosul, ha a Csoport 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 Csoport a Stage 1-es pénzügyi eszközök esetében a hatást „Kamat és kamatjellegű bevételek” soron jeleníti meg.

A Csoport egyszerűsített megközelítést alkalmaz a fizetési ütemterv nélküli pénzügyi eszközökre (pl. rulírozó hitelek, folyószámlahitelek vagy hitelkártyák) vagy a rövid lejáratú pénzügyi eszközökre (legfeljebb 12 hónapos futamidejű), amennyiben a hatás nem lényeges. 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 kamatjellegű bevételek	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesekből származó kamatbevétel	68 960	68 729
Lekötött betétekből származó kamatbevétel	4 157	21 767
FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	67 213	83 348
ABE hitelek és előlegek kamatbevétele	359 098	408 968
ABE visszavásárlási megállapodások kamatbevétele	488	928
ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	172 055	196 398
<b><i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i></b>	<b>671 971</b>	<b>780 138</b>
FVTPL hitelek és előlegek kamatbevétele	33 987	27 678
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatbevétele	380	1 325
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	211 066	267 588
Származtatott fedezeti ügyletek kamatbevétele	70 732	85 521
Lízing ügyletekből származó kamatbevételek	41 173	38 679
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatbevételei	5 255	3 781
<b><i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i></b>	<b>362 593</b>	<b>424 572</b>
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek összesen</b>	<b>1 034 564</b>	<b>1 204 710</b>

2024 során összesen 13.711 millió forint (2023: 15.846 millió forint) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele között.

<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>2024.01.01- 2024.12.31</b>	<b>2023.01.01- 2023.12.31</b>
ABE hitelek és előlegek kamatráfordítása	(26 590)	(34 212)
ABE betétek kamatráfordítása	(207 105)	(303 934)
ABE visszavásárlási megállapodások kamatráfordítása	(15 839)	(18 033)
ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	(35 884)	(22 822)
ABE alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(9 279)	(8 999)
ABE egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	(18)	(40)
<b><i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i></b>	<b>(294 715)</b>	<b>(388 040)</b>
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatráfordítása	(188 205)	(223 766)
Származékos fedezeti ügyletek kamatráfordítása	(41 007)	(24 438)
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatráfordítása	(2 431)	(2 909)
<b><i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i></b>	<b>(231 643)</b>	<b>(251 113)</b>
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen</b>	<b>(526 358)</b>	<b>(639 153)</b>
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>508 206</b>	<b>565 557</b>

#### 4.2 Nettó díj és jutalékbevételek

A Csoport 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 kamatlábának. 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 megszerzésének megszervezése),
- a szolgáltatásnyújtásból származó bevételt a szolgáltatás nyújtásakor jelenítjük meg (például vagyionkezelés és szolgáltatási díjak).

	<b>2024.01.01- 2024.12.31</b>	<b>2023.01.01- 2023.12.31</b>
Fizetési szolgáltatások díj- és jutalékbevétele	114 882	103 558
Bankkártyához kapcsolódó díjbevételek	39 945	31 367
Hítelszolgálati tevékenység díj- és jutalékbevétele	6 419	5 500
Vagyonkezelési díj- és jutalékbevétele	23 425	16 710
Értékpapír transzfermegbízások díj- és jutalékbevétele	13 946	10 663
Adott pénzügyi garanciák díj- és jutalékbevétele	3 362	3 439
Egyéb díj- és jutalékbevételek	16 468	17 635
<b><i>Díj- és jutalékbevételek összesen</i></b>	<b>218 447</b>	<b>188 872</b>
Hítelszolgálati tevékenység díj- és jutalékráfordítása	(8 917)	(6 229)
Kapott pénzügyi garanciák díj- és jutalékráfordítása	(3 114)	(3 041)
Pénzforgalmi szolgáltatások díj- és jutalék ráfordítások	(7 412)	(3 192)
Bankkártyához kapcsolódó díjráfordítások	(14 538)	(11 716)
Egyéb vagyionkezelési díj- és jutalékráfordítás	(4 187)	(964)
Termékek külső forgalmazása	(7 564)	(7 196)
Egyéb díj- és jutalékráfordítás	(4 587)	(17 093)
<b><i>Díj- és jutalékráfordítások összesen</i></b>	<b>(50 319)</b>	<b>(49 431)</b>
<b>Nettó díj- és jutalékbevételek</b>	<b>168 128</b>	<b>139 441</b>

**Az alábbi főbb díj- és jutalékbevételek elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik:*****Fizetési szolgáltatások díj- és jutalékbevétele***

A Csoport 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.

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

***Hitelügyi tevékenység díj- és jutalékbevétele***

A hitelügyletekhez kapcsolódó 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.

***Értékpapír transzfermegbízások és vagyonkezelési díj- és jutalékbevételek***

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

***Adott pénzügyi garanciák díj- és jutalékbevétele***

Az okmányos műveletek során, felszámított díjbevételek, fix rendszerességgel, illetve a szolgáltatások nyújtásakor, alkalmanként kerülnek felszámításra, pl. adott garanciák, kezességek miatt felszámított díjbevételek, akkreditív kibocsátási és inkasszó kibocsátási díjak.

**Az alábbi főbb díj- és jutalékráfordítások elszámolása az IFRS 15 standard szerint történik:*****Hítelszolgálati tevékenység díj- és jutalékráfordítása***

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

***Kapott pénzügyi garanciák díj- és jutalékráfordítása***

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 továbbszámlázásra került az ügyfélnek. Ezek elszámolása eseti, illetve folyamatos szolgáltatás igénybevételénél havi rendszerességű.

***Pénzforgalmi szolgáltatások díj- és jutalék ráfordítása***

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. A Csoport a bankkártya szolgáltatásához kapcsolódóan bankkártya tranzakciós és előállítási, forgalmazási díjakat fizet. Ezek mértéke a kártyatranzakciók darabszámától, mennyiségétől, értékétől függ, így változó mértékű, de vannak fix havi díjak is. Ezek elszámolása havi rendszerességű.

***Termékek külső forgalmazása***

A Csoport 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.

### 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.

	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Származtatott ügyleteken keletkezett nyereség / (veszteség)	24 404	(150 411)
Kereskedési céllal tartott értékpapírokon keletkezett nyereség / (veszteség)	3 335	13 026
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt FVTPL hitelek valós érték változása	14 717	67 637
FVTPL értékpapírok valós érték változása	2 251	(2 357)
<b><i>FVTPL pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i></b>	<b>44 707</b>	<b>(72 105)</b>
FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkezett nyereség / (veszteség)	13 527	2 784
<b><i>FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i></b>	<b>13 527</b>	<b>2 784</b>
ABE hitelekbeli és előlegekből származó eredmény	2 938	(1 946)
ABE értékpapírokból származó eredmény*	(10 047)	(468)
<b><i>ABE hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i></b>	<b>(7 109)</b>	<b>(2 414)</b>
Micro hedge ügyletek eredményei	1 138	(30 589)
Macro hedge ügyletek eredményei	(8 474)	54 837
<b><i>Fedezeti elszámolások eredménye</i></b>	<b>(7 336)</b>	<b>24 248</b>
<b><i>Árfolyam-különbözet eredménye</i></b>	<b>(9 994)</b>	<b>50 141</b>
<b>Összesen</b>	<b>33 795</b>	<b>2 654</b>

\*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

	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	(28 759)	(49 301)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	(3 288)	(7 096)
Értékpapírbefektetés után	(3 821)	(2 221)
<b><i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i></b>	<b>(35 868)</b>	<b>(58 618)</b>
Peres ügyekre képzett céltartalék	173	(465)
Átszervezésre képzett céltartalék	2 011	1 245
Egyéb céltartalék	1 219	(1 392)
Nyugdíjra, végkielégítésre és ki nem vett szabadságra képzett céltartalék	-	255
<b><i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i></b>	<b>3 403</b>	<b>(357)</b>
<b><i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség</i></b>	<b>(5 781)</b>	<b>(14 449)</b>
<b><i>Egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i></b>	<b>(591)</b>	<b>(1 680)</b>
<b><i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i></b>	<b>1 290</b>	<b>(357)</b>
<b>Összesen</b>	<b>(37 547)</b>	<b>(75 461)</b>

#### 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
Kereskedési célú pénzügyi eszközök osztalékbevétele	42	1 011
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök osztalékbevétele	6	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök osztalékbevétele	341	-
Társult és egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék	694	617
<b>Összesen</b>	<b>1 083</b>	<b>1 628</b>

**4.6 Adminisztratív és egyéb működési költségek**

	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Bérek és bérjellegű kifizetések	(136 799)	(124 376)
Tranzakciós illeték	(77 232)	(61 737)
Informatikai költségek	(32 119)	(24 625)
Általános és adminisztrációs költség	(20 189)	(24 767)
Jogi és tanácsadói szolgáltatások, szakértői díjak	(20 144)	(18 227)
Le nem vonható ÁFA	(18 239)	(15 396)
Bankadó	(16 238)	(9 325)
Marketing és reprezentáció	(14 300)	(10 844)
Szociális hozzájárulási adó	(14 145)	(12 045)
Extraprofit adó	(14 013)	(55 579)
Ingatlanköltségek	(11 595)	(7 667)
Postaköltség	(6 836)	(5 192)
Tagsági-és tagdíjak	(5 617)	(5 209)
Ingó eszközök javítási és karbantartási költségei	(2 889)	(2 209)
Végkielégítés és munkaviszony megszűnésével kapcsolatos egyéb kifizetések	(929)	(5 624)
Egyéb adóval kapcsolatos költségek	(836)	(876)
<b>Adminisztratív költségek</b>	<b>(392 120)</b>	<b>(383 698)</b>
<b>Értékcsökkenési leírás</b>	<b>(42 649)</b>	<b>(35 371)</b>
<b>Összesen</b>	<b>(434 769)</b>	<b>(419 069)</b>

2024 során a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 9.553 fő volt (2023: 8.838 fő).

**Rövid távú alkalmazotti 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 Csoport, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A Csoport által folytatott gyakorlat szerint a Munkáltatónak a Munkavállalók részére a fizetett szabadságot a vonatkozó időszakban kell kiadnia, kivéve azokat a szabadságokat, melyek szülési szabadság alatt keletkeznek. A szabadság várható költsége a működési költségek között jelenik meg.

**Hosszú távú alkalmazotti juttatások**

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 Csoport belső előírása szabályozza. A Csoport 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 Csoport ezen kívül nem biztosít dolgozói részére egyéb nyugdíjazás utáni javadalmazást, következésképpen nincs semmilyen jogi, vagy szerződéses kötelezettség.



## ***Végkielégítések***

A Csoport 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, extraprofitadó***

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 Csoport „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 elsejét 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 kötelezettségüket a Csoport tagjai csökkenteni tudták az állampapír-állomány növekmény következtében.

A tárgyévi extraprofit adó ráfordítás az „Adminisztratív és egyéb működési költségek” között kerül kimutatásra, a tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyév elején kerül könyvelésre. A Csoport 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 Csoport 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**

<b>Egyéb bevételek</b>	<b>2024.01.01- 2024.12.31</b>	<b>2023.01.01- 2023.12.31</b>
Kapcsolt részesedések kivezetésének bevétele	254	-
Egyéb működési bevétel	15 083	25 776
<b>Összesen</b>	<b>15 337</b>	<b>25 776</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>2024.01.01- 2024.12.31</b>	<b>2023.01.01- 2023.12.31</b>
Kapcsolt részesedések kivezetésének ráfordítása	(185)	(71)
Továbbszámlázások ráfordításai	(1 418)	(5 665)
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó ráfordítások	(114)	(110)
Adott támogatások	(6 549)	(10 993)
Egyéb működési ráfordítások	(6 822)	(4 376)
<b>Összesen</b>	<b>(15 088)</b>	<b>(21 215)</b>
<b>Egyéb bevétel / (ráfordítás), nettó</b>	<b>249</b>	<b>4 561</b>

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

#### 4.8 Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)

A nyereségadó tényleges és halasztott adót tartalmaz.

A nyereségadó a Csoport 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 adókövetkezmenyeinek 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 különbözetre, amikor azok visszafordulnak, a beszámolási időszak végéig hatályba lépett vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

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

	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(9 788)	(9 386)
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	59	(55)
Helyi iparüzési adó	(17 485)	(20 345)
Innovációs járulék	(2 634)	(3 081)
<b><i>Adóbevételek / (ráfordítás)</i></b>	<b>(29 848)</b>	<b>(32 867)</b>
<b><i>Halasztott adó bevétel/(ráfordítás)</i></b>	<b>(8 173)</b>	<b>(5 819)</b>
<b>Összesen</b>	<b>(38 021)</b>	<b>(38 686)</b>

A halasztott adókövetelésekről és -kötelezettségekről további információkat a 4.18. fejezet tartalmaz.

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

Effektív adókulcs megállapítása	2024.01.01-2024.12.31		2023.01.01-2023.12.31	
	%	millió Forint	%	millió Forint
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>243 943</b>		<b>221 876</b>
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adókulccsal	9,00%	(21 955)	9,00%	(19 969)
Helyi iparüzési adó	7,17%	(17 485)	9,17%	(20 345)
Innovációs járulék	1,08%	(2 634)	1,39%	(3 081)
El nem számolt adóvesztesség a jelentési időszakban	0,08%	(184)	0,02%	(34)
Le nem vonható ráfordítás	0,21%	(515)	0,25%	(544)
Adómentes bevételek	-1,56%	3 794	-1,44%	3 187
El nem számolt adóvesztések újraértékelése*	-0,08%	198	-0,63%	1 406
Tao csoport miatti különbözet	-0,52%	1 277	-0,33%	727
Egyéb adó hatások	0,21%	(517)	0,01%	(33)
<b>Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)</b>	<b>15,59%</b>	<b>(38 021)</b>	<b>17,44%</b>	<b>(38 686)</b>

\*A Csoport a rendelkezésre álló üzleti terveire támaszkodik a jövőbeni adóalapokból beszámítható veszteségek összegének kiszámításához.

Az MBH Bank és a törvényi feltételeknek megfelelő leányvállalatai társasági adócsoport tagjai, ezért a társasági adót nem az egyedi eredményük alapján számított adóalapjuk után állapítják meg, hanem arra a társasági adócsoport 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 Csoportnak 125.766 millió Ft fel nem használt negatív adóalapja volt (2023: 226.137 millió Ft) az alábbi lejárattal:

Fel nem használt negatív adóalap	2024.12.31	2023.12.31
5 éven belül felhasználható	30 833	46 687
Korlátlan ideig felhasználható*	94 933	179 450
<b>Összesen</b>	<b>125 766</b>	<b>226 137</b>

\* 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 adórátfordítás keletkezett az adóévben. A 2015 előtt keletkezett negatív adóalapok korlátlan ideig felhasználhatók.

## 4.9 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó általános megjegyzések

### Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A Csoport a pénzügyi eszközöket teljesítéskor jeleníti meg. Valamennyi pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítése valós értéken történik. A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenst, a Csoport ügyleti áron jeleníti meg. A Csoport pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeli, amennyiben az üzleti modell teszt eredménye ezt támasztja alá, és az SPPI (Solely Payments of Principal and Interest) teszt kritériumainak megfelelnek. A kamatbevételek és a kamatráfördítések az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd a konsolidált eredményben kerül elszámolásra. Abban az esetben, ha nem lehet megbízhatóan megbecsülni a pénzügyi instrumentum cash flow-it vagy várható élettartamát, a Csoport a pénzügyi instrumentum teljes szerződéses időtartama alatti szerződéses cash flow-kat alkalmazza.

### Pénzügyi eszközök besorolása és követő értékelése

A Csoport az IFRS 9 standard által meghatározott elvek szerint az alábbi három fő besorolási kategóriába sorolja pénzügyi eszközeit: amortizált bekerülési értéken (ABE) való értékelés, egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVTOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való értékelés (FVTPL).

A Csoport pénzügyi instrumentumainak 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 az 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 Csoport várakozásait, nemcsak a szándékot, hanem a képességet is. Ha a Csoport 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 Csoport nem kereskedési céllal tart - a Csoport kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul „Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök” kategóriát választja, minden más esetben a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

Minden más pénzügyi eszközt a Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

### Pénzügyi kötelezettségek besorolása és követő értékelése

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

## Pénzügyi instrumentumok kivezetése

### *Pénzügyi eszköz átadás*

A Csoport az IFRS 9 előírásai szerint adja át pénzügyi eszközeit. A kockázatok és hasznok átadását a Csoport 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 diszkontrátaaként történő felhasználásával kerül elvégzésre. A nettó cash flow-kban bekövetkező valamennyi lehetséges változás figyelembevételre kerül, nagyobb súlyt adva a nagyobb valószínűséggel bekövetkező eredményeknek. A Csoport 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.

### *Szerződéses cash flow-k jelentős módosulása miatti kivezetés*

A Csoport 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 Csoport 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 eredménykimutatással szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetén, amelyek olyan szerződésmódosítások esnek át, ami nem eredményezett kivezetést, az eszköz bruttó könyv szerinti értéke a konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban szereplő szerződésmódosításból adódó nyereséggel vagy veszteséggel szemben kerül módosításra. A szerződésmódosításból adódó eredmény az „Egyéb kamatlájjal járó 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 Csoportnak 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 Csoport nem vezeti ki a könyveiből az ilyen tételeket teljes egészében, de alkalmazhatja azok részleges leírását.

A Csoport részleges leírásnak tekinti, ha a jogi követelés érvényben maradása mellett a Csoport ésszerűen nem várhatja a pénzügyi eszköz egy részének megtérülését. Ilyen esetben a Csoport közvetlenül leírja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. A Csoport 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 Csoport 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 lejáratát három hónapnál rövidebb időszak, piaci értékük változásának kockázata elhanyagolható, és amelyeket a Csoport rövid távú kötelezettségeinek teljesítése során használ fel.

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	2024.12.31	2023.12.31
Készpénz	100 403	81 300
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	897 897	1 181 881
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	78 982	84 874
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(298)</i>	<i>(166)</i>
<b>Összesen</b>	<b>1 076 984</b>	<b>1 347 889</b>

A Csoport a hatályos Tartalékrendeletben foglaltak szerint a 2024. októberi mérleg alapján megállapított limit (10-15%) mértéke szerint tartalékol, ennek megfelelően az alkalmazott tartalékráta fordulónapon 10% volt (2023: 10%). A számlán túltartalékol 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 ügyfelekkel szembeni hitelek

### 4.11.1 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni tételek

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 hitelekből 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 Csoport elvégezte a kapcsolódó hitelekre vonatkozóan az ún. SPPI tesztet, amely alapján megállapította, hogy a hitelek árazási módja nem kizárólag a pénz időértékét és a hitelezési kockázatot tükrözi, tekintettel a Szabályozó által meghatározott áttételt tartalmazó kamatkomponensre.

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

- A valós értéken értékelt hitelállományok valós érték változása a rövid oldali hozamszint 425 bázispontos csökkenésének, illetve a hosszú oldal 70-80 bázispontos emelkedésének eredőjeként 15 milliárd Ft pozitív eredményhatást okozott, ami a diszkontálás során már tartalmazza a kockázati költség hatását is (2023: 68 milliárd Ft pozitív eredmény).

Kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek	Összesen
<b>Nyitó valós érték 2024.01.01</b>	<b>510 988</b>
Valós érték és egyéb változások	14 717
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5 142)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	45 168
<b>Záró valós érték 2024.12.31</b>	<b>565 731</b>
<b>Nyitó valós érték 2023.01.01</b>	<b>418 517</b>
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	14 369
Valós érték és egyéb változások	68 405
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(6 948)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	16 645
<b>Záró valós érték 2023.12.31</b>	<b>510 988</b>

\* 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 Csoport akkor sorol be kereskedési céllal tartottként, ha megszerzésükre elsősorban rövid időn belül történő értékesítés vagy visszavásárlás céljából került sor. Az ilyen pénzügyi eszközöket vagy pénzügyi kötelezettségeket a kötési időpontban jelenítjük meg, amikor a Csoport értékpapírok vételére vagy eladására partnerekkel szerződést köt, és kivezetésük akkor történik, amikor eladásra (eszközök) vagy megszüntetésre (kötelezettségek) 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 kell megjeleníteni a „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény” soron.

	2024.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 001	2 418
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	235	203
<b>Összesen</b>	<b>17 236</b>	<b>2 621</b>
<b>Értékpapírok típusai</b>		
Államkötvények	16 843	2 214
Hitelintézeti kötvények	158	203
Hazai részvények	235	203
Befektetési jegyek		1
<b>Összesen</b>	<b>17 236</b>	<b>2 621</b>

#### 4.11.3 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

	2024.12.31	2023.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17	22
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	52 299	47 494
<b>Összesen</b>	<b>52 316</b>	<b>47 516</b>
<b>Értékpapírok típusai</b>		
Államkötvények	17	22
Hitelintézeti kötvények	38 383	40 683
Hazai részvények	8 624	3 947
Befektetési jegyek	5 292	2 864
<b>Összesen</b>	<b>52 316</b>	<b>47 516</b>

#### 4.11.4 Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek

A Csoport 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 kamatjellegű bevételek” és „Egyéb kamatjellegű ráfordítások” sorokon jelenik meg. A derivatívákhoz kapcsolódó valós érték különbséget az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény,” soron kerül megjelenítésre.

A Csoport fedezeti kapcsolatba be nem vont származékos ügyleteinek valós értékei az alábbiak szerint alakultak:

	2024.12.31		2023.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	129 692	74 916	174 214	106 688
Forward ügyletek	4 602	5 432	351	14 066
Kétdevizás kamatswapok	23 469	8 625	15 968	5 318
Devizawapok	5 723	1 147	2 187	1 539
Opció ügyletek	2 021	1 778	2 463	2 333
<b>Összesen</b>	<b>165 507</b>	<b>91 898</b>	<b>195 183</b>	<b>129 944</b>

#### 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 Csoportnak 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 Csoportnak 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 konsolidált 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.

A következő 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	247 140	-	247 140	129 069	-	-	118 071
Visszavásárlási megállapodások	4 824	-	4 824	-	-	4 824	-
<b>Nettósítás tárgyát képező pénzügyi eszközök</b>	<b>251 964</b>	<b>-</b>	<b>251 964</b>	<b>129 069</b>	<b>-</b>	<b>4 824</b>	<b>118 071</b>
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	109 178	-	109 178	10 495	-	-	98 683
Visszavásárlási megállapodások	335 297	-	335 297	335 297	-	-	-
<b>Nettósítás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>444 475</b>	<b>-</b>	<b>444 475</b>	<b>345 792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98 683</b>

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	268 835	-	268 835	123 113	-	-	145 722
Visszavásárlási megállapodások	17 918	-	17 918	-	-	19 130	(1 212)
<b>Nettósítás tárgyát képező pénzügyi eszközök</b>	<b>286 753</b>	<b>-</b>	<b>286 753</b>	<b>123 113</b>	<b>-</b>	<b>19 130</b>	<b>144 510</b>
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	146 962	-	146 962	123 113	-	-	23 849
Visszavásárlási megállapodások	11 767	-	11 767	12 000	-	-	(233)
<b>Nettósítás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>158 729</b>	<b>-</b>	<b>158 729</b>	<b>135 113</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23 616</b>

#### 4.12 Fedezetbe vont derivatív eszközök és kötelezettségek

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

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport, 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:

- I. Egyéb kamatjellegű bevételek / ráfordítások
- II. 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” és „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 Csoport. 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 Csoport a fedezetbe vont IRS-ek átlag fix kamatlábát használja. Az egyes törlesztő részletek lejáratként a szerződéses lejárat vagy az átárazódás napja közül a korábbi kerül figyelembevételre. A fedezeti kapcsolatba vont instrumentumok valós értékelésekor a Csoport 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” a konszolidált 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.

### ***Micro hedge tranzakciók***

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

A fedezett instrumentumok valós értékének kiszámításához a Csoport úgynevezett hipotetikus tranzakciót használ, amelynek minden paramétere megegyezik az eredeti tranzakció paramétereivel. A fedezeti kapcsolatban álló pénzügyi instrumentumok valós értékének számítása során a Csoport csak a kamatláb kockázat hatását veszi figyelembe, az ügyfél hitelkockázatának változásának hatását nem veszi figyelembe. 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 a konsolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül kimutatásra.

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 Csoport 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:

	2024.12.31		2023.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	81 633	15 860	73 426	16 793
Kétdevizás kamatswapok	-	1 420	226	225
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>	<b>81 633</b>	<b>17 280</b>	<b>73 652</b>	<b>17 018</b>
<b>Összesen</b>	<b>81 633</b>	<b>17 280</b>	<b>73 652</b>	<b>17 018</b>

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

2024.12.31	Lejárat					Összesen
	<1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év	
Kamatswapok	-	-	9 022	411 528	285 482	706 032
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9 674	9 674
<b>Micro-fedezeti ügyletek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 022</b>	<b>411 528</b>	<b>295 156</b>	<b>715 706</b>
Kamatswapok	3 400	16 400	28 300	155 372	182 176	385 648
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-	-
<b>Macro-fedezeti ügyletek</b>	<b>3 400</b>	<b>16 400</b>	<b>28 300</b>	<b>155 372</b>	<b>182 176</b>	<b>385 648</b>
<b>Összesen</b>	<b>3 400</b>	<b>16 400</b>	<b>37 322</b>	<b>566 900</b>	<b>477 332</b>	<b>1 101 354</b>

2023.12.31	Lejárat					Összesen
	<1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év	
Kamatswapok	-	-	8 906	168 199	291 282	468 387
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9 674	9 674
<b>Micro-fedezeti ügyletek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 906</b>	<b>168 199</b>	<b>300 956</b>	<b>478 061</b>
Kamatswapok	11 600	6 500	30 537	128 727	122 489	299 853
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-	-
<b>Macro-fedezeti ügyletek</b>	<b>11 600</b>	<b>6 500</b>	<b>30 537</b>	<b>128 727</b>	<b>122 489</b>	<b>299 853</b>
<b>Összesen</b>	<b>11 600</b>	<b>6 500</b>	<b>39 443</b>	<b>296 926</b>	<b>423 445</b>	<b>777 914</b>

2024. december 31-én 385,6 milliárd Ft (2023: 299,9 milliárd Ft) fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt macro fedezeti kapcsolatba, 715,7 milliárd Ft (2023: 478 milliárd Ft) értékpapír és kamatswap állomány pedig micro fedezeti kapcsolatba vonva.

	Fedezeti ügyletek névértéke	Hedge kapcsolatba vont ügyletek valós érték különbözete
<b>2024.12.31</b>		
Macro hedge – Eszköz	259 588	36 232
Macro hedge – Forrás	126 060	(6 575)
<b>Összesen</b>	<b>385 648</b>	<b>29 657</b>
Micro hedge – Eszköz	436 756	45 401
Micro hedge – Forrás	278 950	(10 705)
<b>Összesen</b>	<b>715 706</b>	<b>34 696</b>
<b>2023.12.31</b>		
Macro hedge – Eszköz	250 452	34 362
Macro hedge – Forrás	49 401	(4 230)
<b>Összesen</b>	<b>299 853</b>	<b>30 132</b>
Micro hedge – Eszköz	302 626	39 290
Micro hedge – Forrás	175 435	(12 788)
<b>Összesen</b>	<b>478 061</b>	<b>26 502</b>

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

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

2024-ben 1,6 milliárd Ft nyereséget számolt el a Csoport a portfólió fedezeti kapcsolatba vont kamatswapokon a fedezeti kapcsolat során (2023: 49,2 milliárd Ft veszteség). A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az "Ügyfelekkel szembeni követelések" mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására 8,5 milliárd Ft veszteséget számolt el a Csoport a fedezeti kapcsolat ideje alatt (2023: 54,8 milliárd Ft nyereség). Ebből 4,9 milliárd Ft volt a korábbi veszteségek amortizációja (2023: 3,4 milliárd Ft) és 3,5 milliárd Ft pedig az idén elszámolt nyereség a fedezett ügyleteken (2023: 51,4 milliárd Ft). A lezárt hedge kapcsolatokról 5,3 milliárd Ft amortizálatlan összeg szerepel a "Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása" mérleg soron (2023: 3,2 milliárd Ft).

A micro hedge ügyleteken -2,5 milliárd Ft a tárgyidőszakban, míg a bázis időszakban -10,4 milliárd Ft a hatékonyságból eredő eredmény.

## 4.13 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

### 4.13.1 Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

Az értékpapírokat a Csoport jellemzően a tartási és az értékesítési üzleti modellbe sorolja. 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 Csoport 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 átértékelési eredmény pedig a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékesíthető értékpapírok eladásakor a korábban a valós érték változásából adódó saját tőkében megjelenített halmozott nyereség vagy veszteség a konszolidált eredményre és 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:

<b>FVTOCI értékpapírok</b>	<b>2024.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 187 007	896 476
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	17 047	16 062
<b>Összesen</b>	<b>1 204 054</b>	<b>912 538</b>
<b>Értékpapírok bontása</b>		
Államkötvények	834 482	520 001
Hazai vállalati kötvények	57 643	59 134
Hazai hitelintézeti kötvények	293 175	294 712
Külföldi hitelintézeti kötvények	1 707	22 629
Hazai részvények	15 962	9 529
Külföldi részvények	228	151
Befektetési jegyek	857	6 382
<b>Várható hitelezési veszteség</b>	<b>(1 836)</b>	<b>(1 319)</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 204 054</b>	<b>912 538</b>

Az FVTOCI értékpapírok esetében az elszámolt ECL 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 1,187 milliárd Ft volt (2023: 896,5 milliárd Ft). A Csoport fordulónapon 17 milliárd Ft FVTOCI tőkeinstrumentummal rendelkezett (2023: 16 milliárd Ft). Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete -27.086 millió Ft-ra változott 62.655 millió Ft-ról. A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya 2024. december 31-én 11.602 millió Ft (2023: 36.465 millió Ft). 2024-ben az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 13.526 millió Ft nyereség (2023: 2.784 millió Ft veszteség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.



Az alábbi táblázat az FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok stagenkénti összetételét mutatja:

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>2024.12.31</b>				
Államkötvények	834 482	-	-	834 482
Hazai vállalati kötvények	53 046	4 597	-	57 643
Hazai hitelintézeti kötvények	293 175	-	-	293 175
Külföldi hitelintézeti kötvények	1 707	-	-	1 707
Hazai részvények	15 962	-	-	15 962
Külföldi részvények	228	-	-	228
Befektetési jegyek	857	-	-	857
<b>Értékvesztés miatti veszteségek</b>	<b>(1 216)</b>	<b>(620)</b>	<b>-</b>	<b>(1 836)</b>
<b>Összesen</b>	<b>1 199 457</b>	<b>4 597</b>	<b>-</b>	<b>1 204 054</b>
<b>2023.12.31</b>				
Államkötvények	520 001	-	-	520 001
Hazai vállalati kötvények	59 134	-	-	59 134
Hazai hitelintézeti kötvények	294 712	-	-	294 712
Külföldi hitelintézeti kötvények	22 629	-	-	22 629
Hazai részvények	9 529	-	-	9 529
Külföldi részvények	151	-	-	151
Befektetési jegyek	6 382	-	-	6 382
<b>Értékvesztés miatti veszteségek</b>	<b>(1 319)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 319)</b>
<b>Összesen</b>	<b>912 538</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>912 538</b>

#### 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 értékcsökkenéssel. A fent említett eszközcsoportoknál a kamatbevétel effektív kamatlábmódszerrel kerül meghatározásra és az „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” soron kerülnek bemutatásra. A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés 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

	2024.12.31	2023.12.31
Bankközi leköötött betétek	71 685	16 421
Bankközi nyújtott hitelek	66 082	91 282
<b>Várható hitelezési veszteség</b>	<b>(1 167)</b>	<b>(1 159)</b>
<b>Összesen</b>	<b>136 600</b>	<b>106 544</b>

#### 4.14.2 Ügyfelekkel szembeni követelések

##### *Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek mozgása*

A Csoport 2024. üzleti évtől az ügyfelekkel szembeni követelések mozgástábláit szektoros bontásban jeleníti meg konszolidált pénzügyi kimutatásaiban, összehasonlító időszakra a szektoros megbontások nem állnak rendelkezésre. Az alábbi mozgástáblák a tárgyidőszaki halmozott adatokat tartalmazzák.

Bruttó könyv szerinti érték - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
<b>2024.01.01</b>	<b>1 061 691</b>	<b>260 681</b>	<b>74 264</b>	<b>4 987</b>	<b>1 401 623</b>
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(121 976)	121 976	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(10 264)	-	10 264	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	110 581	(110 581)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(20 424)	20 424	-	-
Stage 3-ből stage 1-be	11 467	-	(11 467)	-	-
Stage 3-ből stage 2-be	-	15 296	(15 296)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	452 744	41 405	-	6 554	500 703
Változás az EAD-ben**	(239 955)	(45 614)	(6 277)	(1 002)	(292 848)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(36 184)	(9 514)	(13 331)	(1 236)	(60 265)
Leírt pénzügyi eszközök	(123)	(105)	(795)	(57)	(1 080)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	433 172	69 869	5 375	51	508 467
Árfolyam és egyéb mozgások	(205)	(78)	167	(52)	(168)
<b>2024.12.31</b>	<b>1 660 948</b>	<b>322 911</b>	<b>63 328</b>	<b>9 245</b>	<b>2 056 432</b>

Várható hitelezési veszteség (ECL) - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
<b>2024.01.01</b>	<b>15 832</b>	<b>23 874</b>	<b>49 698</b>	<b>965</b>	<b>90 369</b>
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(1 798)	1 798	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(489)	-	489	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	6 884	(6 884)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(3 354)	3 354	-	-
Stage 3-ből stage 1-be	7 398	-	(7 398)	-	-
Stage 3-ből stage 2-be	-	6 461	(6 461)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	2 693	662	-	991	4 346
Változás a kockázati paraméterekben*	(19 477)	(4 741)	11 724	(1 020)	(13 514)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(811)	(627)	(10 834)	(502)	(12 774)
Leírt pénzügyi eszközök	(83)	(45)	(717)	(38)	(883)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	11 279	5 692	4 194	28	21 193
Árfolyam és egyéb mozgások	1	(101)	(53)	174	21
<b>2024.12.31</b>	<b>21 429</b>	<b>22 735</b>	<b>43 996</b>	<b>598</b>	<b>88 758</b>

\* Az adott sor az időszakra vonatkozó törlesztések hatását tartalmazza.

\*\* Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

<b>Bruttó könyv szerinti érték - vállalati hitelek</b>	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Összesen</b>
<b>2024.01.01</b>	<b>2 617 687</b>	<b>549 321</b>	<b>90 821</b>	<b>1 270</b>	<b>3 259 099</b>
<b>Átsorolások</b>					
Stage 1-ből stage 2-be	(418 428)	418 428	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(17 019)	-	17 019	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	115 651	(115 651)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(23 161)	23 161	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	5 023	-	(5 023)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	9 103	(9 103)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	15 591	1 683	-	161	17 435
Változás az EAD-ben**	(36 415)	(48 914)	(20 324)	(542)	(106 195)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(756 133)	(110 242)	(11 252)	(167)	(877 794)
Leírt pénzügyi eszközök	(4)	(13)	(2 740)	(93)	(2 850)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök*	1 001 587	186 363	9 190	17	1 197 157
Árfolyam és egyéb mozgások	10 036	(1 591)	(815)	11	7 641
<b>2024.12.31</b>	<b>2 537 576</b>	<b>865 326</b>	<b>90 934</b>	<b>657</b>	<b>3 494 493</b>

<b>Várható hitelezési veszteség (ECL) – vállalati hitelek</b>	<b>Stage 1</b>	<b>Stage 2</b>	<b>Stage 3</b>	<b>POCI</b>	<b>Összesen</b>
<b>2024.01.01</b>	<b>48 104</b>	<b>86 404</b>	<b>43 625</b>	<b>273</b>	<b>178 406</b>
<b>Átsorolások</b>					
Stage 1-ből stage 2-be	(13 820)	13 820	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(286)	-	286	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	12 906	(12 906)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(3 633)	3 633	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	1 664	-	(1 664)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	3 018	(3 018)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	111	22	-	40	173
Változás a kockázati paraméterekben*	(8 755)	32 409	14 602	(142)	38 114
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(14 837)	(15 782)	(7 487)	(37)	(38 143)
Leírt pénzügyi eszközök	-	(6)	(2 612)	(2)	(2 620)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	16 004	19 991	4 683	3	40 681
Árfolyam és egyéb mozgások	(613)	364	797	(66)	482
<b>2024.12.31</b>	<b>40 478</b>	<b>123 701</b>	<b>52 845</b>	<b>69</b>	<b>217 093</b>

\* Az adott sor az időszakra vonatkozó törlesztések hatását tartalmazza.

\*\* Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

Bruttó könyv szerinti érték	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
<b>2023.01.01</b>	<b>3 316 855</b>	<b>1 034 505</b>	<b>197 140</b>	<b>9 615</b>	<b>4 558 115</b>
<b>Átsorolások</b>					
Stage 1-ből stage 2-be	(164 940)	164 940	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(17 935)	-	17 935	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	359 911	(359 911)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(35 915)	35 915	-	-
Stage 3-ből stage 1-be	14 374	-	(14 374)	-	-
Stage 3-ből stage 2-be	-	37 893	(37 893)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	28 603	-	-	1 461	30 064
Változás az EAD-ben*	(1 133 424)	(91 035)	(39 916)	(3 762)	(1 268 137)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(244 272)	(44 141)	(8 752)	(503)	(297 668)
Leírt pénzügyi eszközök	(77)	(18)	(982)	(13)	(1 090)
Újjonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	1 496 555	123 879	16 215	156	1 636 805
Árfolyam és egyéb mozgások	1 768	5	790	(1 063)	1 500
<b>2023.12.31</b>	<b>3 657 418</b>	<b>830 202</b>	<b>166 078</b>	<b>5 891</b>	<b>4 659 589</b>

Eszközök várható hitelezési vesztesége (ECL)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
<b>2023.01.01</b>	<b>37 435</b>	<b>75 036</b>	<b>101 525</b>	<b>1 318</b>	<b>215 314</b>
<b>Átsorolások</b>					
Stage 1-ből stage 2-be	(3 073)	3 073	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(368)	-	368	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	18 234	(18 234)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(3 212)	3 212	-	-
Stage 3-ből stage 1-be	7 328	-	(7 328)	-	-
Stage 3-ből stage 2-be	-	17 997	(17 997)	-	-
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	852	-	-	617	1 469
Változás a kockázati paraméterekben*	(27 583)	34 124	18 932	(753)	24 720
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5 545)	(4 765)	(4 746)	(41)	(15 097)
Leírt pénzügyi eszközök	(40)	(1)	(926)	-	(967)
Újjonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	24 606	14 559	7 656	66	46 887
Árfolyam és egyéb mozgások	12 692	(9 232)	(6 517)	(108)	(3 165)
<b>2023.12.31</b>	<b>64 538</b>	<b>109 345</b>	<b>94 179</b>	<b>1 099</b>	<b>269 161</b>

\* Az adott sor az időszakra vonatkozó törlesztések hatását tartalmazza.

\*\* Az adott sorban alkalmazott stage besorolás a pénzügyi eszköz év végi minősítését tükrözi, a sor tartalmazza a vásárolt pénzügyi eszközök követő értékelését is.

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

Stage 3 Ügyfelekkel szembeni követelések	2024.12.31	2023.12.31
Könyv szerinti érték	57 421	72 233
Fedezeti érték	81 220	101 549

#### 4.14.3 Visszavásárlási megállapodások

	2024.12.31	2023.12.31
Visszavásárlási megállapodások hitelintézetekkel szemben	102	11 777
Visszavásárlási megállapodások ügyfelekkel szemben	4 767	6 141
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(45)</i>	<i>-</i>
<b>Összesen</b>	<b>4 824</b>	<b>17 918</b>

#### 4.14.4 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

	2024.12.31	2023.12.31
Államkötvények	2 939 676	2 493 527
Vállalati kötvények	225 129	258 526
Hazai hitelintézeti kötvények	267 920	232 390
Külföldi hitelintézeti kötvények	1 937	32 808
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(9 818)</i>	<i>(6 387)</i>
<b>Összesen</b>	<b>3 424 844</b>	<b>3 010 864</b>

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>2024.12.31</b>				
Államkötvények	2 939 676	-	-	2 939 676
Vállalati kötvények	201 095	22 712	1 322	225 129
Hazai hitelintézeti kötvények	267 920	-	-	267 920
Külföldi hitelintézeti kötvények	1 937	-	-	1 937
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(3 583)</i>	<i>(4 913)</i>	<i>(1 322)</i>	<i>(9 818)</i>
<b>Összesen</b>	<b>3 407 045</b>	<b>17 799</b>	<b>-</b>	<b>3 424 844</b>
<b>2023.12.31</b>				
Államkötvények	2 493 527	-	-	2 493 527
Vállalati kötvények	235 320	22 768	438	258 526
Hazai hitelintézeti kötvények	232 390	-	-	232 390
Külföldi hitelintézeti kötvények	32 808	-	-	32 808
<i>Várható hitelezési veszteség</i>	<i>(2 896)</i>	<i>(3 146)</i>	<i>(345)</i>	<i>(6 387)</i>
<b>Összesen</b>	<b>2 991 149</b>	<b>19 622</b>	<b>93</b>	<b>3 010 864</b>

#### 4.14.5 Egyéb pénzügyi eszközök

	2024.12.31	2023.12.31
Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos egyéb követelések	2 887	19 953
Támogatott hitelkonstrukciókkal kapcsolatos elszámolások	60 531	68 462
Folyamatban lévő tőkeemelés kapcsolt vállalkozásban	31 724	44 730
Bankkártya elszámolásból eredő követelések	7 893	1 480
Számlavezetésből eredő ügyfélkövetelés	591	5 069
Befektetési szolgáltatásból származó követelések	5 696	3 442
Vevőkövetelések	11 164	6 847
Adott előlegek, kauciók	1 294	9 527
Klíring elszámolások	142	214
Különféle egyéb pénzügyi követelés	14 441	11 510
<b>Várható hitelezési veszteségek</b>	<b>(4 019)</b>	<b>(7 525)</b>
<b>Összesen:</b>	<b>132 344</b>	<b>163 708</b>

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>2024.12.31</b>				
Egyéb pénzügyi eszközök	130 613	2 822	2 927	136 362
<b>Várható hitelezési veszteségek</b>	<b>(372)</b>	<b>(1 068)</b>	<b>(2 578)</b>	<b>(4 018)</b>
<b>Összesen</b>	<b>130 241</b>	<b>1 754</b>	<b>349</b>	<b>132 344</b>
<b>2023.12.31</b>				
Egyéb pénzügyi eszközök	161 062	1 436	8 725	171 223
<b>Várható hitelezési veszteségek</b>	<b>(537)</b>	<b>(722)</b>	<b>(6 256)</b>	<b>(7 515)</b>
<b>Összesen</b>	<b>160 525</b>	<b>714</b>	<b>2 469</b>	<b>163 708</b>

#### 4.15 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések

A Csoport azon befektetéseit, amelyekben jelentős befolyással rendelkezik, főszabály szerint tőkemódszer szerint jeleníti meg, ez alapján az ilyen befektetéseket kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken jeleníti meg, majd a könyv szerinti értéket növeli vagy csökkenti a befektetőnek a befektetést befogadónak az akvizíció óta keletkezett eredményében való részesedésének elszámolása érdekében.

Amennyiben a gazdálkodó egységnek egy társult vállalkozásban olyan befektetése van, amelynek egy részét közvetlenül egy kockázati tőkebefektető szervezetten, vagy befektetési alapon, zártvégű alapon vagy más hasonló gazdálkodó egységen keresztül birtokolja, ideértve a befektetéshez kapcsolt biztosítási alapokat is, a Csoport úgy döntött, hogy a társult vállalkozásban lévő befektetés ezen részét az IFRS 9 szerint, az eredménnyel szemben valós értéken értékeli. A Csoport ezt a döntést minden egyes társult és közös vezetésű vállalkozás esetében külön-külön hozza meg kezdeti megjelenítéskor.

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2024.12.31	2023.12.31
Bekerülési érték	74 312	50 064
- ebből tőkemódszerrel értékelt jelentős befektetések	60 176	44 018
- ebből tőkemódszerrel értékelt nem jelentős befektetések	14 136	6 046
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	5 197	2 805
<b>Társult vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>79 509</b>	<b>52 869</b>
Egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	3 382	2 300
<b>Összesen</b>	<b>82 891</b>	<b>55 169</b>

A Csoport összesen 3.805 millió forint értékvesztést számolt el a Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésein (2023: 4.696 millió forint).

A Csoport nem jelentősnek ítélt társult vállalkozásait összevont módon az alábbi táblázat mutatja be:

Társult vállalkozások	Könyv szerinti érték	Adózott eredmény	Tevékenység helye	Tevékenység jellege
<b>2024.12.31</b>				
FVTPL kivételszabály alapon értékelték	36 456	3 090	Magyarország	mezőgazdasági tevékenység, befektetési alap
Tőkemódszerrel értékelték	14 136	(2 575)	Magyarország	befektetési alap
<b>2023.12.31</b>				
FVTPL kivételszabály alapon értékelték	25 980	(1 119)	Magyarország	mezőgazdasági tevékenység, befektetési alap
Tőkemódszerrel értékelték	6 046	771	Magyarország	befektetési alap

A Csoport jelentősnek ítélt társult vállalkozásait az alábbi táblázat mutatja be:

Általános adatok	Magyar Strat-Alfa Zrt.	MBH Magántőkealap
Tevékenység	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad (közvetlen/közvetett)	50% **	30%
Kapcsolat	Társult vállalkozás	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkemódszer	Tőkemódszer
Pénzügyi adatok*	2024.12.31	2024.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	461	1 765
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	57	22
Forgóeszközök	518	1 787
Befektetett eszközök (tulajdonviszonyos és hitelviszonyos befektetések)	83 419	127 169
Egyéb eszközök	886	2 240
<b><i>Eszközök összesen</i></b>	<b>84 823</b>	<b>131 196</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20 765	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
Egyéb kötelezettségek	2 956	70
<b><i>Kötelezettségek összesen</i></b>	<b>23 721</b>	<b>70</b>
Saját tőke	61 102	131 126
<b><i>Források összesen</i></b>	<b>84 823</b>	<b>131 196</b>
Árbevétel	270	-
Egyéb bevételek	-	-
<b><i>Bevételek összesen</i></b>	<b>270</b>	<b>-</b>
Egyéb ráfordítások	(116)	(957)
Értékcsökkenés	-	-
<b><i>Ráfordítások összesen</i></b>	<b>(116)</b>	<b>(957)</b>
Pénzügyi műveletek eredménye	(2 546)	7 594
Adófizetési kötelezettség	-	-
<b><i>Adózás utáni eredmény</i></b>	<b>(2 392)</b>	<b>6 637</b>
Osztalékfizetés	-	-

\* A táblázat előzetes, nem auditált adatokat tartalmaz.

\*\* Szerződéses megállapodás alapján társult vállalkozásnak minősül



Általános adatok	Magyar Strat-Alfa Zrt.	MBH Magántőkealap
Tevékenység	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	Alapkezelés
Bejegyzés országa	Magyarország	Magyarország
Tulajdoni hányad (közvetlen/közvetett)	50%*	30%
Kapcsolat	Társult vállalkozás	Társult vállalkozás
Bevonás módja	Tőkemódszer	Tőkemódszer
Pénzügyi adatok	2023.12.31	2023.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	208	8 269
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	100	-
Forgóeszközök	308	8 269
Befektetett eszközök (tulajdonviszonyos és hitelviszonyos befektetések)	60 880	71 647
Egyéb eszközök	635	1 557
<b><i>Eszközök összesen</i></b>	<b>61 823</b>	<b>81 473</b>
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20 814	-
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-	-
Egyéb kötelezettségek	53	74
<b><i>Kötelezettségek összesen</i></b>	<b>20 867</b>	<b>74</b>
Saját tőke	40 956	81 399
<b><i>Források összesen</i></b>	<b>61 823</b>	<b>81 399</b>
Árbevétel	333	-
Egyéb bevételek	-	-
<b><i>Bevételek összesen</i></b>	<b>333</b>	<b>-</b>
Egyéb ráfordítások	(164)	(12 252)
Értékcsökkenés	-	-
<b><i>Ráfordítások összesen</i></b>	<b>(164)</b>	<b>(12 252)</b>
Pénzügyi műveletek eredménye	506	3 182
Adófizetési kötelezettség	(17)	-
<b><i>Adózás utáni eredmény</i></b>	<b>658</b>	<b>(9 070)</b>
Osztalékfizetés	-	-

\* Szerződéses megállapodás alapján 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 kezdetben bekerülési értéken, majd a későbbiekben értékcsökkenéssel és értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik. A Csoport a következő lineáris leírási kulcsokat alkalmazza az értékcsökkenés számszerűsítéséhez:

<u>Tárgyi eszközök</u>	
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%
<u>Immateriális javak:</u>	
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 élettartamok évente felülvizsgálatra kerülnek. A tárgyi eszközök és az immateriális javak elszámolt értékvesztését és értékcsökkenési leírását A konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás „Adminisztratív és egyéb működési költségek” sora tartalmazza.

A Goodwill értékelésével kapcsolatos információkat lásd 2.6.1.

A Csoport 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 Csoport 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.

A használatban lévő, nullára leírt tárgyi eszközök bruttó értéke 31 milliárd forint, az immateriális javaké 55,2 milliárd forint.

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

2024.12.31	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Saját tulajdonú berendezések	Használati jog eszközök	Összesen
<b>Bekerülési érték</b>						
<b>Nyitó egyenleg 2024.01.01</b>	<b>177 354</b>	<b>25 703</b>	<b>98 563</b>	<b>53 366</b>	<b>43 165</b>	<b>398 151</b>
Növekedés - belső előállítással együtt	26 986	4 264	15 151	68 556	5 919	120 876
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	16 207	7 113	1 792	6 818	6 514	38 444
Egyéb módosítás	(108)	(847)	(4 491)	4 491	3 401	2 446
Értékesítések és kivezetések	(1 549)	(14 344)	(9 096)	(43 390)	(2 343)	(70 722)
<b>Záró egyenleg 2024.12.31</b>	<b>218 890</b>	<b>21 889</b>	<b>101 919</b>	<b>89 841</b>	<b>56 656</b>	<b>489 195</b>
<b>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség</b>						
<b>Nyitó egyenleg 2024.01.01</b>	<b>112 849</b>	<b>19 114</b>	<b>21 892</b>	<b>33 448</b>	<b>19 253</b>	<b>206 556</b>
Éves értécsökkenési leírás	20 423	1 921	3 449	7 168	10 031	42 992
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	7 502	1 436	1 065	4 019	2 933	16 955
Értékvesztés miatti veszteség	41	-	-	71	-	112
Egyéb módosítás	(1 845)	147	-	125	(719)	(2 291)
Értékesítések és kivezetések	(1 188)	(11 251)	(1 908)	(2 207)	(1 263)	(17 817)
<b>Záró egyenleg 2024.12.31</b>	<b>137 782</b>	<b>11 367</b>	<b>24 498</b>	<b>42 624</b>	<b>30 235</b>	<b>246 506</b>
<b>Könyv szerinti érték</b>						
2024.01.01	64 505	6 589	76 671	19 918	23 912	191 595
2024.12.31	81 108	10 522	77 421	47 217	26 421	242 689

2023.12.31	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Saját tulajdonú berendezések	Használati jog eszközök	Összesen
<b>Bekerülési érték</b>						
<b>Nyitó egyenleg 2023.01.01</b>	<b>159 422</b>	<b>26 571</b>	<b>75 837</b>	<b>46 324</b>	<b>49 043</b>	<b>357 197</b>
Növekedés - belső előállítással együtt	18 976	3 942	29 609	3 893	12 501	68 921
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	2 480	734	877	5 382	13 264	22 736
Egyéb módosítás	(31)	1	(300)	(802)		(1 132)
Értékesítések és kivezetések	(3 493)	(5 545)	(7 460)	(1 430)	(31 643)	(49 571)
<b>Záró egyenleg 2023.12.31</b>	<b>177 354</b>	<b>25 703</b>	<b>98 563</b>	<b>53 366</b>	<b>43 165</b>	<b>398 151</b>
<b>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség</b>						
<b>Nyitó egyenleg 2023.01.01</b>	<b>92 993</b>	<b>22 489</b>	<b>21 218</b>	<b>25 737</b>	<b>25 904</b>	<b>188 341</b>
Éves értécsökkenési leírás	17 029	945	3 008	5 454	8 711	35 147
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	2 649	407	583	3 103	5 901	12 643
Értékvesztés miatti veszteség	237	-	106	14		357
Egyéb módosítás	-	-	-	-		-
Értékesítések és kivezetések	(59)	(4 727)	(3 023)	(860)	(21 263)	(29 932)
<b>Záró egyenleg 2023.12.31</b>	<b>112 849</b>	<b>19 114</b>	<b>21 892</b>	<b>33 448</b>	<b>19 253</b>	<b>206 556</b>
<b>Könyv szerinti érték</b>						
2023.01.01	66 429	4 082	54 619	20 586	23 139	168 855
2023.12.31	64 505	6 589	76 671	19 918	23 912	191 595

#### 4.17 Lízingek

Az IFRS 16 előírásai szerint a Csoport, 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; és 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 Csoport 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 tényt és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzőt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához.

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

A Csoport, mint lízingbeadó, 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 Csoport a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió forint) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg. A Csoport a használatijog-eszközöket a „Tárgyi eszközök” sorokon, míg a lízingkötelezettségeket az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” soron mutatja ki a pénzügyi helyzet kimutatásában. A Csoport – 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 Csoport a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben az „Adminisztratív és egyéb működési költségek” soron jeleníti meg.

Az alábbi táblázatok az ezen lízingszerződések miatt elszámolt használati joggal kapcsolatos eszközöket és lízingkötelezettségeket mutatják:

	<b>Ingtalanok</b>	<b>Járművek és egyéb berendezések</b>	<b>Összesen</b>
<b><i>Bekerülési érték</i></b>			
<b><i>Nyitó egyenleg 2024.01.01</i></b>	<b>39 639</b>	<b>3 526</b>	<b>43 165</b>
Növekedések	3 791	2 128	5 919
Üzleti kombinációból származó növekedés	6 514	-	6 514
Értékesítések és kivezetések	(2 165)	(178)	(2 343)
Módosítások*	2 908	493	3 401
<b><i>Záró egyenleg 2024.12.31</i></b>	<b>50 687</b>	<b>5 969</b>	<b>56 656</b>
<b><i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség</i></b>			
<b><i>Nyitó egyenleg 2024.01.01</i></b>	<b>16 975</b>	<b>2 278</b>	<b>19 253</b>
Tárgyévi értécsökkenési leírás	8 754	1 277	10 031
Üzleti kombinációból származó növekedés	2 933	-	2 933
Értékesítések és kivezetések	(1 057)	(206)	(1 263)
Módosítások*	(492)	(227)	(719)
<b><i>Záró egyenleg 2024.12.31</i></b>	<b>27 113</b>	<b>3 122</b>	<b>30 235</b>
<b><i>Könyv szerinti érték</i></b>			
<b><i>2024.01.01</i></b>	<b>22 664</b>	<b>1 248</b>	<b>23 912</b>
<b><i>2024.12.31</i></b>	<b>23 574</b>	<b>2 847</b>	<b>26 421</b>

\* A Csoport a módosítások között szerepelteti az ingatlan bérleti szerződéssel módosított bérleti díjak változásának bruttó értékre gyakorolt hatását.

	<b>Ingtalanok</b>	<b>Járművek és egyéb berendezések</b>	<b>Összesen</b>
<b>Bekerülési érték</b>			
<b>Nyitó egyenleg 2023.01.01</b>	<b>44 605</b>	<b>4 438</b>	<b>49 043</b>
Növekedések	12 013	488	12 501
Üzleti kombinációból származó növekedés	11 190	2 074	13 264
Értékesítések és kivezetések	(28 169)	(3 474)	(31 643)
<b>Záró egyenleg 2023.12.31</b>	<b>39 639</b>	<b>3 526</b>	<b>43 165</b>
<b>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség</b>			
<b>Nyitó egyenleg 2023.01.01</b>	<b>23 369</b>	<b>2 535</b>	<b>25 904</b>
Tárgyévi értékcsökkenési leírás	7 782	929	8 711
Üzleti kombinációból származó növekedés	4 561	1 340	5 901
Értékesítések és kivezetések	(18 737)	(2 526)	(21 263)
<b>Záró egyenleg 2023.12.31</b>	<b>16 975</b>	<b>2 278</b>	<b>19 253</b>
<b>Könyv szerinti érték</b>			
<b>2023.01.01</b>	<b>21 236</b>	<b>1 903</b>	<b>23 139</b>
<b>2023.12.31</b>	<b>22 664</b>	<b>1 248</b>	<b>23 912</b>
<b>Lízingkötelezettségek</b>			
	<b>2024.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>	
Rövid lejáratú (kevesebb, mint 1 év)	3 262	7 675	
Hosszú lejáratú (több, mint 1 év)	25 855	17 939	
<b>Lízingkötelezettségek összesen</b>	<b>29 117</b>	<b>25 614</b>	
<b>A cash-flow kimutatásban bemutatott tételek</b>			
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	1 691	1 725	
Lízingkötelezettség tőkerészához kötődő kifizetések	11 874	12 985	
<b>Cash flow kimutatásban megjelenített tételek</b>	<b>13 565</b>	<b>14 710</b>	

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

A Csoport a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű (12 hónap vagy kevesebb) 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 adó eszközök 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 Csoport halasztott adókövetelést jelenít meg a tovább vihető 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 Csoport 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:

Nettó halasztott nyereségadó eszközök/(kötelezettségek)	2023.12.31	Eredménnyel szemben keletkezett	Egyéb átfogó jövedelem-mel szemben keletkezett	Tőkével szemben megjelenített	2024.12.31
Céltartalékok	739	(477)	-	-	262
Immateriális javak	189	63	-	-	252
Tárgyi eszközök	(372)	(111)	-	-	(483)
Értékvesztés követelésekre	8	-	-	3	11
Értékpapírok	(2 141)	-	2 496	-	355
Elhatárolt veszteség	14 321	(7 389)	-	-	6 932
Egyéb tételek	(1 111)	(258)	(32)	1 350	(51)
<b>Összesen</b>	<b>11 633</b>	<b>(8 172)</b>	<b>2 464</b>	<b>1 353</b>	<b>7 278</b>
Halasztott adó eszközök	13 264	(7 227)	513	1 938	8 488
Halasztott adókötelezettségek	(1 631)	(945)	1 951	(585)	(1 210)
<b>Összesen</b>	<b>11 633</b>	<b>(8 172)</b>	<b>2 464</b>	<b>1 353</b>	<b>7 278</b>



**4.19 Egyéb eszközök**

	2024.12.31	2023.12.31
Készletek	1 099	1 023
Hitelezés fejében átvett eszközök	334	457
Kezdeti valós érték különbözet	5 961	8 342
Adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek*	6 757	8 323
Közvetített szolgáltatások	495	1 744
Költségek aktív időbeli elhatárolása	26 983	20 869
Osztalékelőleg elszámolás	22 900	21 609
<b>Összesen</b>	<b>64 529</b>	<b>62 367</b>

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. A Csoport minden említett hitelprogramban részt vett, ezen hitelprogramokhoz kapcsolódik a kezdeti valós érték különbözet megjelenítése.

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.

\*Az egyéb eszközök között kerül bemutatásra a járványügyi különadó követelés, 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.

**4.20 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**

	2024.12.31	2023.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	91 898	129 944
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	29 186	22 637
<b>Összesen</b>	<b>121 084</b>	<b>152 581</b>

A Csoport 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

	2024.12.31	2023.12.31
Felvett hitelek	1 777 378	1 912 713
Betétek	152 951	114 954
<b><i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen</i></b>	<b>1 930 329</b>	<b>2 027 667</b>
Hitelintézetekkel kötött visszavásárlási megállapodások	335 297	11 767
<b>Összesen</b>	<b>2 265 626</b>	<b>2 039 434</b>

A kapott hitelek a Növekedési Hitelprogram (NHP) MNB által refinanszírozott hitelekhez kapcsolódó kötelezettségeket, valamint a Magyar Fejlesztési Bankkal szembeni kötelezettségeket mutatják.

### 4.21.2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között kerülnek kimutatásra az ügyfelek számlái és betétei, melyek a Csoport 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 Csoport a tételt a kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szembeni valós értéken értékeltként sorolja be. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt betétekkel nem rendelkezik.

<b>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek szektorális megoszlása</b>	2024.12.31	2023.12.31
Lakossági ügyfelek		
- <i>ebből: látraszóló betétek</i>	2 079 944	1 892 987
- <i>ebből: lekötött betétek</i>	869 400	408 103
Vállalati ügyfelek		
- <i>ebből: lekötött betétek</i>	2 152 549	2 277 795
- <i>ebből: látraszóló betétek</i>	2 950 577	2 378 215
<b>Összesen</b>	<b>8 052 470</b>	<b>6 957 100</b>

### 4.21.3 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

A Csoport kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjait a következő táblázatok mutatják be:

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2024.12.31		2023.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
<b><i>Kibocsátott kötvények</i></b>				
Változó kamatozású	-	-	-	-
Fix kamatozású	102 017	106 333	71 280	71 626
<b><i>Összesen</i></b>	<b><i>102 017</i></b>	<b><i>106 333</i></b>	<b><i>71 280</i></b>	<b><i>71 626</i></b>
<b><i>Kibocsátott jelzáloglevelek</i></b>				
Változó kamatozású	42 888	42 427	47 476	46 921
Fix kamatozású	218 266	213 655	250 913	242 711
<b><i>Összesen</i></b>	<b><i>261 154</i></b>	<b><i>256 082</i></b>	<b><i>298 389</i></b>	<b><i>289 632</i></b>
<b><i>Kibocsátott MREL-kötvények*</i></b>				
Változó kamatozású	-	-	-	-
Fix kamatozású	168 863	172 213	156 335	159 643
<b><i>Összesen</i></b>	<b><i>168 863</i></b>	<b><i>172 213</i></b>	<b><i>156 335</i></b>	<b><i>159 643</i></b>
<b><i>Összesen</i></b>	<b><i>532 034</i></b>	<b><i>534 628</i></b>	<b><i>526 004</i></b>	<b><i>520 901</i></b>
<b><i>Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke devizanem szerint</i></b>				
	2024.12.31		2023.12.31	
Euróban denominált	191 289		173 306	
Forintban denominált	343 339		347 595	
<b><i>Összesen</i></b>	<b><i>534 628</i></b>		<b><i>520 901</i></b>	

## \*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 Ft) 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 Ft) névértékű, 4 éves lejáratú, 3 év után visszahívható, évi 8,625% fix kamatozású, szenior nem-elsőbbbségi (senior preferred) kötvényt bocsátott ki (ISIN: XS2701655677).

## Jelzáloglevelek

A jelzáloglevelek névre, vagy bemutatóra szóló, átruházható értékpapírok, melyeket az 1997. évi XXX. törvény (továbbiakban „a Jht”) alapján kizárólag jelzálog hitelintézetek bocsáthatnak ki. A jelzáloglevél kibocsátásokat megelőzően, vagyonellenőr kötelezően ellenőrzi, hogy a tervezett kibocsátáshoz rendelkeznek-e a Csoport megfelelő fedezetekkel. Fedezet lehet (i) rendes fedezet, amelyek közé a Csoport által folyósított – rendes fedezeti előírásnak megfelelő – jelzáloghitelek tőke- és kamatkövetelése – ideértve az állami támogatást is –, az önálló jelzálogjogok visszavásárlási vételárai és refinanszírozási kamata, valamint (ii) pótfedezet, ami jellemzően állampapír és az állampapírok utáni kamatkövetelés, valamint állami készfizető kezességgel biztosított hitel tőke- és kamatkövetelés. A Jht. értelmében, ha a tőkekövetelés meghaladja a biztosítékul szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékének 60%-át, akkor csak a hitelbiztosítéki érték 60%-ának megfelelő követelésrész és a futamidő végéig esedékes kamatból arányosan eső összeg számítható rendes fedezetként. A jelzáloglevelek mögötti fedezetek között a rendes és pótfedezetek arányát a Jht. szabályozza: a rendes fedezetek aránya minimum 80% kell, hogy legyen.

A Jht-ben meghatározott követelményeknek megfelelően, a Csoportnak mindenkor fenn kell tartania:

- a névérték fedezettségét: a névértéken figyelembe vett rendes fedezetnek (a fedezetnek minősülő eszközök értékvesztésre képzett céltartalékkal és kamatokkal csökkentett mértéke) meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100 %-át,
- amennyiben az (i) pontban foglalt feltétel nem teljesül, a Csoportnak oly mértékben kell megfelelő pótfedezetet bevonnia, hogy a fedezet és a pótfedezet együttes névértéke a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékének 100%-át mindenkor meghaladja,
- a kamatfedezettséget: a fedezeti és megfelelő pótfedezeti tőkére járó kamatnak meg kell haladnia a forgalomban lévő jelzáloglevelek még nem törlesztett névértékére jutó kamatok 100%-át.

A jelzáloglevelek és a mögöttük álló fedezetek névértéken történő fedezettség vizsgálatán túl a Jht. előírja, hogy a jelzáloglevelek mindenkor fedezetét jelenértéken is vizsgálni és biztosítani szükséges. A fedezetek jelenértéke folyamatosan meghaladta a forgalomban lévő, még nem törlesztett jelzáloglevelek jelenértékét. Az MNB jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutatójának (JMM) a Csoport eleget tesz.

#### 4.21.4 Hátrasorolt kötelezettségek

A hátrasorolt kötelezettségek a Csoport közvetlen, feltétel és külön biztosíték nélküli hátrasorolt kibocsátott kötvényeit és alárendelt kölcsöntőkéjét testesítik meg, amelyek a Csoport egyéb betéteseivel, illetve hitelezőivel szembeni kötelezettségeihez 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 devizanem)	Devizanem	Könyv szerinti érték
<b>2024.12.31</b>						
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	2018.12.28	2025.12.28	56 681 294	HUF	60
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	28 700 000	EUR	12 147
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	38 955 000	EUR	16 298
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	26 070
<b>Összesen</b>						<b>94 662</b>
<b>2023.12.31</b>						
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	1995.12.31	Lejárat nélkül	32 477 987	HUF	33
Alárendelt kötvény	Fix	2017.05.26	2024.06.14	36 900 000	EUR	14 472
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	2017.12.28	2024.12.28	179 266 584	HUF	179
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	2018.12.28	2025.12.28	62 395 771	HUF	62
Alárendelt kötvény	Fix	2019.03.28	2026.04.15	28 700 000	EUR	11 337
Alárendelt kötvény	Fix	2020.05.26	2028.07.20	39 255 000	EUR	15 329
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
<b>Összesen</b>						<b>108 341</b>

#### 4.21.5 Pénzügyi tevékenységből származó kötelezettségek

Az alábbi táblázat a Csoport finanszírozási tevékenységből származó kötelezettségeinek mozgását mutatja be időszakokra vonatkozóan. E kötelezettségek között azok a tételek szerepelnek, amelyek a cash flow kimutatásban finanszírozási tevékenységként szerepelnek.

	Hitelinté- zetekkel szembeni kötelezett- ségek	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hátrasorolt kötelezett- ségek	IFRS 16 lízing kötelezett- ségek	Összesen
<b>2022.12.31</b>	<b>2 378 471</b>	<b>290 838</b>	<b>88 887</b>	<b>33 112</b>	<b>2 791 308</b>
Finanszírozási tevékenységből származó pénzáramlás	(191 048)	228 376	24 529	(12 985)	48 872
Új lízingszerződések	-	-	-	18 212	18 212
Árfolyam kiigazítások	-	125	(2 134)	-	(2 134)
Egyéb változások*	(159 756)	1 562	(2 941)	(12 725)	(173 735)
<b>2023.12.31</b>	<b>2 027 667</b>	<b>520 901</b>	<b>108 341</b>	<b>25 614</b>	<b>2 682 523</b>
Finanszírozási tevékenységből származó pénzáramlás	(136 340)	(540)	(14 125)	(11 874)	(162 879)
Új lízingszerződések	-	-	-	5 920	5 920
Árfolyam kiigazítások	-	11 306	2 248	-	13 554
Egyéb változások*	39 002	2 961	(1 802)	9 457	49 618
<b>2024.12.31</b>	<b>1 930 329</b>	<b>534 628</b>	<b>94 662</b>	<b>29 117</b>	<b>2 588 736</b>

\* Tartalmazza az üzleti kombinációból eredő változásokat.

#### 4.21.6 Egyéb pénzügyi kötelezettségek

Egyéb pénzügyi kötelezettségek	2024.12.31	2023.12.31
Folyamatban lévő tőkeemelés kapcsolt vállalkozásban	31 032	44 730
Klíring elszámolások	19 982	37 509
Tulajdonosokkal kapcsolatos elszámolások	9	21 610
IFRS 16 lízing kötelezettség	29 117	26 133
Szállítói kötelezettségek	25 506	13 375
Hitelezési és faktorálási tevékenységgel kapcsolatos egyéb kötelezettségek	6 395	2 368
Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi kötelezettségek	10 521	7 325
Különféle egyéb pénzügyi kötelezettség	21 673	10 999
Üzleti kombinációból származó függő kötelezettségek	17 547	-
<b>Összesen</b>	<b>161 782</b>	<b>164 049</b>

2024 során az MBH Bank 13.698 millió Ft tőkeemelést hajtott végre az MBH Magántőkealapban.

A lízing kötelezettséggel kapcsolatos további információk a 4.17 fejezetben találhatóak.

A különféle egyéb pénzügyi kötelezettségek főként elszámolási számlákat tartalmaznak.

## 4.22 Céltartalékok

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

Az alábbi táblázatok a Csoport céltartalékainak mozgásmenemenkénti változását mutatják be:

	Nyitó 2024. 01.01	Üzleti kombi- náció	Képzés	Felhasz- nálás	Felsza- badítás	Átérté- kelés hatása	Záró 2024. 12.31
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)*	22 633	-	46 333	(8 236)	(34 764)	412	26 378
Peres ügyekre képzett céltartalék	1 085	-	177	(119)	(250)	23	916
Átszervezésre képzett céltartalék	2 571	-	654	(132)	(2 439)	-	654
Nyugdíjra, végkielégítésre és ki nem vett szabadságra képzett céltartalék	3 253	-	1 725	(1 827)	(1 478)	-	1 673
Egyéb célokra	1 698	1 249	295	(1 127)	(430)	-	1 685
<b>Céltartalékok összesen</b>	<b>31 240</b>	<b>1 249</b>	<b>49 184</b>	<b>(11 441)</b>	<b>(39 361)</b>	<b>435</b>	<b>31 306</b>

	Nyitó 2023. 01.01	Üzleti kombi- náció	Képzés	Felhasz- nálás	Felsza- badítás	Átérté- kelés hatása	Záró 2023. 12.31
Várható hitelezési veszteség (IFRS9)*	15 311	60	45 833	(1 753)	(36 818)	-	22 633
Peres ügyekre képzett céltartalék	619	-	513	(43)	(4)	-	1 085
Átszervezésre képzett céltartalék	3 816	-	2 571	(3 816)	-	-	2 571
Nyugdíjra, végkielégítésre és ki nem vett szabadságra képzett céltartalék	2 361	-	3 248	(1 036)	(1 320)	-	3 253
Egyéb célokra	516	105	1 231	(77)	(77)	-	1 698
<b>Céltartalékok összesen</b>	<b>22 623</b>	<b>165</b>	<b>53 396</b>	<b>(6 725)</b>	<b>(38 219)</b>	<b>-</b>	<b>31 240</b>

\* 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 kötelek, amelyeknek a keretében a Csoport 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 Csoport 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 fiókok megszüntetésére akkor kerülhet sor, ha azonos településen több fiók is működik és nem gazdaságos mindegyik fenntartása. A munkaviszony megszűnésével kapcsolatban akkor fizetendő juttatás, ha a Csoport a munkavállaló munkaviszonyát a rendes nyugdíjkorhatár elérése előtt megszünteti, illetve ha a munkavállaló önként mond fel ezen juttatások fejében.

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

A peres ügyekre képzett céltartalékok a Csoport azon függő kötelezettségeire kerülnek megképzésre, amelyekkel kapcsolatban az érintett külső felek a Csoporttal szemben követeléssel léphetnek fel. A peres ügyek kimenetele és ütemezése bizonytalan.

### 4.23 Fügő kötelezettségek

Az IAS 37 szerint meghatározott fügő kötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben. A hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások közé tartoznak a hitelkeretek és garanciák meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások, melyek célja a Csoport ügyfelei elvárásainak teljesítése. A hitelek meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások a hitelkeretek és rülirozó 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.

A kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi garanciaszerződés kibocsátójának azt az IFRS 9 vonatkozó előírásai szerint kell értékelni. A Csoport nem rendelkezik olyan jelentős nem-pénzügyi garanciaszerződéssel, melyet az IFRS 17 vonatkozó elősorai szerint értékelnie kellene. Mivel a hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások jelentős része igénybevétel nélkül lejár vagy megszüntetésre kerül, a teljes szerződéses összeg nem felel meg szükségszerűen a jövőbeni készpénzszükségletnek.

	Könyv szerinti érték	Céltartalék			IAS 37
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	
<b>2024.12.31</b>					
Várható hitelezési veszteség (IFRS 9)	2 021 034	(10 749)	(13 398)	(2 181)	(50)
- Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 634 777	(9 350)	(9 983)	(1 886)	-
- Adott pénzügyi garanciák	110 315	(632)	(1 898)	(236)	-
- Egyéb adott elkötelezettségek	275 942	(767)	(1 517)	(59)	(50)
Nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	-	-	(1 673)
Peres ügyekre képzett céltartalék	-	-	-	-	(916)
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-	(654)
Egyéb célokra	-	-	-	-	(1 685)
<b>Fügő kötelezettségek összesen</b>	<b>2 021 034</b>	<b>(10 749)</b>	<b>(13 398)</b>	<b>(2 181)</b>	<b>(4 978)</b>
<b>2023.12.31</b>					
Várható hitelezési veszteség (IFRS 9)	1 624 070	(12 432)	(8 462)	(1 689)	(50)
- Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1 206 000	(10 477)	(5 936)	(1 444)	-
- Adott pénzügyi garanciák	101 220	(1 083)	(1 549)	(233)	-
- Egyéb adott elkötelezettségek	316 850	(872)	(977)	(12)	(50)
Nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	-	-	(3 253)
Peres ügyekre képzett céltartalék	-	-	-	-	(1 085)
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-	(2 571)
Egyéb célokra	-	-	-	-	(1 698)
<b>Fügő kötelezettségek összesen</b>	<b>1 624 070</b>	<b>(12 432)</b>	<b>(8 462)</b>	<b>(1 689)</b>	<b>(8 657)</b>

Az egyéb fügő 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 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

	2024.12.31	2023.12.31
Egyéb passzív elhatárolások	29 727	42 862
Adók, illetékek és egyéb adó jellegű követelések	19 412	13 695
Kezdeti valós érték különbözet	5 990	9 247
Egyéb kötelezettségek	21 906	10 224
<b>Összesen</b>	<b>77 035</b>	<b>76 028</b>

#### 4.25 Saját tőke

##### Jegyzett tőke

A tőkeinstrumentumok akkor jeleníthetők meg jegyzett tőkeként, ha nincs szerződéses kötelelem 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 Csoport 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 Csoport bármely tagja visszavásárolhat. Az MBH Bank 2024. december 11-én elsődleges alapvető tőkeinstrumentumot (saját részvényt) vásárolt vissza 55.440 millió forint könyv szerinti értéken. 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 Csoport az általános tartalékot az Egyéb tartalék részeként mutatja ki. 2024-ben az MBH Bank 66.022 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2023-ban 50.147 millió Ft).

##### Kiegyenítési tartalék

A lakás-előtakarékoskodók érdekének védelmében a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvényben (a továbbiakban: „Ltp. törvény”) meghatározott szabad eszközök kihelyezéseinek hozamából a Csoport kiegyenítési tartalékot képez, illetve az előző évben megképzett kiegyenítési tartalékot kiegészíti tárgyév december 31-én, illetve bizonyos feltételek teljesülése esetén június 30-án. A kiegyenítési tartalék nem tartozik az IAS 37 hatálya alá. Az IFRS-ek szerint elkészített konsolidált pénzügyi kimutatásokban a kiegyenítési tartalékot a Csoport az eredménytartalék terhére képi meg.

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

### 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 Csoport 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.

A következő táblázatok a Csoport pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és valós értékét, valamint az alkalmazott értékelési módszereket tartalmazza.

2024.12.31	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Level 1	Level 2	Level 3
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>1 076 984</b>	<b>1 076 984</b>	<b>99 918</b>	<b>977 066</b>	<b>-</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>800 790</b>	<b>800 790</b>	<b>25 468</b>	<b>173 135</b>	<b>602 187</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	565 731	565 731	-	-	565 731
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	17 236	17 236	16 843	393	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	52 316	52 316	8 625	7 235	36 456
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	165 507	165 507	-	165 507	-
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>81 633</b>	<b>81 633</b>	<b>-</b>	<b>81 633</b>	<b>-</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>1 204 054</b>	<b>1 204 054</b>	<b>846 977</b>	<b>357 077</b>	<b>-</b>
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 204 054	1 204 054	846 977	357 077	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>8 943 686</b>	<b>8 613 483</b>	<b>2 703 614</b>	<b>579 623</b>	<b>5 330 246</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	136 600	136 600	-	-	136 600
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	5 245 074	5 061 302	-	-	5 061 302
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4 824	4 824	-	4 824	-
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 424 844	3 278 413	2 703 614	574 799	-
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	132 344	132 344	-	-	132 344
<b>Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	<b>(5 316)</b>	<b>(5 316)</b>	<b>-</b>	<b>(5 316)</b>	<b>-</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>12 101 831</b>	<b>11 771 628</b>	<b>3 675 977</b>	<b>2 163 218</b>	<b>5 932 433</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>121 084</b>	<b>121 084</b>	<b>-</b>	<b>121 084</b>	<b>-</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	91 898	91 898	-	91 898	-
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	29 186	29 186	-	29 186	-
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>17 280</b>	<b>17 280</b>	<b>-</b>	<b>17 280</b>	<b>-</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>11 109 168</b>	<b>11 085 015</b>	<b>-</b>	<b>4 567 790</b>	<b>6 517 225</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	1 930 329	1 930 329	-	-	1 930 329
<i>Ügyletekkel szembeni kötelezettségek</i>	8 052 470	8 052 470	-	4 232 493	3 819 977
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	335 297	335 297	-	335 297	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	534 628	510 475	-	-	510 475
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	94 662	94 662	-	-	94 662
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	161 782	161 782	-	-	161 782
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>11 247 532</b>	<b>11 223 379</b>	<b>-</b>	<b>4 706 154</b>	<b>6 517 225</b>

2023.12.31	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Level 1	Level 2	Level 3
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>1 347 889</b>	<b>1 347 889</b>	<b>80 627</b>	<b>1 267 262</b>	<b>-</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>756 308</b>	<b>756 308</b>	<b>6 184</b>	<b>214 234</b>	<b>535 890</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt üggyfelekkel szembeni hitelek</i>	510 988	510 988	-	-	510 988
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	2 621	2 621	2 215	406	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	47 516	47 516	3 969	18 645	24 902
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	195 183	195 183	-	195 183	-
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>73 652</b>	<b>73 652</b>	<b>-</b>	<b>73 652</b>	<b>-</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>912 538</b>	<b>912 538</b>	<b>520 152</b>	<b>392 386</b>	<b>-</b>
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	912 538	912 538	520 152	392 386	-
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>7 689 462</b>	<b>7 385 332</b>	<b>2 294 983</b>	<b>560 859</b>	<b>4 529 490</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	106 544	106 544	-	-	106 544
<i>Üggyfelekkel szembeni követelések</i>	4 390 428	4 259 238	-	-	4 259 238
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	17 918	17 918	-	17 918	-
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 010 864	2 837 924	2 294 983	542 941	-
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	163 708	163 708	-	-	163 708
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	<b>3 159</b>	<b>3 159</b>	<b>-</b>	<b>3 159</b>	<b>-</b>
<b><i>Pénzügyi eszközök összesen</i></b>	<b><i>10 783 008</i></b>	<b><i>10 478 878</i></b>	<b><i>2 901 946</i></b>	<b><i>2 511 552</i></b>	<b><i>5 065 380</i></b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>152 581</b>	<b>152 581</b>	<b>-</b>	<b>152 581</b>	<b>-</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	129 944	129 944	-	129 944	-
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	22 637	22 637	-	22 637	-
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>17 018</b>	<b>17 018</b>	<b>-</b>	<b>17 018</b>	<b>-</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>9 789 825</b>	<b>9 910 921</b>	<b>-</b>	<b>4 182 549</b>	<b>5 728 372</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 027 667	2 027 667	-	-	2 027 667
<i>Üggyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	6 957 100	6 957 100	-	4 170 782	2 786 318
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	11 767	11 767	-	11 767	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	520 901	641 997	-	-	641 997
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	108 341	108 341	-	-	108 341
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	164 049	164 049	-	-	164 049
<b><i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i></b>	<b><i>9 959 424</i></b>	<b><i>10 080 520</i></b>	<b><i>-</i></b>	<b><i>4 352 148</i></b>	<b><i>5 728 372</i></b>

A Csoport 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.

Az üzleti évben nem került sor a valós hierarchia szintek között átsorolásra.

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. Minden más pénzügyi instrumentum esetében a Csoport értékelési technikákkal határozza meg a valós értéket.

## 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, 4.14.4 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 vagyonaiban 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 konsolidált pénzügyi kimutatásokban a fenti üzletértékelések alapján kerül meghatározásra.

A 3 hónapon belüli lejáratú diszkont államkötvényekre nincs aktív jegyzés, ezekre a Csoport hozamgörbe értékelési technikát alkalmaz. A hozamgörbe bemenetei a releváns aktív piaci árak, ezért 2. szintű értékelésnek minősül.

### 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. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések értékelését a 4.11.1 megjegyzés tartalmazza.

Az érzékenységvizsgálat eredménye a valósan értékelt hitelek esetén:

#### Kamatkockázat

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a valósan értékelt hitel értékét. Stressztesztet alkalmazásával kerül monitoringozásra hogyan változhat az 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. Stressztesztek alkalmazásával kerül monitoringozásra hogyan változhat a hitelkockázati felár változása (+/-10%) esetén a hitelek valós értéke.

Hitelkockázati felár változás	Valós érték hatás 2024.12.31
+10% növekedés	(3 294)
-10% 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.

### 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 Csoport saját hitelkockázatával. A Csoport 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 Csoport.

### Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és alárendelt kölcsöntőke

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 Tranzakció kapcsolt felekkel

A Csoport az IAS 24 előírásai alapján határozza meg kapcsolt feleit, így kapcsolt félnek minősül minden olyan vállalkozás, melyet a Csoport ellenőrzése alatt tart, 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 Csoport a kulcspozícióban lévő vezetői részére az alábbi járandóságot biztosította:

	2024	2023
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 057	993
Egyéb hosszú távú juttatások	254	36
Végkielégítések	175	-
Részvényalapú juttatások	369	177
<b>Összesen</b>	<b>2 855</b>	<b>1 206</b>

Az időszak során a Csoport az alábbi tranzakciókat mutatta ki kapcsolt felekkel szemben:

	Társult vállalkozásokban lévő befektetések		Egyéb vállalkozásokban lévő befektetések		Vezető tisztségviselők		Egyéb kapcsolt felek*	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<b><i>Eszközök</i></b>								
Hitelintézetekkel szembeni követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Ügyfelekkel szembeni követelések	31 379	32 060	370	813	653	514	179 454	190 345
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	16
Értékpapírok és részesedések	119 148	87 797	9 658	8 617	-	-	58 336	54 078
Egyéb eszközök	32 268	44 730	-	-	-	-	22 641	4
<b><i>Kötelezettségek</i></b>								
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyó- és betétszámlák	2 338	1 616	1 785	906	292	511	396 688	404 520
Származékos pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	723	-
Egyéb kötelezettségek	31 068	44 730	254	259	-	-	298	29
<b><i>Eredménykimutatás</i></b>								
Kamatbevételek	1 754	2 094	39	61	10	12	9 609	20 162
Kamatráfordítás	(65)	(33)	(14)	-	(5)	(3)	(18 543)	(27 207)
Nettó díj- és jutalékbevételek	92	480	-	-	212	4	1 633	124
Egyéb bevételek / (ráfordítás)	2 310	(356)	-	-	(2 877)	(1 209)	(1 023)	(297)
<b><i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i></b>								
Le nem hívott hitelkeretek	747	405	544	377	13	4	77 148	52 530
Garanciák	-	-	-	-	-	-	42 016	95 785
<b><i>Várható hitelezési veszteség mérlegben belüli és kívüli tételekre</i></b>	<b>11 085</b>	<b>9 986</b>	<b>3 270</b>	<b>4 359</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>18 518</b>	<b>17 859</b>

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

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

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



**4.28 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése**

	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgy időszaki teljes átfogó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
<b>2024.12.31</b>					
MITRA Informatikai Zrt.	3,53%	3,53%	1138 Budapest, Váci út 193.	70	315
MBH Jelzálogbank Nyrt.	47,91%	47,91%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	3 028	40 495
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Bef. Alap	3,86%	3,86%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	73	934
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	24,46%	24,46%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	4 212	5 382
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	23,65%	23,65%	1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.	645	22 252
MBH Duna Bank Zrt.	1,54%	1,54%	9022 Győr, Árpád út 93.	41	181
MBH Szolgáltatások Zrt.*	0,00%	0,00%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	-	-
Takinfo Kft.**	0,00%	0,00%	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	(6)	-
MKB Ingatlan Befektetési Alap**	0,00%	0,00%	1068 Budapest, Benczúr utca 11	264	-
<b>Összesen</b>				<b>8 327</b>	<b>69 559</b>
<b>2023.12.31</b>					
MBH Jelzálogbank Nyrt.	47.91%	47.91%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	3 192	37 466
Takarékbank Zrt.	-	-	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	375	-
MITRA Informatikai Zrt.	3.53%	3.53%	1138 Budapest, Váci út 193.	75	245
MBH Szolgáltatások Zrt.	0.36%	0.36%	1134 Budapest, Kassák Lajos utca 18.	2	118
Takinfo Kft.	47.62%	47.62%	1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.	(23)	562
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	24,46%	24,46%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	2 856	3 457
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	6.77%	6.77%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	32	995
MBH Duna Bank Zrt.	1.54%	1.54%	9022 Győr, Árpád út 93.	2	140
<b>Összesen</b>				<b>6 511</b>	<b>42 983</b>

\* 2024-ben a Csoport visszavásárolta a külső félnél lévő részesedést

\*\* 2024-ben kikerült a Csoportba bevont leányvállalatok köréből

Azokban a leányvállalatokban, amelyeket a fenti táblázatok nem tartalmaznak, a Csoport nem ellenőrző részesedéssel nem rendelkezik.

## 4.29 Leányvállalatok pénzügyi adatai

A konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatok 2024. évi előzetes, illetve 2023. évi könyvvizsgált fordulónapi pénzügyi adatait az alábbi táblázatok foglalják össze:

2024.12.31	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját tőke	Nettó kamat, díj és jutalékbevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
MITRA Informatikai Zrt.	25 785	16 950	8 835	(480)	1 925	1 925	(4 128)
MBH Befektetési Bank Zrt.	407 040	360 456	46 584	7 853	7 156	7 250	85 257
MBH Jelzálogbank Nyrt.	892 311	807 783	84 528	12 733	6 597	6 323	(18 056)
Euroleasing Ingatlan Zrt.	22 911	21 790	1 121	436	504	504	(1 356)
MBH Blue Sky Kft.	16 183	308	15 875	20	(1 050)	(1 050)	23
MBH Szolgáltatások Zrt.	36 445	1 633	34 812	272	1 827	1 827	(122)
MBH DOMO Kft.	36 230	1 980	34 250	250	(9)	(9)	(118)
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	21 548	12	21 536	231	485	2 460	(9)
MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap	47 014	65	46 949	1 107	308	308	587
OPUS TM-1 Befektetési Alap	3 562	5	3 557	13	125	326	-
MBH Vállalati Stabíl Abszolút Hozamú Kötvény Bef. Alap	15 716	10	15 706	1 031	743	1 182	(2 176)
MKB High-risk Befektetési Alap	4 723	9	4 714	163	33	(285)	3
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	40 120	944	39 176	663	1 622	1 622	131
Euroleasing Zrt.	515 919	509 159	6 760	11 716	1 500	1 500	(259)
MBH Bank MRP Szervezet	20 719	176	20 543	1 707	2 631	2 631	14
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	4 884	2 636	2 248	(135)	403	403	30
Budapest Lízing Zrt.	42 331	31 978	10 353	2 139	1 889	1 889	(5 020)
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	22 676	3 004	19 672	21 470	17 280	17 286	(458)
Fundamenta Csoport	634 099	554 145	79 954	28 115	3 922	3 922	14 502
MBH Duna Bank Zrt.	141 837	130 063	11 774	8 017	2 714	2 642	(21 573)

2023.12.31	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját tőke	Nettó kamat, díj és jutalék bevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
MITRA Informatikai Zrt.	27 602	20 692	6 910	(1 029)	1 457	1 457	1 807
MBH Befektetési Bank Zrt.	409 876	374 508	35 368	4 405	6 300	6 121	(164 607)
MBH Jelzálogbank Nyrt.	906 587	828 382	78 205	8 376	6 663	7 168	18 963
Euroleasing Ingatlan Zrt.	34 862	34 285	577	971	133	133	1 327
Takarék Ingatlan Zrt.	696	40	656	66	56	56	29
MBH Blue Sky Kft.	16 303	265	16 038	61	(785)	(785)	8
MBH Szolgáltatások Zrt.	35 215	2 230	32 985	548	359	359	(115)
MBH DOMO Kft.	20 444	1 186	19 258	619	498	498	274
Takarék Faktorház Zrt.	453	45	408	362	124	124	16
Takinfo Kft.	1 184	4	1 180	8	(49)	(49)	(395)
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	19 086	12	19 074	343	288	288	-
MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap	37 170	31	37 139	1 354	(248)	(248)	194
OPUS TM-1 Befektetési Alap	2 550	5	2 545	15	(25)	(25)	(63)
MBH Vállalati Stabilitás Hozamú Kötvény Bef. Alap	14 715	8	14 707	803	1 674	1 674	2 550
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	40 091	2 537	37 554	1 341	1 610	1 610	(561)
Euroleasing Zrt.	405 589	401 475	4 114	9 612	(1 964)	(1 964)	123
MBH Bank MRP Szervezet	30 456	159	30 297	1 664	9 019	9 019	(25)
Retail Prod Zrt.	1 065	20	1 045	127	156	156	985
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	3 924	2 079	1 845	111	809	809	3
Budapest Lízing Zrt.	80 566	69 901	10 665	3 575	5 269	5 269	6 296
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	16 130	2 027	14 103	15 525	11 648	11 573	(90)
MBH Duna Bank Zrt.	130 783	121 668	9 115	9 903	3 847	3 993	40 315

#### 4.30 Egy részvényre jutó eredmény

A Csoport az egy részvényre jutó eredmény (EPS) alap és hígított értékét mutatja be törzsrésztvényeire vonatkozóan. Az egy részvényre jutó eredmény alapértéke a Csoport 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 197.390 millió Ft eredmény (2023: 176.679 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 321.296 ezer darab (2023: 322.257 ezer darab) értéke alapján történt.

##### 2024. december 31.

$$\begin{array}{r} \text{Egy részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{r} \text{Törzsrésztvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array} \quad 197\,390}{\begin{array}{r} \text{Törzsrésztvények átlagos} \\ \text{állománya (ezer darab)} \end{array} \quad 321\,296} = 614 \text{ Ft}$$

##### 2023. december 31.

$$\begin{array}{r} \text{Egy részvényre jutó} \\ \text{eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{r} \text{Törzsrésztvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array} \quad 176\,679}{\begin{array}{r} \text{Törzsrésztvények átlagos} \\ \text{állománya (ezer darab)} \end{array} \quad 322\,257} = 548 \text{ Ft}$$

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. december 31.

$$\begin{array}{r} \text{Hígított egy részvényre} \\ \text{jutó eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{r} \text{Törzsrésztvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array} \quad 197\,390}{\begin{array}{r} \text{Törzsrésztvények átlagos} \\ \text{állománya figyelembe véve a} \\ \text{hígítási tényezőket (ezer)} \end{array} \quad 321\,296} = 614 \text{ Ft}$$

##### 2023. december 31.

$$\begin{array}{r} \text{Hígított egy részvényre} \\ \text{jutó eredmény (Ft)} \end{array} = \frac{\begin{array}{r} \text{Törzsrésztvényesek számára} \\ \text{rendelkezésre álló nettó} \\ \text{jövedelem (mFt)} \end{array} \quad 176\,679}{\begin{array}{r} \text{Törzsrésztvények átlagos} \\ \text{állománya figyelembe véve a} \\ \text{hígítási tényezőket (ezer)} \end{array} \quad 322\,257} = 548 \text{ Ft}$$

**4.31 Értékesítésre tartott eszközök**

<b>Értékesítésre tartott eszközök könyv szerinti értéke</b>	<b>2024.12.31</b>	<b>2023.12.31</b>
Értékesítési célú hitelek	-	-
Értékesítési célú egyéb eszközök	270	1 369
<b>Összesen</b>	<b>270</b>	<b>1 369</b>

A Csoport az értékesítési célú egyéb eszközök között azokat az ingatlanokat jeleníti meg, melyek értékesítéséről döntés született, és az értékesítés várhatóan 12 hónapon belül befejeződik.

## 4.32 Szegmens riport

Az alábbi szegmensinformációk összeállítása az IFRS 8 „Működési szegmensek” standarddal összhangban történt, amely előírja a gazdálkodó egység működési szegmenseire vonatkozó pénzügyi információk közzétételét. A „vezetési megközelítést” követi, amely szerint a működési szegmenseket a gazdálkodó egység komponenseire vonatkozó, a legfőbb működési döntéshozó által a források szegmensek közötti felosztása és az egyes szegmensek teljesítményének értékelése céljából rendszeresen ellenőrzött belső jelentések alapján kell azonosítani. A Csoport számára történő vezetőségi jelentés-készítés a következő szegmensek bemutatásával történik.

A Csoport által meghatározott üzleti szegmensek a szervezeti felépítéshez igazodnak, amint az a vezetőségi jelentéskészítési rendszerekben tükröződik. A Csoport négy önálló, piacokkal és egyedi termékekkel rendelkező üzletági szegmensben végzi tevékenységét. Minden üzletágnak megvannak a szervezeti egységekre lebontott saját célkitűzései, amelyek összhangban állnak a csoportszintű általános stratégiai irányokkal.

2024. december 31-én a Csoport üzleti szegmensei és fő termékei a következők:

### Vállalati ügyfelek és intézmények

A Csoport a hazai és regionális piacon tevékenykedő nagyméretű vállalatok számára fiókhálózaton, illetve elektronikus csatornákon keresztül kínálja kereskedelem-finanszírozási szolgáltatásait, a hitel-, számla- és betéti termékek széles skáláját, forräftirozás és faktoring szolgáltatásokat, akkreditív- és garanciaügyletek lebonyolítását, külföldi fizetések lebonyolítását, valamint projekt- és strukturált finanszírozási szolgáltatást, befektetési és pénzügyi tanácsadást.

A Csoport szolgáltatásokat nyújt hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások, valamint egyéb szervezetek számára, a Treasury terület bankközi, értékpapír és fedezeti ügyleteket végez, a Csoport továbbá részt vesz nemzetközi és belföldi fizetési műveletek lebonyolításában, levelezői banki szolgáltatások nyújtásában, valamint bankközi hitelek folyósításában.

### Lízing

A tevékenységi kör kiterjesztésre került a mezőgazdasági gép, nagy haszonjármű, busz és általános gép finanszírozásra is. A Csoporton belül lízing szolgáltatást az Euroleasing Ingatlan Zrt., Euroleasing Zrt. és Budapest Lízing Zrt. nyújt.

### Lakossági és privát ügyfelek

A Csoport közel 500 db teljes körű szolgáltatást nyújtó fiókból és alfiókból álló hálózatán, ATM-jein, telefonon és elektronikus csatornákon keresztül a magasabb jövedelmű magánszemélyek, valamint vállalkozók számára betéti és más megtakarítási konstrukciók széles körét, hitel- és betéti kártyákat, portfóliókezelést, illetve korlátozott számú egyéb hitelterméket kínál.

### Egyéb

Az üzletági szegmensekhez közvetlenül nem hozzárendelhető egyéb tételek (főként általános adminisztrációs költség)

2024.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konzolidációs hatás	Egyéb	Összesen
<i>Eszközök</i>						
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>1 250 642</b>	-	<b>1 517</b>	<b>(175 175)</b>	-	<b>1 076 984</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>251 467</b>	<b>565 731</b>	-	<b>(16 408)</b>	-	<b>800 790</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	-	565 731	-	-	-	565 731
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	20 693	-	-	(3 457)	-	17 236
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	52 316	-	-	-	-	52 316
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	178 458	-	-	(12 951)	-	165 507
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>82 504</b>	-	-	<b>(871)</b>	-	<b>81 633</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>1 324 880</b>	-	-	<b>(120 826)</b>	-	<b>1 204 054</b>
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 324 880	-	-	(120 826)	-	1 204 054
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>8 046 145</b>	<b>1 791 487</b>	<b>575 224</b>	<b>(1 648 962)</b>	<b>179 792</b>	<b>8 943 686</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	1 105 920	-	-	(969 320)	-	136 600
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	3 359 870	1 791 487	572 819	(522 295)	43 193	5 245 074
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	113 753	-	-	(108 929)	-	4 824
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 466 602	-	-	(41 758)	-	3 424 844
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	2 405	(6 660)	136 599	132 344
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	-	-	-	-	<b>(5 316)</b>	<b>(5 316)</b>
<b>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések</b>	-	-	<b>1 647</b>	<b>(438 924)</b>	<b>520 168</b>	<b>82 891</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>29 339</b>	<b>7 119</b>	<b>1 369</b>	<b>(6 096)</b>	<b>119 328</b>	<b>151 059</b>
<b>Immateriális javak</b>	-	-	<b>61</b>	<b>424</b>	<b>94 485</b>	<b>94 970</b>
<i>- ebből: goodwill</i>	-	-	-	-	3 340	3 340
<b>Nyereségadó eszközök</b>	-	-	<b>475</b>	<b>597</b>	<b>8 069</b>	<b>9 141</b>
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	121	-	532	653
<i>Halasztott adó eszközök</i>	-	-	354	597	7 537	8 488
<b>Egyéb eszközök</b>	-	-	<b>1 774</b>	<b>(9 502)</b>	<b>72 257</b>	<b>64 529</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök</b>	-	-	-	-	<b>270</b>	<b>270</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 984 977</b>	<b>2 364 337</b>	<b>582 067</b>	<b>(2 415 743)</b>	<b>989 053</b>	<b>12 504 691</b>

2024.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konzolidációs hatás	Egyéb	Összesen
<b>Kötelezettségek</b>						
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>126 046</b>	-	-	<b>(4 962)</b>	-	<b>121 084</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	96 860	-	-	(4 962)	-	91 898
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	29 186	-	-	-	-	29 186
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>8 832 330</b>	<b>3 304 215</b>	<b>560 595</b>	<b>(1 985 025)</b>	<b>397 053</b>	<b>11 109 168</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	2 965 509	-	554 659	(1 589 839)	-	1 930 329
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4 672 138	3 197 846	-	(42 756)	225 242	8 052 470
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	459 445	-	-	(124 148)	-	335 297
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	605 532	106 369	-	(177 273)	-	534 628
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	129 706	-	-	(35 044)	-	94 662
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	5 936	(15 965)	171 811	161 782
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>20 849</b>	-	-	<b>(3 569)</b>	-	<b>17 280</b>
<b>Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre</b>	<b>23 060</b>	<b>8 958</b>	<b>23</b>	<b>(143)</b>	<b>(592)</b>	<b>31 306</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>	-	-	<b>249</b>	<b>613</b>	<b>8 500</b>	<b>9 362</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	239	-	7 913	8 152
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	-	-	10	613	587	1 210
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	-	-	<b>2 966</b>	<b>(6 319)</b>	<b>80 388</b>	<b>77 035</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>9 002 285</b>	<b>3 313 173</b>	<b>563 833</b>	<b>(1 999 405)</b>	<b>485 349</b>	<b>11 365 235</b>
<b>Tőke</b>						
<b>Jegyzett tőke</b>	-	-	<b>1 044</b>	<b>(163 155)</b>	<b>484 641</b>	<b>322 530</b>
<b>Visszavásárolt saját részvények</b>	-	-	-	<b>8 209</b>	<b>(63 649)</b>	<b>(55 440)</b>
<b>Tőketartalék</b>	-	-	<b>12 762</b>	<b>(129 304)</b>	<b>465 436</b>	<b>348 894</b>
<b>Eredménytartalék</b>	-	-	<b>448</b>	<b>(174 745)</b>	<b>343 529</b>	<b>169 232</b>
<b>Egyéb tartalékok</b>	-	-	<b>90</b>	<b>(14 062)</b>	<b>89 661</b>	<b>75 689</b>
<b>Tárgyévi eredmény</b>	-	-	<b>3 891</b>	<b>(8 071)</b>	<b>201 570</b>	<b>197 390</b>
<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	-	-	-	<b>12 694</b>	<b>(1 092)</b>	<b>11 602</b>
<b>Nem ellenőrző részesedések</b>	-	-	-	<b>69 559</b>	-	<b>69 559</b>
<b>Saját tőke összesen</b>	-	-	<b>18 235</b>	<b>(398 875)</b>	<b>1 520 096</b>	<b>1 139 456</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>9 002 285</b>	<b>3 313 173</b>	<b>582 068</b>	<b>(2 398 280)</b>	<b>2 005 445</b>	<b>12 504 691</b>



2024.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privat ügyfelek	Lízing	Konzolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kamat és kamatjellegű bevételek	955 615	155 209	41 470	(139 087)	21 357	1 034 564
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(632 558)	(12 997)	(27 535)	163 247	(16 515)	(526 358)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>323 057</b>	<b>142 212</b>	<b>13 935</b>	<b>24 160</b>	<b>4 842</b>	<b>508 206</b>
<b>Nettó díj és jutalékbevételek*</b>	<b>66 448</b>	<b>99 210</b>	<b>356</b>	<b>6 272</b>	<b>(4 158)</b>	<b>168 128</b>
<b>Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye</b>	<b>36 719</b>	<b>7 718</b>	<b>(224)</b>	<b>(10 418)</b>	<b>-</b>	<b>33 795</b>
<i>Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	47 314	-	-	(2 607)	-	44 707
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	12 313	-	-	1 214	-	13 527
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	(1 231)	-	(82)	(5 796)	-	(7 109)
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(4 107)	-	-	(3 229)	-	(7 336)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	(17 570)	7 718	(142)	-	-	(9 994)
<b>Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés</b>	<b>(44 085)</b>	<b>(704)</b>	<b>345</b>	<b>(6 271)</b>	<b>13 168</b>	<b>(37 547)</b>
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	(42 378)	2 733	513	1 157	2 107	(35 868)
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	-	-	-	14	3 389	3 403
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség</i>	(1 707)	(3 437)	-	-	(637)	(5 781)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	-	-	(349)	(7 442)	7 200	(591)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása</i>	-	-	181	-	1 109	1 290
<b>Osztalékbevételek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13 137)</b>	<b>14 220</b>	<b>1 083</b>
<b>Adminisztratív és egyéb működési költségek</b>	<b>(185 636)</b>	<b>(209 420)</b>	<b>(10 467)</b>	<b>37 613</b>	<b>(66 859)</b>	<b>(434 769)</b>
<i>Értékcsökkenés és amortizáció</i>	(16 106)	(26 183)	(392)	2 486	82 844	42 649
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 759</b>	<b>(45 683)</b>	<b>58 261</b>	<b>15 337</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 008)</b>	<b>998</b>	<b>(14 078)</b>	<b>(15 088)</b>
<b>Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 798</b>	<b>-</b>	<b>4 798</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>196 503</b>	<b>39 016</b>	<b>4 696</b>	<b>(1 668)</b>	<b>5 396</b>	<b>243 943</b>
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	(805)	(197)	(37 019)	(38 021)
<b>Az üzleti év nyeresége</b>	<b>196 503</b>	<b>39 016</b>	<b>3 891</b>	<b>(1 865)</b>	<b>(31 623)</b>	<b>205 922</b>

\* A Csoport vezetősége által nettó módon kerül kiértékelésre a jutalék- és díjbevétel alakulása.

2023.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konzolidációs hatás	Egyéb	Összesen
<b>Eszközök</b>						
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>1 478 990</b>	-	<b>8 153</b>	<b>(139 254)</b>	-	<b>1 347 889</b>
<b>Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>266 479</b>	<b>511 038</b>	-	<b>(21 209)</b>	-	<b>756 308</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek</i>	-	511 038	-	(50)	-	<b>510 988</b>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	3 118	-	-	(497)	-	<b>2 621</b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	47 516	-	-	-	-	<b>47 516</b>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	215 845	-	-	(20 662)	-	<b>195 183</b>
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>73 652</b>	-	-	-	-	<b>73 652</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>962 583</b>	-	-	<b>(50 045)</b>	-	<b>912 538</b>
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	962 583	-	-	(50 045)	-	<b>912 538</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>7 424 693</b>	<b>1 151 427</b>	<b>505 013</b>	<b>(1 570 429)</b>	<b>178 758</b>	<b>7 689 462</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	1 130 137	-	(22)	(1 023 571)	-	<b>106 544</b>
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	3 174 962	1 151 427	504 025	(444 801)	4 815	<b>4 390 428</b>
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	91 518	-	-	(73 600)	-	<b>17 918</b>
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 028 076	-	-	(17 212)	-	<b>3 010 864</b>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	1 010	(11 245)	173 943	<b>163 708</b>
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	-	-	-	-	<b>3 159</b>	<b>3 159</b>
<b>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések</b>	-	-	<b>904</b>	<b>(320 759)</b>	<b>375 024</b>	<b>55 169</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>23 906</b>	<b>484</b>	<b>1 378</b>	<b>(715)</b>	<b>95 448</b>	<b>120 501</b>
<b>Immateriális javak</b>	-	-	<b>95</b>	-	<b>70 999</b>	<b>71 094</b>
<b>Nyereségadó eszközök</b>	-	-	<b>712</b>	<b>(10)</b>	<b>12 838</b>	<b>13 540</b>
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	223	(10)	63	<b>276</b>
<i>Halasztott adó eszközök</i>	-	-	489	-	12 775	<b>13 264</b>
<b>Egyéb eszközök</b>	-	-	<b>5 136</b>	<b>(18 771)</b>	<b>76 002</b>	<b>62 367</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök</b>	-	-	-	-	<b>1 369</b>	<b>1 369</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>10 230 303</b>	<b>1 662 949</b>	<b>521 391</b>	<b>(2 121 192)</b>	<b>813 597</b>	<b>11 107 048</b>

2023.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konzolidációs hatás	Egyéb	Összesen
<b>Kötelezettségek</b>						
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>165 234</b>	-	-	<b>(12 653)</b>	-	<b>152 581</b>
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	142 597	-	-	(12 653)	-	129 944
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	22 637	-	-	-	-	22 637
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>7 777 027</b>	<b>2 698 714</b>	<b>501 270</b>	<b>(1 772 151)</b>	<b>584 965</b>	<b>9 789 825</b>
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	3 044 948	-	496 150	(1 513 431)	-	2 027 667
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	3 983 154	2 610 862	-	(50 926)	414 010	6 957 100
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	85 367	-	-	(73 600)	-	11 767
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	540 863	87 852	-	(107 814)	-	520 901
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	122 695	-	-	(14 354)	-	108 341
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	5 120	(12 026)	170 955	164 049
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>22 232</b>	-	-	<b>(5 214)</b>	-	<b>17 018</b>
<b>Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre</b>	<b>19 534</b>	<b>7 041</b>	<b>28</b>	<b>(130)</b>	<b>4 767</b>	<b>31 240</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>	-	-	<b>548</b>	<b>1 095</b>	<b>15 342</b>	<b>16 985</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	548	(16)	14 822	15 354
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	-	-	-	1 111	520	1 631
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	-	-	<b>4 188</b>	<b>(18 250)</b>	<b>90 090</b>	<b>76 028</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>7 984 027</b>	<b>2 705 755</b>	<b>506 034</b>	<b>(1 807 303)</b>	<b>695 164</b>	<b>10 083 677</b>
<b>Tőke</b>						
<b>Jegyzett tőke</b>	-	-	<b>1 044</b>	<b>(141 391)</b>	<b>462 877</b>	<b>322 530</b>
<b>Tőketartalék</b>	-	-	<b>11 112</b>	<b>(110 794)</b>	<b>448 576</b>	<b>348 894</b>
<b>Eredménytartalék</b>	-	-	<b>(415)</b>	<b>(151 826)</b>	<b>196 995</b>	<b>44 754</b>
<b>Egyéb tartalékok</b>	-	-	<b>176</b>	<b>(2 162)</b>	<b>53 052</b>	<b>51 066</b>
<b>Tárgyévi eredmény</b>	-	-	<b>3 440</b>	<b>35 226</b>	<b>138 013</b>	<b>176 679</b>
<b>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</b>	-	-	-	<b>14 075</b>	<b>22 390</b>	<b>36 465</b>
<b>Nem ellenőrző részesedések</b>	-	-	-	<b>42 983</b>	-	<b>42 983</b>
<b>Saját tőke összesen</b>	-	-	<b>15 357</b>	<b>(313 889)</b>	<b>1 321 903</b>	<b>1 023 371</b>
<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>7 984 027</b>	<b>2 705 755</b>	<b>521 391</b>	<b>(2 121 192)</b>	<b>2 017 067</b>	<b>11 107 048</b>

2023.12.31	Vállalati ügyletek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konzolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kamat és kamatjellegű bevételek	1 272 097	141 639	38 069	(258 008)	10 913	1 204 710
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(841 362)	(19 171)	(24 841)	273 453	(27 232)	(639 153)
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>430 735</b>	<b>122 468</b>	<b>13 228</b>	<b>15 445</b>	<b>(16 319)</b>	<b>565 557</b>
<b>Nettó díj és jutalékbevételek*</b>	<b>55 423</b>	<b>86 646</b>	<b>812</b>	<b>3 695</b>	<b>(7 135)</b>	<b>139 441</b>
<b>Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye</b>	<b>53</b>	<b>6 167</b>	<b>(713)</b>	<b>(2 853)</b>	<b>-</b>	<b>2 654</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény	(39 236)	-	-	(32 869)	-	(72 105)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény	2 867	-	-	(83)	-	2 784
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény	(2 302)	-	17	(129)	-	(2 414)
Fedezeti elszámolások eredménye	(5 980)	-	-	30 228	-	24 248
Árfolyam-különbözet eredménye	44 704	6 167	(730)	-	-	50 141
<b>Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés</b>	<b>(67 504)</b>	<b>(5 599)</b>	<b>(126)</b>	<b>(7 143)</b>	<b>4 911</b>	<b>(75 461)</b>
Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége	(62 371)	3 655	1 077	(2 941)	1 962	(58 618)
Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre	-	-	(187)	-	(170)	(357)
Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség	(5 133)	(9 254)	(51)	-	(11)	(14 449)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása	-	-	(907)	(4 202)	3 429	(1 680)
Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó értékvesztés képzés (-) / visszairása	-	-	(58)	-	(299)	(357)
<b>Osztalékbevételek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 058)</b>	<b>7 686</b>	<b>1 628</b>
<b>Adminisztratív és egyéb működési költségek</b>	<b>(159 277)</b>	<b>(172 194)</b>	<b>(10 331)</b>	<b>36 746</b>	<b>(114 013)</b>	<b>(419 069)</b>
Értécsökkenés és amortizáció	(15 713)	(16 293)	(333)	1 004	(4 037)	(35 372)
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 241</b>	<b>(44 650)</b>	<b>59 185</b>	<b>25 776</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 047)</b>	<b>7 963</b>	<b>(19 131)</b>	<b>(21 215)</b>
<b>Eredményben elszámolt negatív cégérték</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 821</b>	<b>-</b>	<b>4 821</b>
<b>Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 799</b>	<b>(4 055)</b>	<b>(2 256)</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>259 430</b>	<b>37 488</b>	<b>4 064</b>	<b>9 765</b>	<b>(88 871)</b>	<b>221 876</b>
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	-	-	(625)	443	(38 504)	(38 686)
Megszűnt tevékenységek eredménye adófizetés után	12 992	-	-	(12 992)	-	-
<b>Az üzleti év nyeresége</b>	<b>272 422</b>	<b>37 488</b>	<b>3 439</b>	<b>(2 784)</b>	<b>(127 375)</b>	<b>183 190</b>

\*A Csoport vezetősége által nettó módon kerül kiértékelésre a jutalék- és díjbevétel alakulása.

## A szegmenseredmény értékelése

Az IFRS 8 szerinti szegmensek szerinti jelentés előírja a szegmenseredmények bemutatását a vezetőségi jelentéskészítési módszerek alapján, egyeztetve az üzleti szegmensek eredményeit a konsolidált pénzügyi kimutatásokkal. Az egyes szegmensekről adott információk a szegmenseredményre, szegmenseszközökre és egyéb információkra vonatkozó belső jelentésekre épülnek, amelyek a menedzsment által rendszeresen ellenőrzésre kerülnek.

## Üzletágak közötti bevétel kiszámítása

Az üzletágak közötti bevételek és ráfordítások kiszámítása a piaci kamat módszerrel történik. Refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek esetében a kamat az alaptranzakció kamatához van kötve. A refinanszírozási, valamint betéthez kapcsolt hitelek bevételeit és ráfordításait a mögöttes ügylet kamata alapján számítjuk.

Mivel a Csoport üzleti tevékenységei jellegükben sokfélék, és működésük integrált, bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel élt a Csoport a bevételek és ráfordítások üzleti szegmensek közötti felosztása során.

Mind a bevételek, mind a befektetett eszközök földrajzi elhelyezkedés szempontjából hazai tevékenységhez köthetőek.

## 4.33 Részvényalapú 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 Csoport 2017-ben indította el MRP Teljesítményjavaldalmazási Politikáját, amelyet az MRP Szervezetén keresztül hajt végre. A banki javaldalmazási politika működését a CRD/HPT alapú (banki) javaldalmazási 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 teljesítményjavaldalmazásának teljesítése érdekében MBH alapítói vagyongjuttatásból hátrasorolt 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 javaldalmazás összegéhez illeszkednek. Az MRP tv. által előírt tartási kötelezettség miatt az alapító a javaldalmazás 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 tehát nem válnak a pénzeszközök tulajdonosává, ugyanakkor az MRP szervezet által kezelt pénzügyi eszközök képezik a résztvevők tagi részesedéseinek alapját. Az MRP Teljesítményjavaldalmazási 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 Javaldalmazási Politika szabályozza. Az elszámolás és a kifizetés a résztvevők tagi részesedésének bevonása mellett a pénzügyi eszközök MRP szervezet által pénzre történő átváltását követően a halasztási ciklusok figyelembevételével, a megítélt teljesítményjavaldalmazás arányában történik.

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

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

#### **4.34 A mérleg fordulónapját követő 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) 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 lejáratát 2030. január 29., 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 Csoport Felügyelőbizottsága 54/2024 (12.11.)-MBHB-FB számú határozatával Vaszily Miklós urat választotta meg a testület elnökének a tisztség betöltéséhez szükséges Magyar Nemzeti Banki engedély kiadásának napjától felügyelőbizottsági tagságának lejáratáig tartó időszakra. Vaszily 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 Vaszily Miklós úr felügyelőbizottsági elnöki tisztsége 2025. március 12. napjával hatályosult.



---

**MBH Bank Nyrt.**

10 011 922 641 911 401  
statistikai számjel

***Konszolidált  
vezetőségi jelentés***

*2024. december 31.*



## VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS<sup>1</sup>

### 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 Takarékcsoport 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 Magyarországon második legnagyobb banksoportját.

2021. december 15-én az MKB Bank közgyűlése, valamint a Budapest Bank és a Takarékcsoportot tulajdonló Magyar Takarékcsoport legfőbb döntéshozó szervei jóváhagyták a Budapest Bank, az MKB Bank és a Magyar Takarékcsoport egyesítésére vonatkozó fúziós menetrendet. Ennek első lépéseként 2022. március 31-én a Banksoport 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-ig, a Takarékbank csatlakozásáig MKB Bank néven folytatta működését, 2023. május 1. óta MBH Bank néven, egységes márkanévvel és arculattal működik tovább. A Banksoport 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 Banksoportja mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiók- és ATM hálózattal rendelkezik. A Banksoport 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.

<sup>1</sup> A vezetőségi jelentés és elemzés következő fejezetében a Csoport pénzügyi helyzetét és a tevékenységek eredményeit értékeljük és elemezzük annak érdekében, hogy az olvasó számára bemutassuk a konszolidált pénzügyi és vagyoni helyzet 2024. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MBH Csoport 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 konszolidált pénzügyi kimutatásain alapulnak. Ennek megfelelően az alábbi elemzés a Csoport teljesítményére összpontosul. Az IFRS előírásainak megfelelően készített egyedi 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 euróövezet 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 negyedévében a magyar gazdaság kilábalta a technikai recesszióból: a gazdaság teljesítménye 0,5%-kal bővült 2024. negyedik negyedévében 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 negyedévében 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 korábbiakat. A központi alrendszer adó- és járulékbevételei 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 tavalyi 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 realizált 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 CSOPORT 2024. ÉVI KONZOLIDÁLT TELJESÍTMÉNYE

Az MBH Csoport konszolidált mérlegfőösszege 12,6%-kal emelkedve 2024. végén 12.504,7 milliárd forintot tett ki. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések állománya 5.245,1 milliárd forintot ért el, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 8.052,5 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség az előző évhez képest 22,7 milliárd forintos emelkedés után 205,9 milliárd forint volt.

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

Főbb mutatók (millió Ft, %)	2024.12.31	2023.12.31	változás (%)	változás
Mérlegfőösszeg	12 504 691	11 107 048	12,6%	1 397 643
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 943 686	7 689 462	16,3%	1 254 224
ebből ügyfelekkel szembeni követelések	5 245 074	4 390 428	19,5%	854 646
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 109 168	9 789 825	13,5%	1 319 343
ebből ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 052 470	6 957 100	15,7%	1 095 370
Saját tőke	1 139 456	1 023 371	11,3%	116 085
Adózás előtti eredmény	243 943	221 876	9,9%	22 067
Az üzleti év nyeresége	205 922	183 190	12,4%	22 732
Teljes átfogó jövedelem	180 854	241 103	(25,0%)	(60 249)

## 4. AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE<sup>2</sup>

### Lakossági ügyfelek

#### Daily banking és kapcsolódó hiteltermékek

Lakossági számlatermékek vonatkozásában nagy erővel zajlott a Bankcsoport 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 Bankcsoport ügyfélakvizíciós és pénzügyi terveinek megvalósulását. A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport elsődlegesen az MBH Alapkezelő széleskörű termékpalettájával elégítette ki az ügyféligényeket. Különösen keresettek voltak a kötvény- és vegyes típusú alapok, amelyeknek nagy szerepük volt abban, hogy 2024-ben a magánszemélyek alapokban kezelt összallománya 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 Bankcsoport 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, a Bankcsoport pedig többszörözte 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 a Bankcsoport fenntartotta önkéntes csatlakozását a THM plafon intézményéhez a 2024. január 1. és június 30. közötti időszakban. A Bankcsoport a piaci feltételű lakáshitelek kamatait

<sup>2</sup> Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, Exim Bank, MFB, MBH saját számítás

a 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 Bankcsoport, az új CSOK Plusz hitel, illetve a módosult feltételű Falusi CSOK és a Babavárási Kölcsön konstrukciók 2024. január 1-től megtalálhatók a Bankcsoport termékpalettáján. Az MBH Bankcsoport célja, hogy az állami támogatású hitelek teljes körét nyújtva szolgálja ki ügyfeleit.

Piaci pozíciója erősítése érdekében a Bankcsoport az egész évben Babavárási Kölcsön akciót hirdetett, és az önkéntes THM plafon lejárta 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 Bankcsoport felé közvetített jelzálog volumen tovább növekedett. Az MBH Bankcsoport 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 élénkítése. 2024. november-december hónapokban mind az MBH Bankcsoport 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 Bankcsoport még inkább meghatározó szereplőjévé vált a fedezetlen hitelek piacának, a személyi kölcsön területén is.

## **Biztosítások**

A Bankcsoport 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 Bankcsoport a CIG Pannónia Lakásbiztosítási termékeinek értékesítésével vett részt, valamint lehetőség nyílt az ügyfelek számára, hogy a Bankcsoport 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 ügyféleválasokhoz, kibővültek az elérhető fedezeti elemek, mely által szélesebb ügyféligény 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport. 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 2024-ben is nagy hangsúlyt fektetett a hitelezési kiszolgálási folyamatok fejlesztésére.

## MFB Pontok

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

Az MBH Bankcsoportban 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 Bankcsoport a programban legjelentősebb résztvevője 90%-os piacrészel.

A 2024. IV. negyedévében a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport a magyar piac legnagyobb fiókhálózatával rendelkező pénzügyintézete, országszerte összesen 397 bankfiókban várja ügyfeleit.

A megelőző évek fúziós feladatait követően 2024-ben az MBH Bankcsoport több infrastrukturális és technológiai fejlesztést hajtott végre fiókhálózatán a még jobb ügyfélkiszolgálás érdekében. 2024. IV. negyedévben folytatódta a kiválasztott fiókokban a modern terek létrejöttét célzó fizikai átalakítások, illetve új bankfióki helyszínekkel és új típusú kiszolgálási pontokkal is bővült a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport kiterjedt fiókhálózata és a Fundamenta Személyi Bankár hálózata együttesen a hazai megtakarítási és jelzálogpiac meghatározó értékesítési erejét képviseli. A termékpaletták kombinálásával, a banki, lakástakarékpénztár 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport elkötelezetten dolgozott azon, hogy innovatív banki megoldásokat biztosítson, amelyek megkönnyítik a vállalkozások működését, növelik versenyképességüket és támogatják beruházási terveik megvalósítását.

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

Az MBH Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport részesedése a Corporate üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, a létrejött állomány tekintetében 34%, a létrejött darabszám tekintetében 29%<sup>3</sup>.

2024-ben változatlanul, a piaci kamatozású hitelekkel szemben elsősorban a támogatott hitel termékeket övezte kiugró figyelem a Bankcsoport 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 Bankcsoport és az Eximbank hagyományosan szoros együttműködésének köszönhetően az ügyfelek részesülhetnek az EXIM kedvezményes, támogatott finanszírozási forrásaiból is. A Bankcsoport, 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport jelentős erőfeszítéseket tett annak érdekében, hogy támogassa az ügyfelek növekedését és sikerét a piacon. Az innovatív megoldások és a személyre szabott szolgáltatások révén a Bankcsoport tovább erősítette piaci pozícióját.

---

<sup>3</sup> KAVOSZ



## Államigazgatási kapcsolatok, Önkormányzati és Egyházi kiszolgálás

Az MBH Bankcsoport piacrészt 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport jelenleg több mint 100 budapesti és vidéki egyetem, valamint alapítványi ügyfél kiszolgálását látja el.

Az MBH Bankcsoport 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 Bankcsoport 2024. IV. negyedévében sikeres akvizíciók révén Csorna, Kisvárd, Szerencs, Mezőcsát városok, valamint Veszprém megyei jogú város kizárólagos számlavezetője lett.

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

Az MBH Bankcsoport 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 Bankcsoport munkáltatói partner programján keresztül az egyházi munkavállalók megszólítása is.

Az MBH Bankcsoport 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 forgóeszköz igény. Mindemellett kevés beruházás is volt, mert az ágazati szereplők kívánnak a beruházásokkal a KAP Stratégiai Terv pályázati dömping előtt.
- A 2024-ben induló KAP Stratégiai terv 1.300 milliárd forint beruházási forrása az agrárhitelpiacot várakozásunk szerint szignifikáns mértékben mozgatja majd meg, érdemi növekedés 2025 Q4-től várható.

#### **Üzleti eredmények:**

- Az üzletág által kezelt mezőgazdasági, élelmiszeripari és kapcsolódó egyéb agribusiness tevékenységet folytató ügyfélkör mérlegen belüli hitelállománya az év során tovább bővült. 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 egyszámjegyű) 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 Bankcsoport . Agrár Széchenyi Kártyák esetében minden öt ügyletből csaknem négyet az MBH Bankcsoport 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 Bankcsoport, 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 Bankcsoport hazai és nemzetközi kötvénykibocsátási keretprogramjának megújításán túl több, mint 30 belföldi kötvénykibocsátást bonyolított le a terület.

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 400 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor.

A nemzetközi kibocsátási képesség fenntartása érdekében a Bankcsoport 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 állampapírok másodpiaci aktivitása is csökkent, főleg a Prémium papírok várt 2025-ös átárazódásainak következtében. A lakossági kötvényprogram változatlanul kiemelt fontosságú volt a Bankcsoport számára, az ügyfelek jelentős volumenben jegyezték a Bankcsoport 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 Bankcsoport, melyek kifejezetten magas ügyfélérdeklődést 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 jelentősen tudott bővülni.

## Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

Az év során az MBH Bankcsoport 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 közvetítői 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 Bankcsoportban:

- 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 Bankcsoport 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 részvény-kereskedési platformja díjra jelölték 2024-ben. 2024 utolsó negyedévéől ügyfeleink az applikációt és a webes felületet nyelvválasztó segítségével magyarul és angol nyelven is használhatják.
- 2024 Q4-ben 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 Bankcsoport 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**

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.

### **Privátbanki ügyfelek**

Az MBH Private Banking a hazai piac egyik legnagyobb szakértői tapasztalattal rendelkező szereplője. A Private Banking szolgáltatásai, az MBH Befektetési Bankon keresztül, a jelentősebb megtakarítással rendelkező magánszemélyeken túl az aktívan befektető vállalatok számára is elérhetőek.

Az előző évek tendenciáját folytatva sikerült szignifikánsan növelni a privátbanki kezelt állomány volumenét. A piaci adottságokat is kihasználva, a privátbankár kollégák képességeinek folyamatos fejlesztésével, az ügyfelek számára elérhető szolgáltatások és termékek számának növelésével, az üzletágban kezelt ügyfélvagyon meghaladta az 1.500 milliárd forintot, amellyel a hazai piacon a második legnagyobb állományt kezelő privátbank.

Két kategóriában is első helyezést ért el a Bankcsoport privátbanki és vagyonkezelési tevékenysége a nemzetközi Euromoney's Private Banking Awards 2024. évi, londoni díjkiosztóján. A rangos elismeréseket a jelentős vagyónú ügyfelek kiszolgálásáért járó „Év Magyarországi Privátbankja High Net Worth Ügyfélkörben”, valamint vagyonkezelési szolgáltatás kiépítéséért az „Év Magyarországi Privátbankja Diszkrecionális Portfóliókezelés” kategóriában kapta meg az MBH Bankcsoport Private Banking üzletága.

Az MBH Private Banking alaptevékenységén túl aranyfokozatú támogató tagja a Társadalmi Hasznosságú Befektetők Egyesületének, amelynek fontos eleme a családok vagyontervezésének támogatása, illetve ennek speciális ága, napjaink egyre fontosabb témája, az utódlás tervezés és a vagyonörökítés.

## 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 Csoport 480 ezer ügyféllel, 530 milliárd forint hitel- és 570 milliárd forint betétállománnyal gyarapodott, valamint lakossági megtakarítási és lakáshitelezési piaci részesedése is jelentősen növekedett. Mindemelllett a Fundamenta erős értékesítési hálózata révén új csatornákon, még szélesebb körben lesznek elérhetőek az MBH Csoport 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 Csoport 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 CSOPORT FŐBB TAGJAI <sup>4</sup>

Az MBH Bank saját banki termékei és szolgáltatásai mellett leányvállalatai és partnerei szolgáltatásait is biztosítja. A Csoport célja a leányvállalatok piaci pozícióinak megtartása, növelése, a csoporton belüli együttműködések mélyítése és a kiegészítő pénzügyi szolgáltatások folyamatos erősítése.

### Euroleasing

Az MBH Csoport részét képezik a hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., a Budapest Lízing Zrt. és az Euroleasing Ingatlan Zrt. A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 25 százalékot<sup>5</sup> meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

<sup>4</sup> Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

<sup>5</sup> Magyar Lízingszövetség

### **Autófinanszírozási aktivitás**

2024. első felében jelentősen segítette a finanszírozási piac további növekedését a kamatok trendfordulója és az importőrök, kereskedések jelentős értékesítéstámogatása is, ami az ártámogatáson túl elsősorban kamattámogatás formájában valósult meg.

2024. első felében az újautó-értékesítések volumene nőtt 2023. azonos időszakához képest, a III. negyedévben azonban csökkenés mutatkozott, azaz az importőri és kereskedői akciók kivezetése, szűkebb alkalmazása azonnal visszahatott az értékesített darabszámra. Az utolsó negyedév gépjármű értékesítési adatai jelentősen javultak, amiben szerepet játszott az importőrök forgalomba helyezési kényszere a 2025-től változó emissziós szabályok miatt. 2024-ben az új autók árai és az átlagos finanszírozási összegek is kis mértékben csökkentek 2023-hoz képest, összességében azonban a finanszírozási piac volumene 20% felett bővült.

Az Euroleasing Zrt. piaci szerepét támogatja számos importőrrel és jelentős kereskedői hálózattal kötött partnerségi megállapodás. 2024-ben új megállapodások is megkötésre kerültek. A társaság a Magyar Posta Zrt.-vel és az MBH Duna Bank Zrt.-vel is együttműködik termékei minél szélesebb körű értékesítése érdekében. A korábban elért kimagasló piacrészesedésünket 2024-ben is sikerült megőrizni és növelni a szegmensben.

### **Eszközfianaszírozási aktivitás**

A lízingcsoport továbbra is meghatározó szerepet tölt be az eszközfianaszírozási lízingpiacon, amelynek legjelentősebb szegmenseiben – mint a mezőgazdasági gépek és nagyhaszongépjárművek – kimagasló piaci részesedést szerezve vezető pozíciót foglal el. Piacrészesedését mindkét szegmensben jelentősen növelni is tudta az előző évhez képest.

Minden harmadik, lízingben finanszírozott mezőgazdasági eszközberuházás, és majdnem minden negyedik, lízing formában finanszírozott haszongépjármű-beszerzés az Euroleasing Zrt. közreműködésével valósult meg 2024-ben. A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megtartásához nagyban hozzájárul a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködés, a visszatérő ügyfelek limitszemplétű kiszolgálása, valamint a Bankcsoporton belüli hatékony keresztértékesítés.

Az eszközfianaszírozási piacra jelentős hatást gyakoroltak az állami támogatási programok (EXIM, Széchenyi Lízing MAX+), a támogatott forrású ügyletek közvetítésében pedig az Euroleasing Csoport továbbra is egyértelműen a legjelentősebb szereplő a lízing piacon.

A gazdasági környezet kedvezőtlenebbé válása az eszközfianaszírozási piacra a beruházási kedv és igény szűkülésén keresztül gyűrűzött be 2023. második felétől. Az EXIM BGH program 2024. júliusi kivezetése is negatívan hatott az év második felétől a keresletre. Ezen keresletcsökkenést várhatóan a jövőben is megfelelően tompítják majd az állami gazdaságösztönző programok, illetve a gyártók/forgalmazók értékesítést támogató megoldásai.

### **A lízingcsoportot érintő változások a gazdasági környezetben**

A Csoport jelentős figyelmet fordít az az ügyfélállományok nyomon követésére, monitoringjára a potenciális veszteségek csökkentése érdekében.

A negatív külső hatások ellensúlyozásában fontos szerepet játszik a Csoport finanszírozási portfóliójának jelentős mértékű diverzifikációja, amely tudatos kialakítása a vállalat stratégiájának fontos pillérét képezi.

Alkalmazkodva a vásárlói szokások változásához, a Csoport jelentős erőforrásokat fordít a szolgáltatási minőség további fejlesztésére, valamint az üzletszerzési források diverzifikálására, azon belül az online térben való elérés és szolgáltatás fejlesztésére.

## MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.

A 2024-es évben tovább folytatódott az Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja. A beolvadások, átalakítások mellett egy új alap indult az év során.

Az Alapkezelő 2024. december 31-én összességében 2.601 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezel, mely 11,10%-os piaci részesedést<sup>6</sup> jelent. Ezen belül 66 befektetési alapban 1.790 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 9 pénztár, 3 biztosító és 6 egyéb ügyfél számára összesen 811 milliárd forint értékű vagyont kezel. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen állt az év végén<sup>7</sup>.

## MBH Fintechlab

A 2024-es év az MBH Fintechlab számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt – egészen év végéig, amikor a Bank átszervezte az innovációs kompetenciát. A márkanév 2024. decemberéig egyszerre jelentette az MBH Inkubátor Kft-t, illetve a Sztenderd Kiszolgálás üzletág Üzleti Innováció területét.

Az MBH Fintechlab nagyban hozzájárult a banki digitális képességek meghonosításához, az innovációs érettség tudatos fejlesztéséhez, valamint az ebben rejlő üzleti potenciál kiaknázásához. Az MBH Fintechlab stratégiájának alappillére a kockázati tőkebefektetési terület, valamint az innováció menedzsment képesség.

Az év során az MBH Fintechlab egy új befektetést hajtott végre, egy meglévő portfóliócégen új befektetési körébe szállt be, az új körben bevont teljes összeg mintegy 7%-át biztosítva. Ez a cég a Péntech Solutions Kft. (PastPay) volt, mely a legnagyobb volumenű fintech befektetés volt 2024-ben Magyarországon. Az Inkubátor emellett két meglévő portfóliócégen tagi kölcsönt is nyújtott. A Fintechlab portfóliócégei számos sikert könyveltek el növekedés terén. Az MBH Fintechlab egy teljes és egy részleges exitet is sikeresen zárt év közben, valamint egy másik exit 2025 év végén zárul, mivel a cég havi részletekben fizeti ki az exit összeget az Inkubátor számára. Az MBH Inkubátor Kft. exit számaival és portfólióértékével az ország 18 startup inkubátora közül a legsikeresebb kettő egyike. A társaságnak 2023-ban még mintegy 2 milliárd forintos hiteltartozása volt a bank felé, ami – elsősorban az exiteknek köszönhetően - 2024 végére nulla forintra apadt, likviditása kiszámítható, működése rendezett.

Tavaly indult el az Üzleti Innovációs területen működő innovációmenedzsment tevékenység, ahol a banki üzleti igények mentén összesen 9 külső, fintech megoldás került validálásra, melyből érdemes kiemelni befektetési portfóliónk egyik startup cége, a Péntech B2B BNPL megoldását, amivel sikeres tesztprojektet zárt az MBH Fintechlab, illetve a Book-keepie könyvelőválasztó platformot, mely beépülésre került a BUPA KKV ökoszisztémába.

## Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. tekintettel arra, hogy mindkét alapja esetében 2023. végén lezárult az alapokra vonatkozó Közvetítői Szerződésben meghatározott elsődleges befektetési időszak, így 2024-ben befektetési tevékenységét csak korlátozott mértékig, kizárólag a megvalósult és befolyt exit bevételeiből valósíthatott meg. Az év folyamán mindkét alap esetében történt folyósítás még a 2023 évben hozott befektetési döntések megvalósításaképpen.

A **Solus I. Kockázati Tőkealap** az Intelligens Szakosodási Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.1.3/B-17), valamint az MBH Csoport és stratégiai partnerei, mint magánpiaci befektetők által társfinanszírozott közös alap. Az Alap befektetési portfóliója 2024 év végével 26 db társaságból állt, eggyel kevesebb, mint tavaly, tekintettel a StyleHub Kft évközbéli végelszámolására

<sup>6</sup> Forrás: BAMOSZ

<sup>7</sup> Forrás: BAMOSZ

A **Solus II. Kockázati Tőkealap** a Digitális Jólét Kockázati Tőkeprogram (GINOP 8.2.7-18) keretén belül működő alap, az MBH Csoport, mint magánpiaci befektető társfinanszírozásával. Az Alap 2023 végéig közel 7 milliárd forint összeget fektetett be digitalizáció-fókuszú mikro-, kis- és középvállalkozásokba. Ezt követően a 2024-es év folyamán új befektetési döntést nem hozott. A portfólió 2024 végével is 21 db cégből állt.

Az Alapok hátralévő futamidejében az Alapkezelő továbbra is a portfólióelemek értéknövelésére, szükség esetén likviditásuk stabilizálására és a sikeres exitekre fordítja a figyelmét.

A portfólió-társaságok számára a legnagyobb kihívást továbbra is a hazai és külföldi piacra lépés, a termékvalidáció, valamint a következő körös tőkeforrások keresése jelentik. Ez utóbbi esetében sajnos továbbra sem volt tapasztalható forrásbővülés a kockázati tőkepiacon, ami nehézséget jelent mind a forrásbevonásban mind a cégek értékelésére vonatkozóan. Erőforrás oldalról továbbra is tapasztalható inflációs nyomás, növekvő munkaerőköltségekkel.

Az Alapkezelő az év közben több alkalommal értékvesztések elszámolását is alkalmazta a kevésbé sikeres társaságok könyv szerinti értékének felülvizsgálatával. Az iparági nehézségek ellenére az elmúlt évben körvonalazódott egy pénzügyileg stabil és növekedési lehetőségekkel bíró portfólió-társaságok köre, akiket a későbbi jelentős megtérülés reményében továbbra is minden rendelkezésre álló módon támogatni kíván az Alapkezelő.

### **MBH Befektetési Bank Zrt.**

A Bankcsoport kiemelkedően sokoldalú befektetési termékportfólióját egységesen, az MBH Befektetési Bankon keresztül értékesíti. A befektetési szolgáltatásokra fókuszáló pénzügyi intézet révén az ügyfelek egyszerre élvezhetik a három jogelőd egyesüléséből származó összes előnyt: a számos ágazatra és eszközosztályra kiterjedő befektetői szakértelmet, az ország bármely pontján elérhető fiókhálózatot, illetve az egységes kiszolgálás keretében igénybe vehető, széles körű értékpapír-kínálatot.

Az MBH Befektetési Bank küldetésének tekinti, hogy a nemzetközi befektetési piac élvonalába tartozó szolgáltatásait kompromisszumoktól mentesen, a lehető legközvetlenebb és legrugalmasabb úton juttassa el ügyfeleinek, ezért úttörő szerepet vállal innovatív, digitális banki megoldások bevezetésében. Az újszerű, webes és mobiltechnológiára épülő kiszolgálási útvonalaknak és módszereknek köszönhetően az MBH Befektetési Bank lehetővé teszi ügyfelei számára, hogy megkötések és korlátok nélkül, bármikor és bárhol kézben tarthassák pénzügyeiket.

### **MBH Jelzálogbank Nyrt.**

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. mint Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. 1998-ban kezdte meg működését. Az első szakosított jelzálogbanki pénzügyi intézetként lefektette a jelzálogbanki háttérrel működő jelzáloghitelezési üzletág alapjait a magyar bankpiacon, aktívan részt vett a jelzálogbanki működés jogszabályi környezetének megteremtésében, kialakította stratégiáját, ügyfélkörét, s országszerte elérhetővé tette a jelzáloglevéllel finanszírozott jelzálogalapú finanszírozást. A Jelzálogbank eszköz és forrás oldalon egyaránt a piaci környezet változásával fokozatosan finomodó termékkört alakított ki, mely egyaránt jól igazodott a tőkepiac feltételeihez és az ügyfelek igényeihez.

A Jelzálogbank profilja 2018-tól letisztult, az MBH Csoport hosszú távú céljaihoz illeszkedik, refinanszírozó jelzálogbankként működik, fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása az MBH Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél kibocsátás.

A Bankcsoport tagjaként a Jelzálogbank új cégneve 2023. május 1-jei hatállyal MBH Jelzálogbank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság lett.

A Jelzálogbank aktívan részt vesz a Magyar Bankszövetség és az Európai Jelzálogszövetség/Európai Jelzáloglevél Tanács (EMF - ECBC) statisztikai, jogi- és tőkepiaci csoportjainak munkájában.

A Jelzálogbank fő tulajdonosa az MBH Befektetési Bank Zrt.



**MBH Duna Bank Zrt.**

Az 1960-ban, Halásziban alapított, győri székhelyű Duna Takarékszövetkezet, (mely 2008. évben a Halászi és Esztergomi Takarékszövetkezet egyesülésével jött létre) 2013. október 1-jén zártkörűen működő részvénytársasággá alakult át, a Társaság neve az átalakulást követően Duna Takarékbank Zrt. lett. Tevékenységét 2023.12.01-től MBH Duna Bank néven, megújult arculattal, az MBH Csoport tagjaként, de önállóan működve folytatja.

A Bank korszerű pénzügyi szolgáltatásokkal, folyamatosan bővülő termékpalettával szolgálja ki lakossági és vállalati ügyfeleit.

A hitelintézet négy megyében (Győr-Moson-Sopron, Komárom-Esztergom, Fejér és Pest), 14 fiókban szolgálja ki ügyfeleit.

**Takarék Faktorház Zrt.**

A Takarékbank Faktorház Zrt. az MBH Befektetési Bank 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége 2022-ig az üzleti faktoring volt, 2023 során üzleti állományait az MBH Banknak átadta. A Társaság értékesítése érdekében több potenciális vevővel folytak tárgyalások, ám ezek nem vezettek sikerre, így a Társaság 2024.12.16-val visszaadta tevékenységi engedélyét és végelszámolás alá került.

**Takinfo Kft.**

A Takinfo Kft. az MBH Befektetési Bank 52,38%-os leányvállalata, fő tevékenységi körébe a számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, valamint a szerviz tevékenység tartozott. A Társaság tevékenységét és ügyfeleit a MITRA Zrt.-nek (korábban Takarékinfo) adta át, vagyontól ingatlanok teszik ki, melyek értékesítése folyamatban van.

**MITRA Informatikai Zrt.**

A MITRA Informatikai Zrt. (korábban: Takarékinfo Központi Adatfeldolgozó Zrt.) az MBH Bank Nyrt. többségi tulajdonában álló vállalkozása, amelyben az MBH Befektetési Bank Zrt. 2,45%-os közvetlen tulajdonrészrel rendelkezik. Fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban a Bankcsoport és az Integráció tagjai felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése. A Társaság 2022. szeptember 1-jén a Takarékinfo Zrt., az MKB Digital Zrt. és az Euro-Immat Kft. egyesülésével jött létre.

**Takarék Ingatlan Zrt.**

A Takarékbank Ingatlan Zrt. az MBH Befektetési Bank 100%-os közvetlen tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő feladata az MBH Befektetési Bankcsoport, illetőleg az immár a csoporton kívüli egykori Takarékbank stratégiájához és üzleti érdekeihez illeszkedő ingatlan-fedezetértékelési, ingatlanközvetítési, ingatlanforgalmazási és ingatlankezelési tevékenységek, valamint ingatlanra vonatkozó energiatanúsítási, illetve ingatlanhoz kapcsolatos szolgáltatások kiépítése és folyamatos végzése volt. A fedezetmenedzsment tevékenység egységesítése keretében a hitelfedezeti ingatlanok értékelési tevékenységének menedzselése insource-olásra került az MBH Bank Nyrt-be, így a Társaság ehhez kapcsolódó tevékenységeit már nem végzi, emiatt teljes kiürítése folyamatban van.

**MBH Szolgáltatások Zrt.**

A Takarékbank 2019. október 4-én 50 millió forint saját tőkével megalapította a TIHASZ Takarékbank Ingatlanhasznosító Zrt.-t, azzal a céllal, hogy ebbe a társaságba kerüljenek beaportálásra a szövetkezeti integráció banküzemi ingatlanjai és a társaság fő feladata ezen ingatlanok kezelése és Takarékbank Zrt. részére történő bérbeadása legyen.

A többszöri, (ingatlan) apportálás útján történt tőkeemelések következtében 2020. folyamán a TIHASZ Takarékszövetkezet saját tőkéje mintegy 25,8 milliárd forintra emelkedett, 2022. végén pedig elérte 26,1 milliárd forintot.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. (2023. május 1. előtt: MTB Zrt.) 2020. szeptember 25-én megvásárolta a Takarékszövetkeztől a TIHASZ Takarékszövetkezet Ingatlanforgalmazó Zrt-ben meglévő 23 419 db „A” sorozatú törzsrészcsemet (ajánlati ára mindösszesen 23.419 millió forint).

2022. folyamán a Hajdú-Rent Kft. „v.a.”, a Takarékszövetkezet 100%-os tulajdonában levő (az SZH-k beolvadása nyomán tulajdonba került) volt ingatlankezelő társaság végelszámolása zárult le, amely vagyonkiadásának eredményeként a Takarékszövetkezet Zrt. tulajdoni részesedése a társaságban 9,21%-ra emelkedett.

A TIFOR Zrt. 2022. december 31-ig – két másik, ingatlan profilú egykori MKB leányvállalattal együtt – beolvadt a TIHASZ Zrt-be, mely 2023.05.01-től az MBH Szolgáltatások nevet vette fel.

2024. júliusában az MBH Befektetési Bank eladta az MBH Szolgáltatások Zrt-ben lévő 87,425%-os részesedését az MBH Bank Nyrt.-nek, aki így 100%-os közvetlen tulajdonosa lett a Társaságnak.

### **MBH DOMO Kft.**

MBH DOMO Kft. 2023. májusában alakult az MBH Bank leányvállalataként. 2023. június 28-án nagyértékű ingatlanfejlesztés céljából adásvételi szerződést írt alá, amely alapján megkezdődhetett a Társaság és az MBH Bank Csoport új központi irodaházainak megvalósítása.

Lezárult az új székház építési projekt adásvételi folyamata, és elkészültek az MBH Bank új székházának látványtervei is. A Bankcsoport céljainak megfelelően az új székház minden társadalmi, munkavállalói és ESG-elvárásnak megfelel majd, a városképi környezetbe illeszkedő, közösségi funkciókat is biztosító épülethez tervezte.

### **MBH Ingatlanfejlesztő Kft**

Az MBH Ingatlanfejlesztő Kft. az MBH Csoport stratégiai leányvállalata, amely a működési feltételek biztosításához kapcsolódóan nyújtja szolgáltatásait (ingatlanüzemeltetés és -fenntartás). A Társaság az MBH Csoport ingatlanvagyonának egyik tulajdonosa, feladata az iroda helyiség gazdálkodás, fenntartás, fejlesztés. Az MBH Ingatlanfejlesztő Kft. alapvetően az MBH Banknak és a Csoporttagoknak nyújt szolgáltatásokat.

### **MRP**

A 2016-ban alapított MRP Szervezet célja kezdetben a Bank részvényeinek a munkavállalók, vezető tisztségviselők javára történő megvásárlása, tartása, majd értékesítése volt. E feladatát az MRP Szervezet sikeresen teljesítette, a részvénycsomag utolsó részletének értékesítése 2020. évben megtörtént. 2017. évben került elindításra az MRP Teljesítményjavaldalmazási Politika, amelynek végrehajtása jelenleg az MRP Szervezet kizárólagos célja. Az MRP Szervezeten keresztül történő kifizetés feltétele, hogy az adott tárgyév vonatkozásában megvalósuljon a Csoport hatékony és eredményes kockázatkezelése.

## MBH Magántőkealap

Az MBH Bank Nyrt. és az MBH Befektetési Bank Zrt. magánbefektetőként együttesen 30% részesedést birtokolnak az MBH Magántőkealapban, melynek fő befektetője az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Az Alap kezelését 2024. decemberében az MBH Befektetési Alapkezelő átadta a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. részére.

## MBH Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap

Az MBH Nyrt és az MBH Befektetési Bank Zrt. együttesen a 100%-át birtokolja az MBH Mezőgazdasági Magántőkealap 46 mrd Ft-ot meghaladó jegyzett tőkéjének. Az Alap célja, hogy forrást juttasson növekedésre képes vállalatoknak, és hosszú távon átlagon felüli megtérülést biztosítson befektetői számára a mezőgazdasági és élelmiszeripari szegmensben. Az Alap kezelését 2024 novemberében az MBH Befektetési Alapkezelő átadta a Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. részére.

## 8. STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK<sup>8</sup>

### MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár Magyarország egyik piacvezető nyugdíjpénztára, 2024. december 31-én mintegy 177,5 milliárd forintos vagyonnal zárta az évet. A Pénztár az MBH Csoport teljes körű befektetési megoldásain belül egy évtizedeken átívelő, hatékony megtakarítási eszközt kínál a több mint 67 ezer ügyfelének. Az elmúlt évek folyamatos kommunikációjának és pénzügyi tudatosság edukációjának köszönhetően az egyéni megtakarítási hajlandóság egyre nagyobb súlyú a munkáltató szerepvállaláshoz képest.

A Pénztár több, mint 28 éves állandó, stabil és prudens működését felkészült pénztári és vagyonkezelői szakmai támogatása és folyamatos fejlődésre való törekvése teszi teljessé.

Az önkéntes nyugdíjpénztári szolgáltatás egyszerű, akár az aktív években is sokoldalúan felhasználható, kamatadómentes megtakarítási forma. A Pénztártagok egyénileg és a munkáltató által befizetett összeg után - bizonyos szintig - 20% adókedvezményt igényelhetnek, ezzel is növelve nyugdíjcélú megtakarításukat.

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár többféle konstrukciót kínál tagjainak, lehetőséget biztosítva a nyugdíjcélú megtakarítások rugalmas kezelésére illetve, hogy pénzügyi elvárásaiknak és kockázati profiljuknak megfelelően dönthessenek.

A tagok igényeinek még szélesebb körű kiszolgálása érdekében a termékelőnyök kihasználásához a Pénztár folyamatosan bővíti szolgáltatási palettáját. A Pénztár szervezeti célja, hogy a tagok számára személyre szabott konstrukciókat kínáljon, amelyek figyelembe veszik az egyes tagok kockázatvállalási hajlandóságát és időhorizontját.

Az öt választható portfólió különböző kockázati szinteken és hozamnövelési lehetőségekkel került kialakításra, illetve az ügyfelek a nyugdíj-megtakarításaikat két választható portfólió között tetszőleges arányban meg is oszthatják, hogy minden tag megtalálja a számára leoptimálisabb megoldást a vagyonyarapításra. A jövőjükbe fektető ügyfelek így a szakértő vagyonkezelésnek köszönhetően még teljesebben használhatják ki a 10 és 15 éves időtávon is kiegyensúlyozott hozameredmények és az alacsony költség szint együttes előnyeit. A felhasználást rugalmas szolgáltatási kör biztosítja.

Az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár a digitális megújulás és versenyképesség megőrzése érdekében 2024-ben bevezette a tagszervezést, ügyfélakvizíciót támogató online belépési felületet. Az utóbbi években folyamatosan már modernizált webes megjelenési felületéhez igazodóan az ügyfélkiszolgálást

<sup>8</sup> Forrás: Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

és elektronikus ügyintézés támogató Tagi Portálja fejlesztését is előkészítette. Várhatóan már 2025-ben az új, letisztult és átláthatóbb felület áll majd a tagok rendelkezésére megtakarításaik kezeléséhez. Az üzletfejlesztés fókuszában a digitális fejlesztések mellett kiemelt szerepet kapott a folyamatos aktivitás, ügyfélmegszólítás, illetve további új és innovatív megoldások keresése és beépítése a napi tevékenységekbe az ügyfélelégedettség növelése érdekében.

A Pénztár 2024. év végen az NGM rendeletnek megfelelően előkészítette a lakáscélú kifizetés szolgáltatás biztosításához a szükséges fejlesztéseket, ügyvitel kialakítását és a 2025 évi jogszabályi feltételeknek eleget téve nyújtja a lakáscélú szolgáltatást is a Pénztártagok számára.

A 2025-ös évre a Pénztár tervei között szerepel a papírintes ügyviteli folyamatok további fejlesztése, digitális szolgáltatások további bővítése, továbbá az ügyfélélmény javítása érdekében a tagok ügyintézését kívánja egyszerűsíteni, csökkenteni. A Pénztár célja, hogy a tagok számára egyre kényelmesebb és innovatívabb eszközöket kínáljon a nyugdíj-megtakarítások kezeléséhez.

### **MBH Gondoskodás Egészségpénztár**

Az MBH Gondoskodás Egészségpénztár Magyarország egyik piacvezető egészségpénztára, mely mintegy 197 ezer tagja számára nyújtja széleskörű szolgáltatásait. A Pénztár 2024. december 31-én több mint 18,3 milliárd forintos vagyonnal rendelkezett. A Pénztár neve immár 27 éve az elérhető legszélesebb körű egészséget támogató, költségsökkentő szolgáltatást jelenti az ügyfelei számára. Az egész család igényeire, szinte minden élethelyzetben költhető, 20% adókedvezménnyel növelhető egészségpénztári vagyon a hétköznapi költségektől, az egészségtől, a gyermekvállaláson és gyermeknevelés kiadásain át az egészséges otthon kialakításáig számos szolgáltatással támogathatja a pénztártagokat. Prevenációs költségek és kétéves lekötés esetén az állam további 10% adókedvezményt biztosít az ügyfelek számára, ami a legkülönfélébb termékekre, szolgáltatásokra használható fel a több mint 20.100 partnernél a hagyományos fizetési módokon, vagy a közel 9.900 kártyaelfogadásra szerződött szolgáltatónál.

Az MBH Gondoskodás Egészségpénztár célja nemcsak a költségek csökkentésére szolgáló alternatívák biztosítása, hanem a prevenció és az egészségtudatosság elősegítése is. Folyamatosan fejleszti szolgáltatásait, és alkalmazza az új technológiai megoldásokat, mint például digitális platformok, mobilalkalmazás, amelyek segítségével a tagok könnyebben és gyorsabban hozzáférhetnek a szükséges szolgáltatásokhoz.

A Pénztár az utóbbi évek során komplex folyamatként a megújított weboldalának megjelenéséhez illeszkedően lefejlesztette és bevezette a Tagi Portál és a mobilalkalmazás modernizált verzióját. A Portál átalakítás egyik fontos eredménye, hogy a korábbi elavult felület már minden eszközről, például mobiltelefonról, vagy tabletről is teljes funkcionalitással és magas felhasználói élmény mellett érhető el. Emellett megvalósult az elektronikus ügyintézésre való könnyebb feliratkozás-kezelés a Tagi Portálon keresztül, miközben a számlafeldolgozás folyamatának modernizálása és az online számlabenyújtás fejlesztése tovább folytatódott, ami jelentősen hozzájárul az egészségpénztári számlaelszámolások gördülékenyebbé tételéhez. Az erősödő egészségtudatosságra reflektálva a Pénztár külső partnerével, a CIG Pannónia Biztosítóval partnerségben egészségbiztosítási termékpalettáján a diagnosztikai vizsgálatoktól a kórházi ellátásra szolgáló védelemig teljeskörű megoldást kínál tagjai részére. A Pénztár az egészségbiztosítások terén, kedvező adózású vállalati juttatási lehetőségként – Pénztáron keresztül finanszírozva – nem csupán a magánszemély-ügyfeleket, de a munkaadókat is ki tudja szolgálni.

2024-ben az online ellátásszervezés elérhetővé vált a tagok számára a Pénztáron keresztül igénybe vehető egészségbiztosításokhoz, melynek keretén belül a Tagi portálon egyszerűbbé és gyorsabbá vált a biztosítási szolgáltatások igénybevételének elindítása. A Pénztár 2024-ben a tagszervezést, ügyfélakvizíciót támogató online belépési felületet vezetett be, ami egyszerűbbé, gyorsabbá és gördülékenyebbé teszi a pénztári belépést és az adminisztrációs folyamatokat.

2024. év pozitív eredménye, hogy a megerősített üzleti szemléletnek köszönhetően egyre dinamikusabb tagi befizetési aktivitás mellett zárta az évet a Pénztár.

2025-ben a bankkártyás befizetések továbbfejlesztése, továbbá a papírmentes dokumentumkezelés bővítése tervezett. A Pénztár célja a kiszámítható és stabil operatív működés mellett a tagok igényeihez igazodva, a piaci trendeket figyelembe véve a hatékonyság növelése és ügyfélkiszolgálás javítása. A digitalizáció terén fókuszban tartja a fejlesztések ütemezett beépítésével a versenyképesség megőrzését és erősítését. A Pénztár a szolgáltatások nyújtásában a magánegészségügy igénybevételét új módszerekkel, szélesebb kínálatával kívánja növelni, a digitalizáció és az elektronikus eszközök, rendszerek alkalmazásának bővítésével a tagok ügyintézését tervezi egyszerűsíteni, csökkenteni, az ügyfél-elégedettség érdekében.

### **Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár**

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár közel 20 ezer pénztártag 54 milliárd forintnyi nyugdíjcélú megtakarítását kezeli. A pénztári befizetések meghaladták az előző évi nagyságrendet, a befektetési teljesítmény is kiemelkedő volt, az Aktív portfólió 22% feletti hozamot ért el. A pénztártagok hatékony tájékozódását segíti elő a webes ügyfélszolgálati rendszer, az érdeklődő új ügyfelek számára pedig az online belépési felület biztosít gyors és kényelmi szolgáltatást. Az alacsony költséggel működő, adókedvezményrel és kamatadómentességgel támogatott befektetési forma rugalmas megtakarítási lehetőséget nyújt, melyhez a befektetői szaktudást az MBH Alapkezelő professzionális vagyongazdálkodóként biztosítja.

### **Budapest Magánnyugdíjpénztár**

A Budapest Magánnyugdíjpénztár 9.454 fős tagsággal rendelkezik, a kezelt vagyon nagysága 2024. december 31-én 75 milliárd forint volt. A 2024-es év során az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztári ága beolvadt a Pénztárba. A tagok megtakarítása jelentősen megnövekedett az év során, köszönhetően a kiváló befektetési eredményeknek. A Növekedési portfólió 21% feletti hozamot ért el. A Pénztár ma már önkéntes alapon működik, célja, hogy alacsony költség szint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

## 9. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

### A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása

	2024. 12. 31.	2023. 12. 31.	Változás (%)*	Változás
<b>Eszközök</b>				
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>	<b>1 076 984</b>	<b>1 347 889</b>	<b>(20,1%)</b>	<b>(270 905)</b>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>800 790</b>	<b>756 308</b>	<b>5,9%</b>	<b>44 482</b>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	565 731	510 988	10,7%	54 743
Kereskedési célú értékpapírok	17 236	2 621	-	14 615
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	52 316	47 516	10,1%	4 800
Származékos pénzügyi eszközök	165 507	195 183	(15,2%)	(29 676)
<b>Fedezetbe vont derivatív eszközök</b>	<b>81 633</b>	<b>73 652</b>	<b>10,8%</b>	<b>7 981</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>1 204 054</b>	<b>912 538</b>	<b>31,9%</b>	<b>291 516</b>
Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 204 054	912 538	31,9%	291 516
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök</b>	<b>8 943 686</b>	<b>7 689 462</b>	<b>16,3%</b>	<b>1 254 224</b>
Hitelintézetekkel szembeni követelések	136 600	106 544	28,2%	30 056
Ügyletekkel szembeni követelések	5 245 074	4 390 428	19,5%	854 646
Visszavásárlási megállapodások	4 824	17 918	(73,1%)	(13 094)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 424 844	3 010 864	13,7%	413 980
Egyéb pénzügyi eszközök	132 344	163 708	(19,2%)	(31 364)
<b>Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása</b>	<b>(5 316)</b>	<b>3 159</b>	<b>(268,3%)</b>	<b>(8 475)</b>
<b>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések</b>	<b>82 891</b>	<b>55 169</b>	<b>50,2%</b>	<b>27 722</b>
<b>Tárgyi eszközök</b>	<b>151 059</b>	<b>120 501</b>	<b>25,4%</b>	<b>30 558</b>
<b>Immateriális javak</b>	<b>94 970</b>	<b>71 094</b>	<b>33,6%</b>	<b>23 876</b>
- ebből: goodwill	3 340	-	-	3 340
<b>Nyeréséradó eszközök</b>	<b>9 141</b>	<b>13 540</b>	<b>(32,5%)</b>	<b>(4 399)</b>
Tényleges adókövetelések	653	276	136,6%	377
Halasztott adó eszközök	8 488	13 264	(36,0%)	(4 776)
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>64 529</b>	<b>62 367</b>	<b>3,5%</b>	<b>2 162</b>
<b>Értékesítésre tartott eszközök</b>	<b>270</b>	<b>1 369</b>	<b>(80,3%)</b>	<b>(1 099)</b>
<b>Eszközök összesen</b>	<b>12 504 691</b>	<b>11 107 048</b>	<b>12,6%</b>	<b>1 397 643</b>

### **Kötelezettségek**

<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>121 084</b>	<b>152 581</b>	<b>(20,6%)</b>	<b>(31 497)</b>
Származékos pénzügyi kötelezettségek	91 898	129 944	(29,3%)	(38 046)
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	29 186	22 637	28,9%	6 549
<b>Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek</b>	<b>17 280</b>	<b>17 018</b>	<b>1,5%</b>	<b>262</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</b>	<b>11 109 168</b>	<b>9 789 825</b>	<b>13,5%</b>	<b>1 319 343</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 930 329	2 027 667	(4,8%)	(97 338)
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek	8 052 470	6 957 100	15,7%	1 095 370
Visszavásárlási megállapodások	335 297	11 767	-	323 530

<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	534 628	520 901	2,6%	13 727
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	94 662	108 341	(12,6%)	(13 679)
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	161 782	164 049	(1,4%)	(2 267)
<b>Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre</b>	<b>31 306</b>	<b>31 240</b>	<b>0,2%</b>	<b>66</b>
<b>Nyereségadó kötelezettségek</b>	<b>9 362</b>	<b>16 985</b>	<b>(44,9%)</b>	<b>(7 623)</b>
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	8 152	15 354	(46,9%)	(7 202)
<i>Halasztott adó kötelezettségek</i>	1 210	1 631	(25,8%)	(421)
<b>Egyéb kötelezettségek</b>	<b>77 035</b>	<b>76 028</b>	<b>1,3%</b>	<b>1 007</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>11 365 235</b>	<b>10 083 677</b>	<b>12,7%</b>	<b>1 281 558</b>

**Saját tőke**

Jegyzett tőke	322 530	322 530	-	-
Visszavásárolt saját részvények	(55 440)	-	-	(55 440)
Tőketartalék	348 894	348 894	-	-
Eredménytartalék	169 232	44 754	278,1%	124 478
Egyéb tartalékok	75 689	51 066	48,2%	24 623
Tárgyévi eredmény	197 390	176 679	11,7%	20 711
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	11 602	36 465	(68,2%)	(24 863)
<b>Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke</b>	<b>1 069 897</b>	<b>980 388</b>	<b>9,1%</b>	<b>89 509</b>
<b>Nem ellenőrző részesedések</b>	<b>69 559</b>	<b>42 983</b>	<b>61,8%</b>	<b>26 576</b>
<b>Saját tőke összesen</b>	<b>1 139 456</b>	<b>1 023 371</b>	<b>11,3%</b>	<b>116 085</b>

<b>Kötelezettségek és saját tőke összesen</b>	<b>12 504 691</b>	<b>11 107 048</b>	<b>12,6%</b>	<b>1 397 643</b>
---	-------------------	-------------------	--------------	------------------

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

A 2024. év végi adatok alapján a Csoport mérlegfőösszege 1.397,6 milliárd forinttal növekedett 2023. év végéhez viszonyítva, ezzel 2024. december 31-én 12.504,7 milliárd forintot tett ki. A növekedés – az organikus növekedésen túl - a Fundamenta akvizíciójának köszönhető.

A pénzeszközök állománya 1.077,0 milliárd forint volt 2024. év végén, ez 270,9 milliárd forintos csökkenést jelent az előző évhez képest. A csökkenés mögött a központi bankokkal szembeni számlakövetelések visszaesése áll (-24,0%).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 5,9%-kal nőtt 2024. során, így az időszak végére 800,8 milliárd forintot tett ki.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 31,9%-kal emelkedett, értéke 1.204,1 milliárd forint volt 2024. végén.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 30,1 milliárd forinttal emelkedtek az előző év végéhez képest, 136,6 milliárd forintot tettek ki 2024. év végén.

2024. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 5.245,1 milliárd forint volt, ez 19,5%-os növekedésnek felel meg, mely részben a Fundamenta akvizíciójának köszönhető.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok állománya 414,0 milliárd forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, értéke 3.424,8 milliárd forint. A növekedés mozgatórugóját az államkötvények jelentették, melyek állománya 2024 folyamán 17,9%-os növekedést mutatott.

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értéke 82,9 milliárd forintra emelkedett az előző év végéhez képest.

2024. év végén az egyéb eszközök állománya 3,5%-kal volt magasabb az előző év végéhez képest.

Az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek állománya 1,1 milliárd forint csökkenést mutatott tavalyi év végéhez képest.

A származékos pénzügyi kötelezettségek értéke - alapvetően a kamatswapoknak köszönhetően - 29,3%-kal csökkent 2023. végéhez képest, így az év végén 91,9 milliárd forintot ért el.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 97,3 milliárd forinttal mérséklődött, így 1.930,3 milliárd forintot ért el.

Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betét számlák összesített állománya 8.052,5 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 1.095,4 milliárd forintos állománynövekedést mutatott. A növekedés egyfelől az organikus növekedésnek másfelől a Fundamenta akvizíciójának köszönhető.

Az egyéb kötelezettségek 1,0 milliárd, míg a céltartalékok állománya 0,1 milliárd forinttal bővült az előző év végéhez képest.

A Csoport saját tőkéje 2024. végén 1.139,5 milliárd forintot ért el, ugyanakkor a saját részvény visszavásárlás az év során 55,4 milliárd forinttal csökkentette a saját tőke összegét.

### Az eredményre és az egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	2024.01.01- 2024.12.31	2023.01.01- 2023.12.31	Változás (%)*	Változás
<b>Kamat és kamatjellegű bevételek</b>	<b>1 034 564</b>	<b>1 204 710</b>	<b>(14,1%)</b>	<b>(170 146)</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	671 971	780 138	(13,9%)	(108 167)
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	362 593	424 572	(14,6%)	(61 979)
<b>Kamat és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>(526 358)</b>	<b>(639 153)</b>	<b>(17,6%)</b>	<b>112 795</b>
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	(294 715)	(388 040)	(24,1%)	93 325
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(231 643)	(251 113)	(7,8%)	19 470
<b>Nettó kamatjövedelem</b>	<b>508 206</b>	<b>565 557</b>	<b>(10,1%)</b>	<b>(57 351)</b>
<b>Díj-és jutalékbevételek</b>	<b>218 447</b>	<b>188 872</b>	<b>15,7%</b>	<b>29 575</b>
<b>Díj-és jutalékráfordítások</b>	<b>(50 319)</b>	<b>(49 431)</b>	<b>1,8%</b>	<b>(888)</b>
<b>Nettó díj- és jutalékbevételek</b>	<b>168 128</b>	<b>139 441</b>	<b>20,1%</b>	<b>28 687</b>
<b>Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye</b>	<b>33 795</b>	<b>2 654</b>	<b>-</b>	<b>31 141</b>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	44 707	(72 105)	(162,0%)	116 812
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	13 527	2 784	-	10 743
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	(7 109)	(2 414)	194,5%	(4 695)
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(7 336)	24 248	(130,3%)	(31 584)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	(9 994)	50 141	(119,9%)	(60 135)
<b>Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés</b>	<b>(37 547)</b>	<b>(75 461)</b>	<b>(50,2%)</b>	<b>37 914</b>
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	(35 868)	(58 618)	(38,8%)	22 750
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	3 403	(357)	-	3 760



<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség</i>	(5 781)	(14 449)	(60,0%)	8 668
<i>Egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	(591)	(1 680)	(64,8%)	1 089
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	1 290	(357)	-	1 647
<b>Osztalékbevétel</b>	<b>1 083</b>	<b>1 628</b>	<b>(33,5%)</b>	<b>(545)</b>
<b>Adminisztratív és egyéb működési költségek</b>	<b>(434 769)</b>	<b>(419 069)</b>	<b>3,7%</b>	<b>(15 700)</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>15 337</b>	<b>25 776</b>	<b>(40,5%)</b>	<b>(10 439)</b>
<b>Egyéb ráfordítások</b>	<b>(15 088)</b>	<b>(21 215)</b>	<b>(28,9%)</b>	<b>6 127</b>
<b>Eredményben elszámolt negatív cégérték</b>	<b>-</b>	<b>4 821</b>	<b>(100,0%)</b>	<b>(4 821)</b>
<b>Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés</b>	<b>4 798</b>	<b>(2 256)</b>	<b>-</b>	<b>7 054</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>243 943</b>	<b>221 876</b>	<b>9,9%</b>	<b>22 067</b>
<b>Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)</b>	<b>(38 021)</b>	<b>(38 686)</b>	<b>(1,7%)</b>	<b>665</b>
<b>Az üzleti év nyeresége</b>	<b>205 922</b>	<b>183 190</b>	<b>12,4%</b>	<b>22 732</b>
	<b>2024.01.01-2024.12.31</b>	<b>2023.01.01-2023.12.31</b>	<b>Változás (%)</b>	<b>Változás</b>
<b>Eredménybe átsorolható tételek</b>	<b>(27 699)</b>	<b>53 202</b>	<b>(152,1%)</b>	<b>(80 901)</b>
Fedezeti instrumentumok	(241)	(333)	(27,6%)	92
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok:	(29 922)	58 303	(151,3%)	(88 225)
Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	2 464	(4 768)	(151,7%)	7 232
<b>Eredménybe át nem sorolható tételek</b>	<b>2 631</b>	<b>4 711</b>	<b>(44,2%)</b>	<b>(2 080)</b>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	2 631	4 711	(44,2%)	(2 080)
<b>Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszak</b>	<b>(25 068)</b>	<b>57 913</b>	<b>(143,3%)</b>	<b>(82 981)</b>
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>	<b>180 854</b>	<b>241 103</b>	<b>(25,0%)</b>	<b>(60 249)</b>

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

2024-ben a Bankcsoport nettó kamatjövedeleme 57,4 milliárd forintos csökkenést mutatott az előző évhez képest, elsősorban a piaci kamatkörnyezet kedvezőtlen változásának hatására. A nettó kamatjövedelem 2024-ben 508,2 milliárd forintot tett ki.

A nettó jutalék- és díjbevétel az előző év azonos időszakához képest 28,7 milliárd forinttal volt magasabb, így 2024-ben elérte a 168,1 milliárd forintot. A növekedés a fizetési szolgáltatások- és a bankkártyához kapcsolódó díjbevételek emelkedésével magyarázható.

A pénzügyi instrumentumok ártértékelésének és kivezetésének eredménye szignifikánsan magasabb szintet ért el az előző évhez képest, 33,8 milliárd forint nyereséget ért el a Csoport a tárgyévben (2023: 2,7 milliárd forint).

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 37,9 milliárd forinttal csökkent az előző évhez képest, összességében 37,5 milliárd forint nettó képzést mutatott ki a Csoport a tárgyidőszakban. Ennek legnagyobb részét a pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége alkotja.

Az adminisztratív és egyéb működési költségek 15,7 milliárd forinttal emelkedtek, így 2024-ben 434,8 milliárd forintot tettek ki. A növekedés az inflációs környezetben megnövekedett bér- és bérjellegű

kifizetésekkel, valamint a tranzakciós illeték magasabb szintjével magyarázható. A megfizetett extraprofit különadó összege 14,0 milliárd forint volt 2024-ben.

2024-ben az MBH Bankcsoport konszolidált adózás előtti eredménye 243,9 milliárd forint, az adózott eredménye pedig 205,9 milliárd forintot tett ki, ezzel jelentősen meghaladta az előző év teljesítményét.

A Csoport tőkearányos megtérülése (ROE)<sup>9</sup> 19,0% volt 2024-ben, mely 1,0%-ponttal alacsonyabb az előző évi értéknél. A Bank eszközarányos megtérülése (ROA)<sup>10</sup> 1,7%-ot ért el 2024-ben (2023: 1,7%). A likviditásfedezeti ráta (LCR) 144,2% volt 2024-ben, jóval a szabályozói elvárások felett alakult.

## 10. AZ MBH BANKCSOPORT KOCKÁZATI HELYZETE

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

A Csoport a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi. A Csoport kockázatmenedzsmentje felett többszintű kontroll érvényesül, melyek közül a legfontosabbak az Igazgatóság szintjén 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, figyelése és jelentése. A Csoport a jogszabályi előírásoknak 2024. év során is folyamatosan megfelelt.

A Csoport kockázati helyzetére 2024. év folyamán jelentős hatást gyakoroltak a Bankcsoportban zajló fúziós folyamatok. A 2024. áprilisi Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részesedésvásárlás hatására a Csoport kockázatainak volumene az üzleti volumen megváltozásával párhuzamosan növekedett az év során.

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

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

A Csoport 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,

<sup>9</sup> ROE: a tárgyévi eredmény és a 2023. és 2024. év végi saját tőke átlagának hányadosaként került kiszámításra

<sup>10</sup> ROA: a tárgyévi eredmény és a 2023. és 2024. év végi mérlegfőösszeg átlagának hányadosaként került kiszámításra

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 átstrukturáltnak 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 kamatstoppal érintett ügyfelek esetében a Csoport megvizsgálta a kamatstop nélkül számított havi törlesztőrészlet növekedéseket és jelentősnek minősített változás esetén legalább Stage 2-es besorolást alkalmazott.

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

#### *Kamatlábkkockázat:*

A kamatlábkkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással. A Csoport a kamatlábkkockázatot érzékenységvizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. Emellett stressztesztek alkalmazásával folyamatosan mérve és limitálva van a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása. A kamatlábkkockázatok 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 Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvesz a piaci részvény árfolyamok szintjének, arányainak változásából eredően.

#### *Devizakockázat kezelése:*

A Csoport 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 stressztesztek is végez.

### **Likviditási és lejárat kockázatok**

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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) megfeleléségét a Csoport minden évben felülvizsgálja, 2024-ben is több KRI módosult és új, az MBH által meghatározott csoportszintű KRI-k is bevezetésre kerültek.

A Csoport a kulcstevékenységeire végez működési kockázati önértékelést, valamint a ritkán előforduló, de bekövetkezésük esetén súlyos veszteséggel járó eseményeket és hatásukat forgatókönyv elemzéssel méri fel.

A Csoport működési kockázati eseményeiről és a működési kockázati monitoring eredményéről negyedéves rendszerességgel történik beszámolás.

A működési kockázatok tekintetében a Csoport vezetősége rendkívül fontos szerepet szán a visszacsatolásnak. Lényeges szempont a működési kockázatok kiküszöbölésére tett intézkedések megvalósítása és hatékonyságának ellenőrzése.

## 11. FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK 2025-RE

2024 egyértelműen az építkezés éve volt, amely során a Bankcsoport 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 Csoport 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 Csoport 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 közkétáradának a következő 18 hónapon belül történő megnövelését célzó stratégiai lehetőségeket.

### 3. Fiókhálózati működés hatékonyságának fejlesztése

A Csoport 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 Csoportot 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 Csoport jelentősen növeli az ügyfélkiszolgálás sebességét és minőségét.

### 6. Retail ügyfélkörben elsőszámú bankká válunk

A jövedelmes számlák növelésével, a személyi kölcsön és lakáshitelezés dinamizálásával, az mikro- és kisvállalati ügyfélkör aktivizálásával a Csoport folyamatosan és fenntartható módon erősíti szentender ügyfélkiszolgálási és megtartási képességét.

### 7. MBH Bank App stabilizálása és fejlesztése

A Csoport minden ügyfelet egy stabil, professzionális online megoldásokat biztosító, a mindennapi bankolást egyszerűsítő applikációba tereli.

## 12. 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 külpiaconkonjunktúra 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 külpiaci 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 kormánynak 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 kamatsökkentéseit 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, kivárja 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 magasán, 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 dezinfláció sokkal magasabb szintről indulhat tavasszal, mint azt korábban vártuk. Várakozásunk szerint a hazai fizetőeszköz összességében vélhetően nem fog tovább gyengülni, ami a dezinflációt 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 elszüntetni a kamatsökkentéseket, 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 évnek 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.

### 13. KÖRNYEZETVÉDELEM

Bár az Csoport 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 Bankcsoport Fenntarthatósági Jelentésében olvashatóak.

### 14. HUMÁNPOLITIKA

2024. végén az Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 9 553 fő volt (2023: 8 838 fő).

#### ***Tehetségmenedzsment az MBH Csoportnál:***

A munkatársak képzésére, a tehetségek gondozására nagy hangsúlyt fektet az MBH Csoport, 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 Csoport 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 Csoport tehetségmentartó 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 Csoportnál, szerte az országból. A gyakornokok számára a Bankcsoport jelenti az első mérföldkövet munkaerőpiaci pályafutásuk kezdetén. A program alatt releváns szakmai tapasztalattal gazdagodnak, ami stabil utánpótlás-bázist jelent a Csoport számára. A gyakornoki program célja, hogy az MBH Csoport 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 Csoportnál.

#### **Start+ program:**

A Generációs Diverzitási program következő eleme, az MBH Csoport 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 végeznek 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoportnak, mint Magyarország egyik legnagyobb bankcsoportjának kiemelt célja, hogy piacvezetővé váljon a szektorban. Ennek megvalósításában kiemelt szerepe van minden munkatársunknak. Munkáltatóként a teljesítmény alapú kultúra fenntartása a fő célunk, mindemellett 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+), családalapítás előtt álló kollégáknak (Bébi+), megváltozott munkaképességű munkatársainknak (MMM+) és nyugdíjas korra készülők (Aktív+) kollégáinknak kínálunk színes programokat, változatos juttatásokat.

***Az MBH Csoport és az egészség:***

Az egészségfejlesztés és az egészségmegőrzés fontos terület az MBH Csoport 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 Csoport 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 Csoport és a sport:***

Az MBH Csoport 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, trapplövészet, 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 Csoport 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 edzésmódszere 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 Csoport 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.

## 15. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2024-re vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti díja 733 millió forint + ÁFA. Az egyéb, a könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások díja 2024-ben 615 millió forint + ÁFA tett ki.

## 16. 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 szavatolótőke 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 Csoport szavatolótőkéje 1.084 milliárd forint volt, amely mintegy 37 milliárd forint növekedést jelent 2023. év végéhez képest. 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 IFRS9 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 kockázattal súlyozott eszközérték – beleértve a működési és a piaci kockázatot - 5.524 milliárd forint volt 2024. év végén, amely mintegy 795 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 Csoport tőkemegfelelési mutatója 19,62% volt 2024. év végén, amely 2,5 százalékpont csökkenést jelent 2023. év végéhez képest.

A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a megfelelő tőke biztosítása elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

Jogszabályi limiteknek való megfelelés vizsgálata:

575/2013/EU rendelet a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről – CRR, valamint 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról – Hpt.:

- CRR 395-400.§, Hpt. 302.§ nagykockázat vállalás korlátozása -> nincs túllépés
- Hpt. 101-102.§ befektetésekre vonatkozó egyéb korlátozások -> nincs túllépés

## 17. 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 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 (306 milliárd Ft) össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények kibocsátása

Az MBH Bank Nyrt. 2025. január 29-ei értéknappal 750 millió EUR (306 milliárd Ft) 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.

## 18. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

### Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Bankcsoportnak 2023-ban és 2024-ben sem volt saját kutatási és fejlesztési tevékenysége.

### Fedezeti ügylet politika

A Csoport egyes pénzügyi instrumentumainak valós érték változásának, vagy pénzáram változásainak ingadozó eredményhatását fedezeti ügyletekkel és a hozzá tartozó fedezeti számvittel ellentételezi. A Csoport 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 Bankcsoport éves beszámolójában olvashatóak.

**Fióktelepek bemutatása**

2024.12.31		
Régió	Fióknév	Cím
<b>Budapesti Régió</b>		
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	Békásmegyer	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. Kőrösi 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
<b>Dél-Keleti Régió</b>		
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	Tiszaöldvár, 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	Jászarokszallás, 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.
<b>Dél-Nyugati Régió</b>		
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	Bares, 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	Balatonmárfiafürdő, 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.
<b>Észak-Keleti Régió</b>		
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	Pétersvára, 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	Halmai, 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	Szikszó, 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	Berettyóújfal, 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	Vámospércs, 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
<b>Észak-Nyugati Régió</b>		
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	Sümeg, 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, SzentIstván 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	Geszténye 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
<b>Közép-Magyarországi Régió</b>		
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	Alesútdoboz, 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	Vecses, 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.

## 19. 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%
Közkézhányad mértéke:	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
<b>Összesen</b>	<b>322 529 625</b>	<b>322 529 625 000</b>	<b>100,00%</b>

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%
<b>5% feletti tulajdonosok összesen</b>	<b>286 996 205</b>	<b>286 996 205 000</b>	<b>88,98%</b>
Egyéb belföldi társaságok*	31 887 761	31 887 761 000	9,89%
Átalakulás előtti közkézhányad	3 645 659	3 645 659 000	1,13%
<b>Átalakulás utáni teljes közkézhányad összesen</b>	<b>35 533 420</b>	<b>35 533 420 000</b>	<b>11,02%</b>
<b>Összesen</b>	<b>322 529 625</b>	<b>322 529 625 000</b>	<b>100%**</b>

\* 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 össznévértéke (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%
<b>Közkezhányad mértéke*</b>	<b>44 030 277</b>	<b>44 030 277 000</b>	<b>13,65%</b>	<b>14,68%</b>
<b>Összesen</b>	<b>322 529 625</b>	<b>322 529 625 000</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

\* Beleértve az 5% alatti jogutódokat is

A Csoport 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 Takarékszövetkezeti és Vagyongazdálkodási Zrt., GLOBAL ALFA Magántőkealap
- Magyar Takarékszövetkezeti 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 ismételten 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 megszakíthatja, 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 megellegezni.
- 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 képviselőjében 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 legelsőik 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 érdekeltységét.

2017-ben került elindításra az MRP Teljesítményjavaldalmazási Politika, amelynek végrehajtása jelenleg az MRP Szervezet kizárólagos célja. Ennek keretében az Azonosított munkavállalók, valamint a Bank, és az MRP Javaldalmazási Politika hatálya alá vont leányvállalatok Nem Azonosított MRP résztvevő vezetőinek a Hpt. Teljesítményjavaldalmazási Politika szerinti teljesítményjavaldalmazása 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 teljesítményjavaldalmazásának teljesítése érdekében MBH Bank Nyrt. hátrisorolt diszkontkötvényeket, valamint a Bank törzsrészvényeire 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 Teljesítményjavaldalmazási 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](http://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 megfelelését.

## **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.

<b>Igazgatóság:</b>	<b>Felügyelő Bizottság:</b>	<b>Audit Bizottság:</b>
<b>Elnök:</b> dr. Barna Zsolt	<b>Elnök:</b> Vaszily Miklós	<b>Elnök:</b> Feodor Rita
<b>Tagok:</b> Sárváry István dr. Vinnai Balázs Szabó Levente László Egerszegi Ádám Takács Marcell Tamás	<b>Tagok:</b> Járai Zsigmond Feodor Rita Dobi Kitti dr. Török Ilona	<b>Tagok:</b> 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 osztalékelőleg 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 osztalékelőleg 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 Vaszily Miklós urat választotta meg a testület új elnökének, elnöki tisztsége hatálybalépésének feltétele, hogy megválasztását a Magyar Nemzeti Bank engedélyezi.

<b>Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság:</b>	<b>Javadalmazási Bizottság:</b>	<b>Jelölő Bizottság:</b>
<b>Elnök:</b> Takács Marcell Tamás	<b>Elnök:</b> Sárváry István	<b>Elnök:</b> Járai Zsigmond
<b>Tagok:</b> dr. Vinnai Balázs Sárváry István	<b>Tagok:</b> Takács Marcell Tamás dr. Vinnai Balázs	<b>Tagok:</b> Feodor Rita Vaszily 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

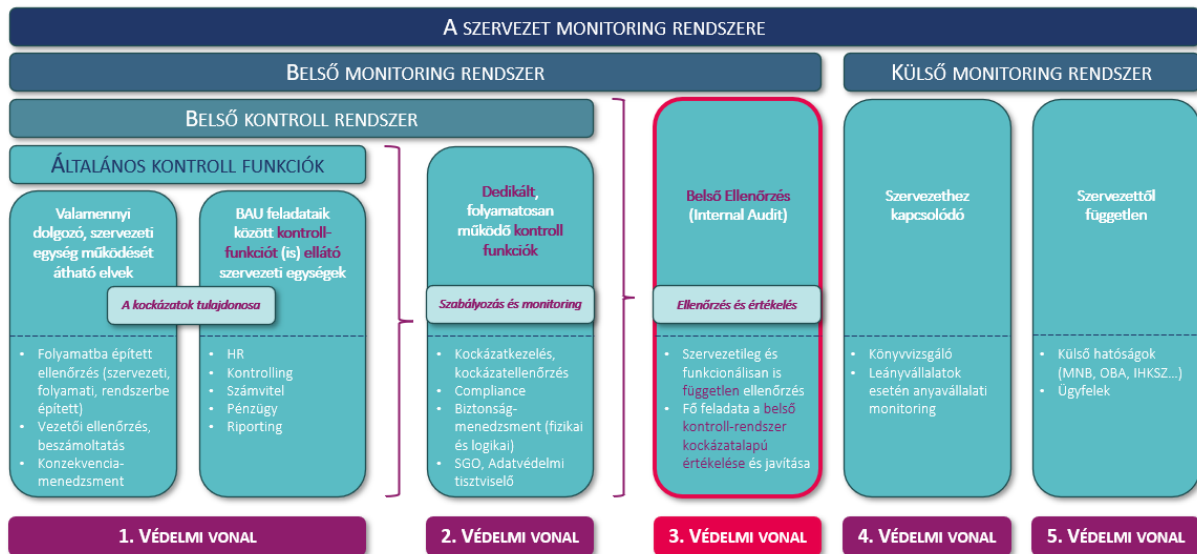
A Társaságnál működő belső ellenőrzési rendszer működésére, irányítására és funkcióira vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény, továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokról 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 is<sup>11</sup>.

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 tevékenységek 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*”.

<sup>11</sup> Publikálta: The Institute of Internal Auditors (IIA), ©2024

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 szervezetileg és funkcionálisan is független belső ellenőrzési funkció (3. védelmi vonal).

A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (például: következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot és szervezeti megoldásokat (például: folyamatba épített vagy vezetői ellenőrzés<sup>12</sup>), illetve a szokásos üzletmenet szerinti (BAU) tevékenységük mellett kontroll funkciót is ellátó területeket (például: Kontrolling) és tevékenységeket (például: vezetői információs rendszer<sup>13</sup>), 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.

<sup>12</sup> 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.

<sup>13</sup> A vezetői információs rendszer fogalma felel meg mindazon informatikai alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállítás, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.



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 folyamattól<sup>14</sup>. 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.

## **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 Bazel-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.

<sup>14</sup> Fentiek alapján egyértelműen kirajzolódik, hogy – az összeférhetetlenség miatt, azaz, hogy ne ellenőrizze saját magát – a belső ellenőrzés nem értelmezhető a belső ellenőrzési (kontroll) rendszer részeként, a fogalmi elhatárolás tehát indokolt.

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

***Konszolidált  
fenntarthatósági jelentés***

*2024. december 31.*

## TARTALOM

<b>I.</b>	<b>ÁLTALÁNOS</b>	<b>INFORMÁCIÓK</b>	<b>3</b>
	<i>1. A beszámoló elkészítésének alapja</i>		3
	<i>2. Az MBH Csoport bemutatása</i>		5
	2.1 Az MBH Bank bemutatása		5
	2.2 Leányvállalatok		5
	2.3 Stratégiai célok és üzleti modell		8
	2.4 ESG stratégia		9
	2.5 Értéklánc		11
	<i>3. A vezetőség szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében</i>		17
	3.1 Vállalatirányítási struktúra		17
	3.2 ESG irányítási struktúra		19
	3.3 ESG oktatás és szemléletformálás		21
	<i>4. A lényeges témák meghatározása</i>		22
	4.1 Érintetti bevonás		22
	4.2 Kettős lényegességi felmérés		23
	4.3 A kettős lényegességtől független kötelező, témaspecifikus közzétételek		31
	4.4 Módszertani megjegyzés a politikák, intézkedések, mérőszámok és célok megjelenítésének elveiről		31
<b>II.</b>	<b>KÖRNYEZETVÉDELMI INFORMÁCIÓK</b>		<b>32</b>
	<i>5. Partner a fenntartható pénzügyekben</i>		33
	5.1 Taxonómia rendelet szerinti közzététel		33
	5.2 Fenntartható portfólió és forrásbevonás		70
	5.3 Üzleti stabilitás és rugalmasság		74
	<i>6. Partner a zöld pénzügyekben</i>		79
	6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása		80
	<i>7. Környezeti lábnyomunk mérséklése</i>		85
	7.1 Energiafelhasználás		86
	7.2. Üvegházhatású gáz kibocsátás		89
<b>III.</b>	<b>TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK</b>		<b>96</b>
	<i>8. Felelős foglalkoztatás</i>		97
	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása		98
	8.2 Képzés és fejlesztés		108
	<i>9. Felelős szolgáltatásnyújtás</i>		111
	9.1 Ügyfélelégedettség		112
	9.2 Társadalmi befogadás		117
	9.3 Pénzügyi kultúra fejlesztése		119
	9.4 Pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés támogatása		123
	9.5 Digitalizáció és adatvédelem		126
<b>IV.</b>	<b>IRÁNYÍTÁSI INFORMÁCIÓK</b>		<b>131</b>
	<i>10. Felelős vállalatirányítás</i>		132
	10.1 Jogsabályi megfelelés		133
	<i>Mellékletek</i>		144

## I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

### 1. A beszámoló elkészítésének alapja

#### A beszámoló célja és hatóköre

Az MBH Bank Nyrt. (továbbiakban MBH Bank vagy Bank) közzéteszi az MBH Csoport (továbbiakban MBH Csoport, Csoport vagy vállalatcsoport) konszolidált fenntarthatósági jelentését (továbbiakban fenntarthatósági jelentés vagy jelentés), amelynek célja a Csoport 2024. évben elért környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) vonatkozású fejlesztéseinek, eredményeinek és rövid/hosszú távú céljainak bemutatása. A vállalatcsoport több leányvállalata<sup>1</sup> évekre visszatekintően rendelkezik önálló fenntarthatósági jelentéstételi gyakorlattal, melyet önkéntes jelleggel tettek meg. Jelen fenntarthatósági jelentés hatóköre a pénzügyi kimutatással megegyezően a teljes számviteli konszolidációs körre vonatkozik, ahogy azt a vállalati fenntarthatósági jelentéstételről szóló uniós irányelv (CSRD)<sup>2</sup> és a magyar számviteli törvény<sup>3</sup> előírják.

A fenntarthatósági jelentés az európai fenntarthatósági jelentéstételi szabványokkal (ESRS<sup>4</sup>) összhangban készült. A Csoport hitelintézeti tevékenységeinek 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 összeállítása 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.

Jelentéstevő szervezet	MBH Bank Nyrt. Székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38.
Jelentés hatóköre	A jelentés hatóköre a számviteli konszolidációs kör, mely a pénzügyi jelentésben bemutatott számviteli konszolidációs körrel megegyezik. A tárgyidőszakra a konszolidációs körbe bevont leányvállalatok közül kizárólag a Fundamenta Lakáskassza Zrt. volt önálló fenntarthatósági jelentéstételre kötelezett, e kötelezettség alól azonban a számviteli törvénynek megfelelően mentesül, mivel jelen fenntarthatósági jelentésben konszolidáltan szerepel. <sup>5</sup>
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.

<sup>1</sup> Fundamenta-Lakáskassza Zrt., MBH Jelzálogbank Nyrt.

<sup>2</sup> [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 a 2013/34/EU irányelvnek a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében történő módosításáról](#)

<sup>3</sup> 2000. évi C. törvény a számvitelről, III/A. fejezet (Fenntarthatósági jelentés) és 134/I-K.L §.

<sup>4</sup> [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](#)

<sup>5</sup> 2000. évi C. törvény a számvitelről, III/A. fejezet (Fenntarthatósági jelentés) és 95/F. §.

## Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

- **Időhorizontok:** Az MBH Csoport fenntarthatósági teljesítményének teljeskörű megértése érdekében tárgyidőszakon kívüli információk közzététele is indokolt lehet. Mivel azonban a Csoport 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 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 Csoport tagjainak saját tevékenysége mellett az értékláncokban megjelenő fenntarthatósági hatásokra, kockázatokra és lehetőségekre is kitérünk. Törekedtünk 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 főként az MBH Bank Nyrt. és hitelintézeti leányvállalatainak lakossági és vállalati banki termékeire koncentrált, mivel az emberekre és környezetre gyakorolt hatás ezen tevékenységek mentén a legjelentősebb.
- **Mérések és becslések:** A Csoport törekszik a mérőszámok leginkább pontos megállapítására, mindazonáltal egyes fenntarthatósági témák mérése természetükből adódóan kizárólag becslések segítségével elvégezhető. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport minden releváns információt nyilvánosságra hozott, amely a fenntarthatósági jelentéstételének átláthatóságát és teljességét biztosítja.
- **Átmeneti rendelkezés:** Az MBH Csoport bizonyos adatpontok esetében igénybe vette a fokozatosan bevezetett közzététel lehetőségét, melyek listája az [1. mellékletben](#) olvasható.
- **Beszámolási hibák és változások feltüntetése:** A Csoport 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 134/J. §-a előírja, hogy a Csoportnak 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 Csoport nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését.

## 2. Az MBH Csoport 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 kétféle 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. A bankcsoport 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. 2024-ben az MBH Bank továbbra is teljes körű pénzügyi kiszolgálást nyújtott Magyarországon, amit a leányvállalatok sokszínű tevékenysége is támogatott, melyeket a jelentés [2.2. Leányvállalatok](#) című fejezete mutat be.

### 2.2 Leányvállalatok

A fenntarthatósági jelentés célja, hogy a számviteli konszolidációs kör csoport szintű ESG teljesítményét transzparens és érthető módon mutassa be, amelyhez szükséges az egyes leányvállalatok tevékenységeinek ismertetése. Mivel azonban a fenntarthatósági témakörök leányvállalatonként eltérő jelentőséggel bírnak, a jelentés adott fejezeteiben csak azokat a vállalatokat emeljük ki, amelyek számára az adott téma releváns. A nem releváns leányvállalatokat ez esetben nem, vagy csoportosítva mutatjuk be, mindig a pontos és hiteles tájékoztatás elveit szem előtt tartva.

#### **Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.**

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. bejegyzett főtevékenysége gépek és tárgyi eszközök kölcsönzése, amely mellett meghatározó a pénzforgalmi üzletág. Ezen üzletág kiemelt terméke a BUPA digitális pénzügyi asszisztens és online számlázó, mely minden olyan funkciót tartalmaz, ami egy vállalkozás elindításához és működtetéséhez szükséges. A program segít az ügyfeleknek a cégalapítás minden lépésében, beleértve a jogi tanácsadást és a megfelelő könyvelő kiválasztását. Kalkulátorokkal és ingyenes anyagokkal könnyíti meg a tervezést és az első pénzforgalmi bankszámla megnyitását. A BUPA ezen felül számlázó szolgáltatásokat, illetve pénzügyi áttekintést és tranzakciós lehetőségeket is nyújt, valamint lehetővé teszi a könyvelőknek a hozzáférést a számlázó rendszerhez a könnyebb könyvelési és adóbevallási folyamatok érdekében. A program ezáltal egyaránt csökkenti a vállalkozások adminisztratív terhet és papírfelhasználását.

#### **Euroleasing** (Euroleasing Zrt., Euroleasing Ingatlan Zrt., Budapest Lízing Zrt.)

A hazai lízingpiac meghatározó szereplői, az Euroleasing Zrt., az Euroleasing Ingatlan Zrt. és a Budapest Lízing Zrt. a bankcsoport fúziós folyamata nyomán 2022-től kezdve integráltan, azonos irányítási struktúrában működnek. A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján pedig 25 százalékot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik. A csoport teljes körű szolgáltatásai - személy- és haszongépjárművek, mezőgazdasági gépek, ipari eszközök, hajók – a lízingpiac egészét lefedik.

**Fundamenta** (Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. és Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft., Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.; továbbiakban együttesen Fundamenta)

A 2023 novemberében aláírt részvényadásvételi megállapodás a Fundamenta többségi tulajdonrészének megvásárlásáról 2024. március 27-én zárult, amivel az MBH Csoport 480 ezer ügyféllel, 530 milliárd forintnyi hitel- és 570 milliárd forintnyi betétállománnyal gyarapodott. A Fundamenta ezután a Csoport konszolidált leányvállalataként, de önálló entitásként működik tovább, saját márkanévvel és cégvezetéssel. Mindazonáltal az MBH Bank kiterjedt fiókhálózata és a Fundamenta Személyi Bankár hálózata együttesen a hazai piacon olyan értékesítési erőt képvisel, amelyre támaszkodva a Bank átfogó megtakarítási és ingatlanhitelezési ökoszisztéma létrehozását kezdte meg. Jelen fenntarthatósági jelentésben a Fundamenta adatai 2024. március 31-ét követően kerülnek bemutatásra, ami az IFRS felvásárlási számviteli módszerével összhangban az ellenőrzés megszerzésének időpontját követő hó vége.

### **MBH Alapkezelő Zrt.**

A vállalatcsoport fúziós menetrendjének megfelelően 2022. augusztus 31-én zajlott le az MKB-Pannónia Alapkezelő és a Budapest Alapkezelő egyesülése. Az összeolvadással létrejövő Társaság MKB Alapkezelő Zrt. néven folytatta tevékenységét, majd 2023. május 1. napjától MBH Alapkezelő Zrt. néven működik tovább. A Társaság a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló 2019/2088 uniós rendelet (SFDR) alapján honlapján fenntarthatósági kockázatokkal kapcsolatos tájékoztatást, fenntarthatósági szabályzatot, etikai kódexet, szerepvállalási politikát és a befektetési döntések fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásairól szóló nyilatkozatot tesz közzé. Ezenkívül jelent azon pénzügyi termékek fenntarthatósági teljesítményéről, melyek a rendelet 8. cikke alapján környezeti vagy társadalmi jellemzőket, vagy ezek kombinációját mozdítja elő (MBH ESG Új-Energia Részvény Alap, MBH Zöldülő Vállalatok Részvény Alap, MBH ESG Globális Részvény Alap).

### **MBH Bank MRP Szervezet**

Az MBH Csoport korábbi tagbankja, az MKB Bank a legelső között, 2016. május 30-án indította el Munkavállalói Résztulajdonosi Programját és hozta létre kapcsolódó MRP Szervezetét. Szintén az MRP Szervezeten keresztül hajtja végre a Csoport az MRP Teljesítményjavaldalmazási Politikáját, melyet 2017-ben indított el.

### **MBH Befektetési Bank Zrt.**

Az MBH Befektetési Bank Zrt. az MBH Csoport tagjaként, de különálló, befektetési termékekre és befektetési szolgáltatásokra specializálódott bankként van jelen a piacon. A bankcsoport kiemelkedően sokoldalú befektetési termékportfólióját alapvetően az MBH Befektetési Bankon keresztül értékesíti, ezáltal az ügyfelek egyaránt élvezhetik a számos ágazatra és eszközosztályra kiterjedő befektetői szakértelmet, az ország számos pontján elérhető fiókhálózatot, illetve az egységes kiszolgálás keretében igénybe vehető, széles körű értékpapír-kínálatot. A Társaság fő célja korszerű, webes és mobiltechnológiára épülő kiszolgálási útvonalak létrehozása az elsőrangú ügyfélmény biztosítása érdekében.

### **MBH Domo Kft.**

Az MBH Domo Kft. az MBH Csoport új székháza fejlesztése céljából alakult 2023 májusában. A több toronyból álló épületegyüttes a tervek szerint 2027 év végére épül fel Budapesten, a Róbert Károly körút és a Váci út sarkán elhelyezkedő közel 13 ezer négyzetméteres területen. A beruházás célja, hogy munkavállalóinak korszerű és kellemes munkakörnyezetet biztosítson a Csoport, amely egyúttal növeli



a működési és szervezeti hatékonyságot, mivel jelenleg a budapesti munkatársak a város több pontján elszórtan, négy régebbi irodaházban dolgoznak. A modern irodaház energiahatékony megoldásai a tervek szerint nemcsak költségmegtakarítást, de karbonlábnyom-csökkenést is eredményezhetnek. A fenntartható működés alátámasztása érdekében alapvető cél, hogy az új székház megszerezze a legfontosabb zöld épület tanúsítványokat (LEED, BREEAM).

#### **MBH Duna Bank Zrt.**

A Duna Takaréknál Bank Zrt. közvetlen többségi részesedésének megvásárlását követően a Társaság 2023. december 1-től MBH Duna Bank néven, megújult arculattal, az MBH Csoport tagjaként, de önállóan működve folytatja tevékenységét. A hitelintézet négy vármegyében (Győr-Moson-Sopron, Komárom-Esztergom, Fejér és Pest) 14 fiókban szolgálja ki lakossági és vállalati ügyfeleit.

#### **MBH Jelzálogbank Nyrt.**

Az MBH Jelzálogbank 1998-ban FHB Jelzálogbank Nyrt. néven kezdte meg működését, a későbbiekben Takaréknál Jelzálogbank Nyrt., 2023 óta pedig MBH Jelzálogbank néven működik. A Társaság alapítása óta meghatározó szereplője a hazai jelzálogbanki szektornak és egyben elkötelezett a hazai jelzáloghitelezés, a jelzálog alapú refinanszírozás és a jelzáloglevél-piac folyamatos és fenntartható fejlesztése iránt. 2018-tól a Bank közvetlen jelzáloghitelezési tevékenységét megszüntette, fő tevékenységi köre ennek megfelelően a jelzáloghitelek refinanszírozása az MBH Csoport tagjai és csoporton kívüli partnerbankok számára, valamint a jelzáloglevél-kibocsátás. Az MBH Jelzálogbank tevékenységével lehetővé teszi a partnerbankok számára a jellemzően hosszú lejáratú forrásbevonást jelentő jelzáloglevél alapú refinanszírozást, segíti az MNB által előírt Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM-mutató) követelményeinek való megfelelést, valamint támogatja a zöld ingatlanfinanszírozás elterjedését. 2024 első felében 8 nyilvános aukció keretében összesen 59,7 milliárd Ft össznévértékben bocsátott ki jelzálogleveleket. A kibocsátott jelzáloglevelekből 14,5 milliárd Ft, azaz az első félévi kibocsátás több mint 24,3%-a zöld jelzáloglevél volt. A Társaság a környezeti hatásaival kapcsolatban 2022 első negyedévével rendszeresen publikálja az MNB transzparencia riportot, a zöld jelzáloglevél allokációs riportot, és az Energy Efficient Mortgage Label által megkívánt jelentést a zöld hitelállományról, továbbá ESG teljesítményét éves fenntarthatósági jelentésben teszi közzé. A leánybank a 2025-ös pénzügyi évre vonatkozóan egyedi CSRD jelentéstételre kötelezett, amelyet 2026-ban fog közzétenni.

#### **MBH Szolgáltatások Zrt.**

Miután a TIFOR Zrt. 2022. december 31-ig, két másik, ingatlan profilú egykori MKB leányvállalattal együtt beolvadt a TIHASZ Zrt-be, 2023. május 1-től az MBH Szolgáltatások nevet vette fel. A Társaság fő feladata a Csoport ingatlanjainak kezelése és a csoporttagok részére történő bérbeadása.

#### **MITRA Informatikai Zrt.**

A MITRA Informatikai Zrt. fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban az MBH Csoport tagjai felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése. A Társaság 2022. szeptember 1-jén a Takarékinfo Zrt., az MKB Digital Zrt. és az Euro-Immat Kft. egyesülésével jött létre.

#### **Takarék Faktorház Zrt.**

A Takaréknál Faktorház Zrt. az MBH Befektetési Bank 100%-os tulajdonában álló vállalkozása, melynek fő tevékenysége 2022-ig az üzleti faktoring volt, 2023 során üzleti állományait az MBH Banknak átadta.

#### **Takarék Ingatlan Zrt.**

A Takaréknál Ingatlan Zrt., amely az MBH Befektetési Bank teljes tulajdonában áll, az ingatlanértékelés, -közvetítés, -forgalmazás és -kezelés, valamint az ingatlanhoz kapcsolódó egyéb szolgáltatások

területén tevékenykedett. A fedezetmenedzsment tevékenység egységesítése keretében a hitelfedezeti ingatlanok értékbecslési tevékenységének menedzselése beszerzésre került az MBH Bank Nyrt-be, így a Társaság ehhez kapcsolódó tevékenységeit már nem végzi, emiatt teljes kiürítése folyamatban van.

#### **Takinfo Kft.**

A Takinfo Kft. fő tevékenységi körébe a számítástechnikai rendszerek fejlesztése és üzemeltetése, számítástechnikai eszközök és szoftverek kereskedelme, valamint a szerviz tevékenység tartozott. A Társaság tevékenységét és ügyfeleit a MITRA Informatikai Zrt-nek (korábban Takarékinfo) adta át, vagyontól ingatlanok teszik ki.

**További kapcsolódó entitások** (Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt. (társult vállalkozás), MBH Ingatlanfejlesztő Kft., MBH Blue Sky Kft.)

A számviteli konszolidációs körbe tartozó egyéb entitások ingatlan adásvétellel, saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadásával és üzemeltetésével, illetve légi szállítóeszköz kölcsönzésével foglalkoznak.

#### **Pénzügyileg konszolidált alapok**

##### Leányvállalatok

- MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap
- MBH Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap
- OPUS TM-1 Alap (volt TB, Q2-től MBH Bank)
- Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap
- MKB High-Risk Befektetési Alap

##### Társult vállalatok

- Takarékszövetkezet Kockázati Tőkealap
- MKB Ingatlan Befektetési Alap
- MBH Magántőkealap (korábban: Equilor II. Magántőkealap)
- BÉTA Magántőkealap

### **2.3 Stratégiai célok és üzleti modell**

Az MBH Csoport számára releváns fenntarthatósági kérdések azonosításában és megértésében döntő szerepet játszik a Csoport 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 Csoport óriási adatmennyiségének analitikus módszerekkel történő hatékony vizsgálata üzleti lehetőségek azonosítása érdekében (pl. marzs növelés, keresztértékesítés, inaktív ügyfelek újraaktiválása).

A Csoport fő üzleti célkitűzése, hogy Magyarország legmodernebb bankcsoportját hozza létre, 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 Csoport növekvő pénzügyi pályára áll jelentős eredményhatással, hatékony tőkepályával és nagymértékű költségsökkentéssel. A Csoport célja továbbá az ország legnagyobb fiók- és ATM hálózatának fenntartása és a 9629 munkavállaló által végzett kiváló minőségű ügyfélszolgálat biztosítása, amit az innovatív szervezet és modern vállalati kultúra kialakításával kíván elősegíteni.

## 2.4 ESG stratégia

Az üzleti stratégiához szorosan illeszkedő, dedikált ESG stratégia kritikus fontosságú az MBH Csoport 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 vállalatcsoport proaktívan tudja kezelni a környezeti és társadalmi kihívásokat, valamint javítani a vállalatirányítási gyakorlatát. Az ESG stratégiát a gyakorlatba az ESG szabályzat ülteti át, melynek alanyi hatálya jelenleg az MBH Bank Prudenciális Csoport (a szabályozói felügyelet által meghatározott kör, amely a kockázatkezelés, tőkemegfelelés és likviditás szempontjából releváns csoporttagokat foglalja magában, eltérve a pénzügyi konszolidáció körétől).

A szabályzat számviteli konszolidációs körre való kiterjesztését - ezzel a fenntarthatósági jelentés hatályával való összehangolást - a Csoport 2025-ben fogja megvizsgálni, annak figyelembevételével, hogy a szabályzat bizonyos elemei a Csoportba tartozó nem hitelintézeti leányvállalatokra nem vagy korlátozottan értelmezhetők. ESG Stratégiánk öt pillér köré épül, melyek együttesen támogatják, hogy a Csoport 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 Csoport ESG eredményei és stratégiai céljai az ESG stratégiai pillérek mentén

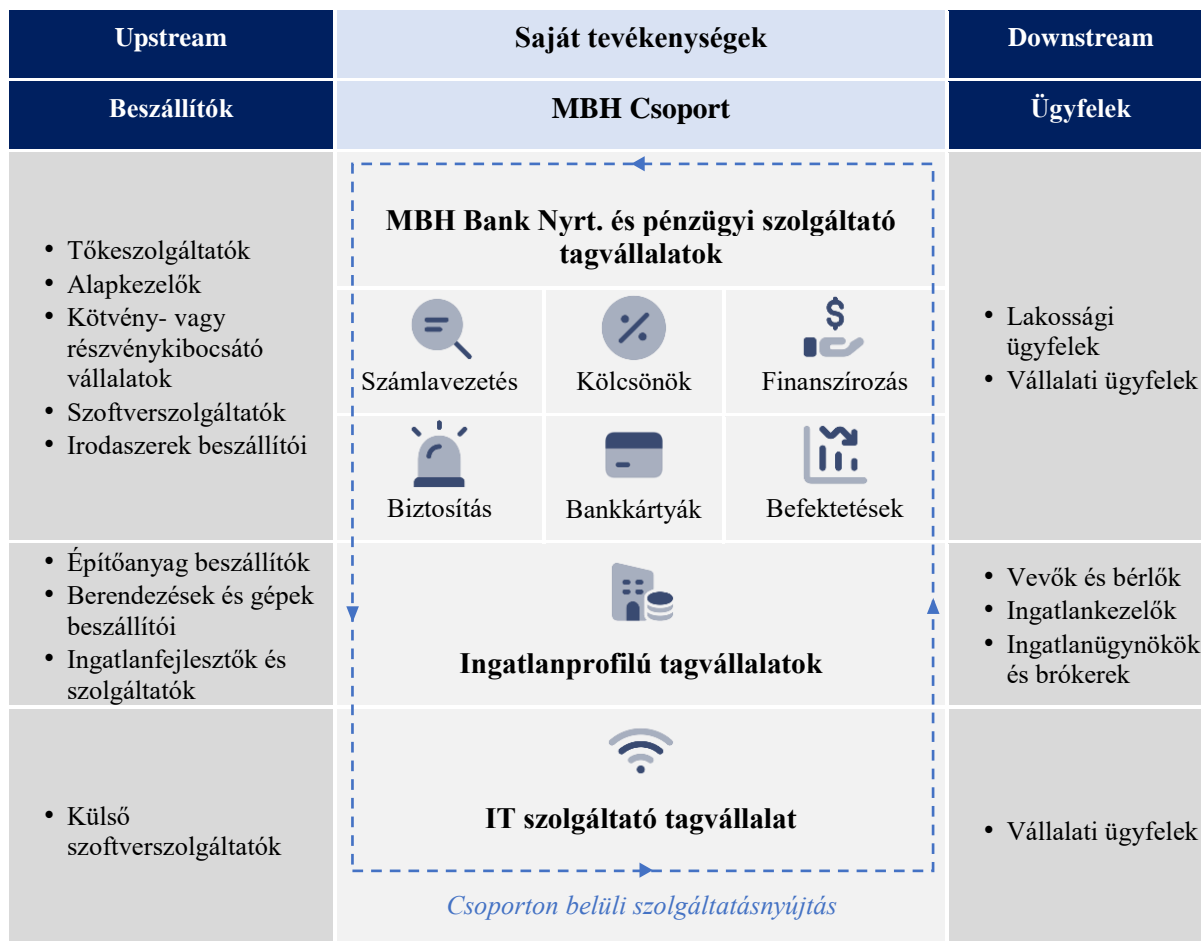
ESG stratégiai pillér	Kiemelt ESG eredményeink 2024-ig	Kiemelt ESG stratégiai célok
<b>1. Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zöld Hitelezési és Zöld Kötvény Keretrendszerek kialakítása (MBH Bank)</li> <li>Zöld eszközök<sup>6</sup> arányának folyamatos növelése. 2024 végére a zöld eszközök elérték a 3,49%-ot (MBH Bank)</li> <li>Forgalomba hozott zöld jelzáloglevél állomány növelése 14,5 milliárd forinttal, 48,6 milliárd forintra (MBH Jelzálogbank)</li> <li>Környezeti tényezőket előmozdító befektetési alapok létrehozása (MBH Alapkezelő)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zöld Hitelezési és Zöld Kötvény Keretrendszerek aktív gyakorlatba történő -átültetése (MBH Bank)</li> <li>Zöld eszközök arányának növelése a zöld termékpaletta bővítésével, 2028-ra 15% elérése (MBH Bank)</li> <li>Lakossági és vállalati karbonkalkulátorok létrehozása (MBH Bank)</li> <li>Zöld ösztönzési rendszer kidolgozása (MBH Bank)</li> <li>Vállalati hitelprogramokhoz való csatlakozás (MBH Bank)</li> <li>Új és zöld lakásvásárlást finanszírozó hitelprogram indítása (MBH Bank, MBH Jelzálogbank)</li> <li>További SFDR 8. cikk szerinti alapok indítása, továbbá 9. cikk szerinti alap indítása legkésőbb 2030-ig (MBH Alapkezelő)</li> <li>Social bond kibocsátás legkésőbb 2028-ig (MBH Bank)</li> </ul>
<b>2. ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntésekben</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ESG kockázatok mérésének és kezelésének módszertani megalapozása, és kapcsolódó prudenciális közzétételek minőségének javítása (MBH Bank)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kockázati politika folyamatos fejlesztése ESG szempontok szerint, kockázati étvágy meghatározása, limitek felállítása (MBH Bank)</li> <li>Adattárház, Risk Adatpiac, ESG szempontú fejlesztése (MBH Bank)</li> </ul>
<b>3. Dekarbonizációs törekvések</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>„Fenntartható Jövő Bankja” program elindítása (MBH Bank)</li> <li>Teljes karbonleltár elkészítése 2022-es évre vonatkozóan, Scope 3 finanszírozott kibocsátásokkal PCAF módszertan alapján (MBH Bank, MBH Jelzálogbank, Euroleasing)</li> <li>MBH Erdő létrehozása mintegy 36 000 facsemetével (MBH Csoport)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Science Based Target initiative-hoz és Net Zero Banking Alliance-hez való csatlakozás, kapcsolódó Net Zero célkitűzés elkészítése és közzététele (MBH Csoport)</li> <li>Beszállítói lánc zöld szempontú értékelésének kialakítása (MBH Csoport)</li> </ul>
<b>4. Felelős vállalatirányítás és transzparencia</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>LSEG (korábban Refinitiv) ‘B’, CDP ‘C’, MSCI ‘(p)A’ minősítések megszerzése (MBH Bank) CDP minősítés javítása ‘C’ szintre (MBH Jelzálogbank)</li> <li>Felsővezetői és igazgatói szintű ESG képzések megtartása (MBH Bank, MBH Jelzálogbank)</li> <li>SZMSZ bővítése az egyes szakterületekhez tartozó ESG-vel kapcsolatos feladatokkal (MBH Bank)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ESG minősítések folyamatos fejlesztése (MBH Bank, MBH Jelzálogbank)</li> <li>Fenntarthatósági KPI-ok<sup>7</sup> beépítése a javadalmazási politikába (MBH Bank)</li> </ul>
<b>5. Munkavállalói jóllét és szemléletváltás</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kötelező ESG e-learning a munkavállalóknak (MBH Bank)</li> <li>Legtöbb hulladékot gyűjtő csapat a 2024-es PET Kupán (MBH Bank)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Női kollégák arányának növelése vezetői pozíciókban 50%-ra (MBH Bank)</li> </ul>

<sup>6</sup> Zöld hitelek és kötvények, melyek finanszírozása zöld célokat támogat. Ide érthető a tőkekedvezmény programban szereplő tételek, illetve a mérlegen belüli és kívüli kitettségek is.

<sup>7</sup> Key Performance Indicator, fő teljesítménymutató

## 2.5 Értéklánc

Saját tevékenységeink mellett törekszünk az értékláncainkban felmerülő fenntarthatósági hatásokat és kockázatokat is nyomon követni, és lehetőségeink szerint kezelni azokat. A fenntarthatósági jelentés további, értéklánra vonatkozó információinak megértése érdekében alább közzétesszük a vállalatcsoport kulcsfontosságú upstream és downstream értékláncaira vonatkozó fő jellemzőit, valamint a Csoport tagjainak pozícióit az értékláncokban.



### Upstream

Az MBH Csoport méretéből adódóan 2024 során is számos beszállítóval dolgozott együtt. Csupán az MBH Bank beszállítóinak száma 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 Csoport tevékenységéből fakadóan a Társaság legjelentősebb upstream üzleti partnerei a tőke- és likviditásslátszolgáltatók, 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 vállalatcsoport 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 szerződésminát 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 kockázatsökkentő intézkedésekkel kísérve.

### **Saját tevékenységek**

Értékláncunk fő értékteremtő részfolyamatai az MBH Bank és leányvállalatai [2.1.](#) és [2.2.](#) fejezetekben bemutatott tevékenységei, amelyek biztosítják a magas színvonalú, teljes körű pénzügyi kiszolgálást Magyarországon. Az ezen fejezetekben bemutatottak szerint a vállalatcsoport tagjainak nagy része hitelintézet vagy egyéb pénzügyi vállalkozás, illetve járulékos vállalkozás, melyek elsődleges tevékenysége, hogy hitelintézet számára végeznek üzletszerű kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzárlítást, biztonsági illetve kommunikációs szolgáltatást. A Csoport célja, hogy ESG stratégiája mentén a fenntarthatóságot elősegítő termékínálatát folyamatosan bővítse, amihez kapcsolódó termékfejlesztési folyamat 2024-ben megkezdődött. A Csoport termékínálatát, illetve a főbb ügyfélcsoportokat és értékesítési csatornákat a következő, Downstream bekezdésben mutatja be.

### **Downstream**

A Csoport downstream értéklánc-szegmense elsősorban a hitelintézeteink 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 Csoport ügyfelei rendkívül széleskörű réteget érintenek, mint például a lakossági ügyfeleket, mikro- és kisvállalati ügyfeleket, vállalati és intézményi ügyfeleket és más pénzügyi intézményeket. A Csoport célja, hogy minden ügyfélcsoport számára megfelelő termékeket és szolgáltatásokat biztosítson, figyelembe véve az egyes ügyfelek egyedi igényeit és pénzügyi céljait.

**Az MBH Csoport főbb szolgáltatásai lakossági ügyfelek számára**

Szolgáltatás-kategória	Szolgáltatás
Számlavezetés	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Számlavezetési termékek, online számlanyitási lehetőség</li> <li>• Lakossági betétikártya-szolgáltatás</li> <li>• MBH Szép Kártya munkavállalók számára, mobilapplikáció</li> <li>• Széfszolgáltatás</li> <li>• Egyedileg kialakított számlacsomagok (Privátbanki ügyfelek)</li> <li>• MBH Prémium Számlacsomag (Prémium ügyfelek)</li> <li>• Mastercard Platinum Metal bankkártya (Prémium ügyfelek)</li> <li>• Mastercard Platinum, Platinum Metal, World Elite, Elite Metal bankkártyák (Privátbanki ügyfelek)</li> <li>• Prémium Mastercard előnyök (Flight Delay Pass, Budapest Airport Gyorsító Sáv, Mastercard Airport Lounge) (Prémium ügyfelek)</li> </ul>
Kölcsönök	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lakáscélú kölcsönök</li> <li>• Személyi kölcsön</li> <li>• Babaváró kölcsön</li> <li>• Áruhitel</li> <li>• Autólízing</li> <li>• Folyószámlahitel</li> <li>• Hitelkártyák</li> <li>• Lakossági MFB Pont Plusz</li> </ul>
Megtakarítások	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fundamenta lakáskassza</li> <li>• MBH Rendszeres Megtakarítási Program</li> <li>• MBH Bank kötvények</li> <li>• Lekötött betétek</li> <li>• Befektetési alapok (pénzpiaci alapok, rövid kötvény, hosszú kötvény, szabad futamidejű kötvény, részvény, árupiaci, abszolút hozamú és vegyes alapok)</li> <li>• Állampapírok</li> <li>• Nyereménybetét</li> <li>• Portfóliókezelés (Privátbanki ügyfelek)</li> </ul>
Biztosítások <sup>8</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utasbiztosítás</li> <li>• Egyéni élet- és nyugdíjbiztosítás</li> <li>• Lakásbiztosítás</li> <li>• Élethelyzeti biztosítások</li> <li>• Hitelfedezeti biztosítások</li> </ul>
Digitális szolgáltatások	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Apple Pay, Google Pay</li> <li>• Online bankolás (MBH Netbank, Digitális fiók)</li> <li>• Bankolás mobilról (MBH Bank App)</li> <li>• Telebank, Videobank</li> </ul>

<sup>8</sup> A Csoport a biztosításokat, mint közvetítő értékesíti, így kockázatot ezek tekintetében nem vállal.

**Az MBH Csoport főbb szolgáltatásai vállalati és intézményi ügyfelei számára**

Szolgáltatás-kategória	Szolgáltatás
Számlavezetés	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Forint- és devizaszámla</li> <li>• MBH Szép Kártya munkáltató számára</li> <li>• SEPA átutalási megbízás</li> <li>• EFER (Elektronikus Fizetési és Elszámolási Rendszer)</li> <li>• Tőkepiac és tranzakciós tanácsadás</li> <li>• Zöld havi átalánydíj</li> <li>• Nemzeti Adó- és Vámhivatal elektronikus információ szolgáltatása (NAV EBÜK)</li> <li>• Széfszolgáltatás</li> <li>• Balance, Lépték, META, Global számlacsomagok (Mikro- és kisvállalati ügyfelek)</li> <li>• MBH Kisvállalati Agrár Bankszámla (Agrárvállalkozások)</li> <li>• Önkormányzati forint és deviza számlavezetés (Önkormányzati ügyfelek)</li> <li>• Egyházi igényekre szabott számlavezetési lehetőségek forintban és devizában (Egyházak)</li> </ul>
Bankkártyák	<ul style="list-style-type: none"> <li>• MBH vállalati bankkártyák (Mastercard Gold, Silver, Unembossed, Visa Business, Business Unembossed)</li> <li>• MBH üzleti bankkártyák (Business, Üzleti, Gyümölcsöző)</li> <li>• MBH Kisvállalkozói business bankkártya (Mikro- és kisvállalati ügyfelek)</li> <li>• Vállalati Visa Business Agrár Bankkártya (Agrárvállalkozások)</li> <li>• Vállalati Visa Business Unembossed Agrár Bankkártya (Agrárvállalkozások)</li> </ul>
Finanszírozás	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Széchenyi Kártya Program MAX+</li> <li>• MNB NHP Programok</li> <li>• Exportfinanszírozás</li> <li>• Exim Versenyképességet Javító Hitelprogram</li> <li>• Vállalati MFB Pont Plusz</li> <li>• Autó- és eszközlízing</li> <li>• Agrár Széchenyi Kártya MAX+ (Agrárvállalkozások)</li> <li>• Agrár Széchenyi Beruházási Hitel MAX+ (Agrárvállalkozások)</li> <li>• MBH Agrártámogatások előfinanszírozási kölcsön (Agrárvállalkozások)</li> <li>• MBH Agrártámogatások Faktoring (Agrárvállalkozások)</li> <li>• MBH VP Agro Termékcsalád (Agrárvállalkozások)</li> <li>• MBH Termőföldvásárlási Hitel (Agrárvállalkozások)</li> <li>• Kiskincstári működés (Önkormányzati ügyfelek és egyházak)</li> <li>• Pályázati támogatásokat előfinanszírozó hitel (Önkormányzati ügyfelek)</li> <li>• Bankgarancia (Önkormányzati ügyfelek)</li> <li>• Jelzálogalapú refinanszírozási hitel (Partner kereskedelmi bankok)</li> </ul>
Megtakarítások és befektetések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Lekötött betétek</li> <li>• Állampapírok</li> <li>• Befektetési alapok</li> <li>• Nyereménybetét</li> <li>• (Zöld) Jelzáloglevelek</li> </ul>
Digitális banki szolgáltatások	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Apple Pay, Google Pay</li> <li>• Online bankolás (MBH Vállalati Netbank, MBH Netbank)</li> <li>• Direct Bank</li> <li>• Bankkártya POS/VPOS elfogadás</li> <li>• Telebank, Videobank</li> <li>• ViCA hitelesítő alkalmazás</li> </ul>



## **Értékesítési csatornák**

Az MBH Csoport számos értékesítési csatornát használ annak érdekében, hogy szolgáltatásait a lehető legtöbb ügyfél számára elérhetővé tegye. A Csoport 2024-ben is több mint 500 bankfiókkal, ezáltal Magyarország egyik legnagyobb fiók- és ATM-hálózatával rendelkezett. 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 kistelepüléseken élő ügyfelek számára is elérhetővé tette a pénzügyi szolgáltatásokat.

A digitális átalakulás jegyében az MBH Csoport 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 hétfvégén 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 Csoport 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 üzletág 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, fűtőkorszerűsítés 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 MBH Rendszeres Megtakarítási Program a pénzügyi tudatosságot erősíti, az MBH Alapkezelő megújult MBH ESG Alapcsaládja pedig kedvező lehetőségeket biztosít azon ügyfelek számára, akik olyan cégek részvényeibe kívánnak fektetni, amelyek elkötelezettek a fenntarthatóság iránt. Az ESG Stratégiánk maradéktalan megvalósítása érdekében célunk, hogy termékpalettánkat továbbra is a fenntarthatóság irányába bővítsük.

A Csoport 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-én 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 jelentkezhetek termékoktatásra, hogy a betérő ügyfeleket minimális információval tudják közvetíteni az MFB Pont Plusz fiókok felé.

A Fundamenta-Lakáskassza Kft-nél az alaptevékenységként meghatározott lakás-előtakarékosság mellett, jelentős szerepet kapnak a lakhatáshoz kapcsolódó közvetített pénzügyi termékek (lakástámogatások, lakáshitelek, banki termékek, biztosítások), valamint az ingatlanközvetítői tevékenység. Ebben nagy szerepet játszik a Fundamenta-Lakáskassza Kft. a lakás-előtakarékossági betét- és hitel szerződések, biztosítási- és állampapír szerződések ügyfelek irányába történő közvetítése céljából megbízottként eljáró közvetítők (továbbiakban: Személyi Bankár vagy pénzügyi közvetítő, illetve közvetítői alvállalkozó), akiket az ország egyik legnagyobb pénzügyi közvetítői hálózataként működtetünk.

A Fundamentánál nem fiókhálózatban történik az értékesítés, hanem döntő többségében az ügyfél otthonában, egy személyre szabott, élethelyzet-alapú beszélgetés eredményeképpen. Személyi Bankár hálózatunk országos lefedettségű, azaz mind a városokban, mind az alacsony népsűrűségű járásokban is megismerhetik az érdeklődő ügyfelek, hogy milyen lehetőségek állnak rendelkezésükre lakáscéljaik megvalósításához.

A Személyi Bankárok munkájának megkönnyítése érdekében országszerte 11 városban működtetünk központi fenntartású irodákat, ahol szakmai támogatást kaphatnak kollégáinktól, továbbá megbeszéléseket és ügyféltalálkozókat is szervezhetnek ezekre a helyszínekre. Ezekon az irodákon felül Személyi Bankárainknak lehetőségük van önálló Személyi Bankár iroda nyitására, amennyiben megfelelnek az előfeltételeknek. Jelenleg 30 ilyen irodát tartanak fenn az értékesítői hálózat tagjai. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói adatai szerepelnek az MNB nyilvántartásában, és megtekinthetők az MNB honlapján.<sup>9</sup>

## **Üzleti szegmensek**

Az MBH Csoport értékesítési csatornáinak és az üzleti szegmensek közötti szoros összhang biztosítja, hogy a Csoport minden ügyfele számára a legmagasabb színvonalú szolgáltatást nyújthassa. A működési szegmensek leírását és a kapcsolódó pénzügyi információkat a Konzolidált pénzügyi kimutatások<sup>10</sup> „Szegegens riport” fejezete tartalmazza, amely az IFRS 8 szabvány előírásainak megfelelően került összeállításra.

---

<sup>9</sup> [https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/penz_kozv_lekerdezo)

<sup>10</sup> Az MBH Bank Nyrt. külön szegmens riportot nem készít, a konzolidált pénzügyi kimutatása tartalmazza a csoportra vonatkozó szegmens 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 Csoport legfőbb irányító szerve, ügyvezető szerve és felügyelő testülete együttesen felelt. Az alábbi fejezetben bemutatjuk az MBH Csoport 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 Csoport átlátható működés iránti elkötelezettségével, a jogszabályi megfeleléseken túl, szeretné biztosítani, hogy az ügyfelek, befektetők és a szélesebb közösség megfelelő információkat kapjanak az MBH Csoport döntéshozatali folyamatairól és üzleti gyakorlatairól, ideértve a fenntarthatósági témák kezelését. A Csoport 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, osztalékélelőleg 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 beszámolóról és az adózott eredmény felhasználásról a Közgyűlés csak a Felügyelőbizottság írásbeli jelentésének birtokában, míg osztalékélelőleg 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 ötéves 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 figyelembevétele 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 Csoport 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 ajánlása<sup>11</sup> és a számviteli törvény<sup>12</sup> alapján egyéb sokszínűségi szempontokat is figyelembe vesz a vezető testületeinek összetételében, például az életkort, a fogyatékoságot, 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 Csoport vállalatirányítási rendszerében az ESG irányítás meghatározó szerepet tölt be, így a Csoport 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 Csoport több szemszögből képes megvizsgálni az ESG stratégiai kérdéseket<sup>13</sup>, és a fenntarthatósághoz kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek mérlegelésre kerülnek. A mérlegelést a Csoport 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.

<sup>11</sup>A Magyar Nemzeti Bank 1/2022. (I.17.) számú ajánlása a vezető testületi tagok és a kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről

<sup>12</sup>2000. évi C. törvény a számvitelről 95/B. § h

<sup>13</sup>Az 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 Ajánlásának<sup>14</sup> előírásai alapján elindítottuk az ESG adatpiac projektet. Célja, hogy az MBH Csoport 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 Csoport fenntarthatóság iránti elkötelezettségét a szakterületi ESG felelősök bevonásával kívánja tovább erősíteni. Az ESG felelősök kijelölésének elsődleges célja, hogy a Csoport minden területén biztosított legyen a fenntarthatóság szempontjainak hatékony kezelése. A felelősök beemlése 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.

---

<sup>14</sup>A 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 Csoport különleges hangsúlyt fektet az Igazgatóság és a felsővezetés fenntarthatósági témájú képzéseire.. A képzések célja, hogy a résztvevők mélyebb megértést szerezzenek aktuális környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási tendenciákról, és képesek legyenek integrálni ezeket a szempontokat a Csoport 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 Klímamegállapodás, 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 Csoport 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 a MBH Csoport 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, érdekeltté 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 Csoport működésével 2024-ben is számos érintetti csoportra volt hatással, akik tevékenységükkel különböző mértékben, de a Csoportra 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 Csoport 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 Csoport 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"> <li>• Közgyűlés</li> <li>• éves, negyedéves pénzügyi jelentések</li> <li>• beszámolók, elemzések</li> <li>• befektetői kapcsolattartás</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• stabilitás</li> <li>• vállalatirányítás</li> <li>• pénzügyi eredményesség</li> <li>• ESG</li> </ul>
	Vezetők	<ul style="list-style-type: none"> <li>• mindennapi munka</li> <li>• belső jelentések</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pénzügyi eredményesség</li> <li>• ESG</li> </ul>
	Munkavállalók (a kölcsönzött munkaerőt és a gyakornokokat is ideértve)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• érdekképviselő (Üzemi Tanács)</li> <li>• intranet, email</li> <li>• vezetői tájékoztatók</li> <li>• belső utasítások, szabályzatok</li> <li>• belső rendezvények</li> <li>• képzések</li> <li>• munkamegbeszélések</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• pénzügyi eredményesség</li> <li>• etikus működés</li> <li>• felelős foglalkoztatás</li> <li>• önkéntesség</li> <li>• fenntarthatóság a mindennapokban</li> </ul>
Külső érintettek	Lakossági és vállalati ügyfelek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• honlap, közösségi média felületek</li> <li>• hírlevél</li> <li>• személyes, telefonos és e-ügyfélszolgálat</li> <li>• elégedettségmérés</li> <li>• panaszkezelés</li> <li>• üzleti találkozók</li> <li>• ügyfél oktatások</li> <li>• nyilvános jelentések</li> <li>• marketing- és PR kommunikáció</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• termékek és szolgáltatások</li> <li>• adat- és információvédelem</li> <li>• pénzügyi edukáció</li> <li>• ügyfélközpontú kiszolgálás</li> <li>• panaszkezelés</li> <li>• digitalizációs fejlesztések</li> <li>• fenntarthatóság</li> </ul>
	Beszállítók	<ul style="list-style-type: none"> <li>• partnertalálkozók</li> <li>• auditok, ellenőrzések</li> <li>• hivatalos levelezés</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• korrekt ügyfélkapcsolatok</li> <li>• vállalatirányítás</li> <li>• minőségellenőrzés</li> </ul>
	Versenytársak, szakmai szervezetek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• szakmai érdekképviselő</li> <li>• szervezeti tagságok</li> <li>• szövetségek (pl. Bankszövetség)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• iparágat érintő szabályozások</li> <li>• tisztességes verseny</li> <li>• fenntarthatóság</li> </ul>
	Hatóságok, állami szervek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• honlap</li> <li>• jelentések, beszámolók</li> <li>• ellenőrzések</li> <li>• hivatalos levelezés</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• átláthatóság</li> <li>• vállalatirányítás, compliance</li> <li>• árazás</li> <li>• fogyasztóvédelem, panaszkezelés</li> </ul>
	Civil szervezetek, helyi közösségek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• stratégiai együttműködések</li> <li>• támogatások</li> <li>• rendezvények</li> <li>• szakértői vélemények</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• társadalmi szerepvállalás</li> <li>• együttműködés</li> <li>• fenntarthatóság</li> </ul>



Média	<ul style="list-style-type: none"><li>• honlap</li><li>• éves jelentés</li><li>• sajtóközlemények</li><li>• interjúk</li><li>• marketing és PR kampányok</li><li>• rendezvények</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• stabilitás</li><li>• pénzügyi eredményesség</li><li>• üzleti etika</li><li>• felelős kommunikáció</li><li>• társadalmi szerepvállalás</li><li>• fenntarthatóság</li><li>• innováció, digitalizáció</li></ul>
-------	---	--

## 4.2 Kettős lényegességi felmérés

Az érintetti csoportokkal való folyamatos kommunikáció mellett az MBH Csoport 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 Csoport 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 Csoport esetében releváns tématerület lehet.

### 2. Érintettek azonosítása

A felmérésbe bevont érintetteket a Csoport [4.1. fejezetben](#) bemutatott érintetti térképe alapján határoztuk meg. A hatás lényegességének értékelésére jellemzően azokat az érintett érdekelt feleket azonosítottuk, akikre a Csoport 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 Csoport, 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 workshopon ismertettünk a kérdőívet kitöltő érintettekkel. Az online kérdőív kitöltéseit értékelési dimenziókként és fenntarthatósági kérdésenként az ESRS szerinti képlet alapján átlagoltuk. Az MBH Csoport 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 Csoport hitelintézeti tagjai ne maradjanak el az iparágra vonatkozó aktuális nemzetközi elvárásoktól. A témalistát továbbá az MBH Csoport 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. A validáció utolsó lépéseként a Csoport központi ESG területe prezentálta a felmérés eredményeit a felmérésben kitöltőként résztvevő leányvállalati képviselők számára. A képviselőknek lehetőségük volt változtatási javaslatokkal élni, ezzel biztosítva a felmérés csoportszintű érvényességét. 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 Csoport 2024-ben lényeges témáinak listája**

Lényeges téma	Lényegesség alapja	
	Hatás lényegesség	Pénzügyi lényegesség
1.Fenntartható portfólió és forrásbevonás		<b>x</b>
2.Üzleti stabilitás és rugalmasság		<b>x</b>
3.Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	<b>x</b>	<b>x</b>
4.Éghajlatváltozás mérséklése	<b>x</b>	<b>x</b>
5.Energia		<b>x</b>
6.Pénzügyi kultúra fejlesztése		<b>x</b>
7.Fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása	<b>x</b>	
8.Értékteremtés az ügyfelek számára, az ügyfélelégedettség növelése	<b>x</b>	<b>x</b>
9.Átlátható és rendszeres érintetti kommunikáció		<b>x</b>
10.Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet	<b>x</b>	<b>x</b>
11.Humán tőke fejlesztése		<b>x</b>
12.Finanszírozáshoz való hozzáférés		<b>x</b>
13.Digitalizáció	<b>x</b>	<b>x</b>
14.Vállalati kultúra	<b>x</b>	<b>x</b>
15.Átlátható tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúra, működés		<b>x</b>
16.Jogsabályi megfelelés	<b>x</b>	<b>x</b>
17.ESG szempontok integrálása az üzleti stratégiába		<b>x</b>

## Az MBH Csoport 2024-ben lényeges hatásainak, kockázatainak és lehetőségeinek (IRO) listája

Lényeges IRO	IRO típusa	Értéklánc			Időtáv		
		Upstream	Saját működés	Downstream	Rövid táv	Közép-táv	Hosszú táv
<b>E1 - Éghajlatváltozás</b>							
<b>Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás</b>							
<b>Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás:</b> Az éghajlatváltozás (pl. gyakoribb hőhullámok, viharok, szélsőséges időjárás következményeihez való alkalmazkodás érdekében szükséges megfelelő forráskihelyezések hiánya negatív környezeti és társadalmi hatásokkal járhat. Továbbá a Csoport saját telephelyein tapasztalható klímaváltozás okozta fizikai kockázatokra való felkészületlenség, amely a Csoport alacsony klímaadaptációs képességéből eredhet, kedvezőtlen hatással lehet a telephelyeken dolgozók biztonságára.	Negatív hatás		x	x	x	x	x
<b>Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás:</b> Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást támogató pénzügyi stratégiák bevezetése, hitelezési és befektetési gyakorlatok új piacokat nyithatnak meg, hozzájárulva a Csoport növekedéséhez és piaci pozíciójának erősítéséhez, valamint eszközpórfóliója ellenállóképességének növeléséhez.	Lehetőség		x	x			x
<b>Éghajlatváltozás mérséklése</b>							
<b>Éghajlatváltozás mérséklése:</b> A Csoport karbonintenzív iparágak finanszírozásával jelentős negatív hatással lehet az éghajlatváltozás mérséklésére. Emellett saját fizikai eszközeinek, mint például ingatlanok és gépjárművek, üvegházhatású gáz kibocsátása is hozzájárulhat a klímaváltozáshoz.	Negatív hatás		x	x		x	x
<b>Éghajlatváltozás mérséklése:</b> A Csoport a zöld pénzügyi stratégiák révén nemcsak a környezeti fenntarthatóságot támogathatja, hanem új pénzügyi lehetőségeket is teremthet, amelyek elősegíthetik a Csoport növekedését és piaci pozíciójának erősítését. Továbbá a Csoport ÜHG-kibocsátásának tudatos kezelése jelentős működési költségmegtakarítást érhet el az energiahatékonyság javításával és az alacsonyabb energiafogyasztású technológiákra való átállással.	Lehetőség		x	x	x	x	x
<b>Energia</b>							
<b>Energia:</b> 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
<b>Energia:</b> Az energiafelhasználás optimalizálása révén a Csoport 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 Csoport fenntarthatósággal kapcsolatos megítélése.	Lehetőség		x		x	x	x
<b>Jogalany-specifikus</b>							
<b>Fenntartható portfólió és forrásbevonás:</b> Fenntartható portfólió létrehozásával a Csoport diverzifikálhatja termékinálatát, és differenciálhatja piaci pozícióját, amivel versenyelőnyre tehet	Lehetőség		x			x	x

szert és bevonhatja azokat az ügyfeleket és befektetőket, akik felelős pénzügyi szolgáltatásokat keresnek.								
<b>Üzleti stabilitás és rugalmasság:</b> 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.	Kockázat		x			x	x	x
<b>Üzleti stabilitás és rugalmasság:</b> Egy stabil és rugalmas bankrendszer növeli az ügyfelek és a befektetők bizalmát, illetve hozzájárul a gazdasági növekedéshez.	Lehetőség		x			x	x	x
<b>ESG szempontok integrálása az üzleti stratégiába:</b> 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 Csoport versenyképességét.	Lehetőség		x			x	x	x
Lényeges IRO	IRO típusa	Értéklánc			Időtáv			
		Upstream	Saját működés	Downstream	Rövid táv	Közép-táv	Hosszú táv	
<b>S1 – Saját munkaerő</b>								
<b>Munkafeltételek</b>								
<b>Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet:</b> 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
<b>Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet:</b> 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
<b>Képzés és készségfejlesztés</b>								
<b>Humán tőke fejlesztése:</b> A munkavállalók szakmai és személyes fejlesztésébe való tudatos befektetés hozzájárulhat a munkavállalók hatékonyságának és a Csoport iránti hosszú távú elkötelezettségük növekedéséhez, ezzel elősegítve a működési és toborzási költségek optimalizálását.	Lehetőség		x				x	x
<b>Jogalany-specifikus</b>								
<b>Vállalati kultúra:</b> 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
<b>Vállalati kultúra:</b> 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

**Értéktérmet az ügyfelek számára, az ügyfélelégedettség növelése:** A nem megfelelő ügyfélkiszolgálási gyakorlatok és a panaszkézelés hiányosságai jelentős negatív hatással lehetnek a vásárlói élményre. Az MBH Csoport széles ügyfélbázisa és termékporthióliója 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

**Értéktérmet az ügyfelek számára, az ügyfélelégedettség növelése:** Az ügyfélelégedettség hiánya pénzügyi kockázatokat jelenthet a Csoport számára. Az elégedetlen ügyfelek elhagyhatják a Csoportot, ami csökkenti a bevételt és növeli az új ügyfélszerzés költségeit. Az ügyfelek negatív visszajelzései ronthatják a Csoport hírnevét, ami hosszú távon befolyásolhatja a piaci pozíciót és a potenciális ügyfelek bizalmát.

Kockázat

x

x

x

x

**Értéktérmet az ügyfelek számára, az ügyfélelégedettség növelése:** Az ügyfelek felé történő értéktérmet és az ügyfélelégedettség növelése jelentős pénzügyi lehetőségeket hordoz. A magas ügyfélelégedettség 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 Csoport 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 Csoport számára.

Lehetőség

x

x

**Pénzügyi kultúra fejlesztése:** A tájékozott ügyfelek hajlamosabbak a különböző pénzügyi termékek és szolgáltatások igénybevételére, ami növelheti a Csoport 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 ügyfélelégedettséget, és csökkenti a hagyományos bankfiókok szükségességét.

Pozitív hatás

x

x

x

x

x

**Digitalizáció:** A digitalizáció új kihívásokat jelent a bankok számára, amelyek közvetlenül negatív hatással lehetnek az ügyfelekre. A kibertámadások és adatvédelmi incidensek növekvő

Negatív hatás

x

x

x

x

x

veszélye miatt, ha a Csoport nem tart lépést a technológiai fejlődés gyors ütemével, az ügyfelek adatai és pénzügyi eszközei védtelenek maradhatnak.							
<b>Digitalizáció:</b> A digitalizáció új kockázatokat is hoz a Csoport számára, beleértve a kibertámadások és adatvédelmi incidensek növekvő veszélyét. A technológiai fejlődés gyors üteme miatt a Csoportnak folyamatosan frissítenie kell biztonsági protokolljait, hogy megvédje ügyfeleinek adatait és pénzügyi eszközeit.	Kockázat		x	x	x	x	x
<b>Digitalizáció:</b> A big data és az analitika segítségével a Csoport 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.	Lehetőség		x	x	x	x	x

Lényeges IRO	IRO típusa	Értéklánc			Időtáv		
		Upstream	Saját működés	Downstream	Rövid táv	Közép-táv	Hosszú táv
<b>G1 – Üzleti magatartás</b>							
<b>Visszaélést bejelentő személyek védelme, Korrupció és vesztegetés</b>							
<b>Jogsabályi megfelelés:</b> 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 Csoport 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 korrupció és a versenyellenes magatartás elleni fellépés hozzájárul a tisztességes piaci gyakorlatok előmozdításához és a jogi keretek betartásához.	Pozitív hatás		x		x	x	x
<b>Jogsabályi megfelelés:</b> 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
<b>Jogsabályi megfelelés:</b> A szabályok szigorú betartása és a transzparens működés erősíti a Csoport jó hírnevét és vonzóvá teszi a Csoportot az ügyfelek és befektetők számára.	Lehetőség		x		x	x	x
<b>Jogalany-specifikus</b>							
<b>Átlátható és rendszeres érintetti kommunikáció:</b> Az érintettekkel való nem megfelelő kommunikáció reputációs kockázatot jelenthet, ami negatívan befolyásolhatja a Csoport pénzügyi teljesítményét. Az érintettek elégedetlensége és bizalomvesztése hosszú távon üzleti veszteségeket okozhat.	Kockázat	x	x	x		x	x
<b>Átlátható és rendszeres érintetti kommunikáció:</b> A megfelelő és folyamatos kommunikáció az érintettekkel növelheti a bizalmat és az elégedettséget, ami pozitívan befolyásolhatja a Csoport pénzügyi teljesítményét. Az érintettek aktív bevonása és támogatása hosszú távon üzleti előnyöket és fenntartható növekedést eredményezhet.	Lehetőség	x	x	x		x	x
<b>Átlátható tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúra, működés:</b> Az átlátható struktúra és működés növeli a befektetői bizalmat, ami hosszú távon stabilabb pénzügyi helyzetet eredményezhet. Az átláthatóság és a jó vállalatirányítás javítja a Csoport 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 közzétesszük. A hatások esetén az ESRS-ben meghatározott valósághű bemutatás alapelveinek megfelelően a negatív és pozitív dimenziókat, illetve az aktuális és potenciális hatásokat egyaránt közzétesszük a jelentésben. A hatások a Csoport stratégiájából és természetes üzleti működéséből erednek, azonban jellemzően közvetett módon, finanszírozási tevékenységei mentén merülnek fel. Továbbá fontos megjegyezni, hogy bár az MBH Csoport tagja, az MBH Bank az ENSZ Felelős Banki Irányelvének (UN PRB) 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 csoportszintű kettős lényegességi felmérést és az MBH Bankra kiterjedő UN PRB hatáselemzést egyelőre külön kezeljük, 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 bizonyultak számunkra, hogy a Csoport 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 tőke kivonások, 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 Csoport 2024-ben nem készített, azt legkorábban 2025-ben tervezi megvalósítani. Az MBH Csoport célja, hogy a kockázatértékelés 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 vállalatirányítási megközelítés nem változott.

#### **4.3 A kettős lényegességtől független kötelező, témaspecifikus közzétételek**

Az MBH Csoport 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 Csoportunk 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 bankcsoport 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 Csoportunk 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 Csoport 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 Csoport 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 átalálást.

A [6. fejezetben](#) (*Partner a zöld pénzügyekben*) bemutatjuk, hogyan kezeljük a klímaváltozás kihívásait és hogyan támogatjuk a fenntartható bankolást. Ismertetjük az MBH Csoport 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 Csoport 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 Csoport energiafelhasználását is ismertetjük, melynek nagy részét az épületek közüzemi fogyasztása és a gépjárműflotta üzemanyagfogyasztása teszi ki. Részletesen tárgyaljuk az MBH Csoport üvegházhatású gázkibocsátását és azokat az intézkedéseket, amelyekkel hozzájárulunk a Párizsi Megállapodásban foglalt célok eléréséhez.

## 5. Partner a fenntartható pénzügyekben

Az MBH Csoport fenntarthatósági törekvései és az üzleti stabilitás fenntartása kulcsfontosságú tényezők a vállalat jövőbeni sikerességéhez. A fenntartható portfólió és forrásbevonás kialakítása révén a Csoport 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)<sup>15</sup>, 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 Csoport 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 Csoportot is. A szabályozásoknak való megfelelés és a "greenwashing" elkerülése érdekében a Csoportnak biztosítania kell, hogy termékei valóban hozzájárulnak a fenntarthatósági célokhoz.

### 5.1 Taxonómia rendelet szerinti közzététel

A Taxonómia Rendelet<sup>16</sup> 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 létrehozson 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 ügyfeleknek. Ezenkívül az MBH Bank támogatja a klímatudatos innovációkat, például a .wave programban, ahol zöld startupokat díjaz, mint a 2024-es nyertes Fishee csapata.

---

<sup>15</sup> [Az ENSZ Fenntartható fejlődési céljai, Sustainable Development Goals \(SDG\)](#)

<sup>16</sup> [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](#)

## **Kötelező közzététel**

Az (EU) 2020/852 Európai Parlament és Tanács rendelete, valamint a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkei 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 (konzolidált) 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 állományváltásokra, 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 kitétségekhez kapcsolódó 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 hitelek is. Ezeket a hitelek 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, bérletére 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 számlalóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök, a számításához használt számlalóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök, és a számlalóból 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/m<sup>2</sup>) 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 kitettségek 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 kitettségek, 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 kitettség összege, a nevezőbe pedig az adott sorhoz tartozó teljes kitettség összege került. Az állományváltozásokra vonatkozó információk közzétételénél a Bank nem csak a tárgyévben keletkezett kitettségeket 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 kitettségek azonos sorában szereplő összegének hányadosa.

Az 5. számú tábla esetén az eszközkezelőkre 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 konsolidált 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 konsolidált 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 konsolidált 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)
<b>Fő KPI</b>	<b>Zöldeszköz-arány (GAR) állomány</b>	<b>22 594.20</b>	<b>0.29%</b>	<b>0.45%</b>	<b>61.77%</b>	<b>5.46%</b>	<b>38.23%</b>

		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 (állományváltás)</i>	<b>22 594.20</b>	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 jutalékbevételei**</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 eszközhöz 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 környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			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 bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>												
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	<b>Pénzügyi vállalatok</b>												
	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>												
	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	<b>Háztartások</b>												
	2 624 600.52	32 091.01	-	-	-	-	-	-	-	-			
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek												
	1 303 856.12	32 091.01	-	-	-	-	-	-	-	-			
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök												
	18 076.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
27	amelyből: gépjárműhitelek												
	7 779.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
28	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>												
	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
29	Lakásfinanszírozás												
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás												
	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok</b>												
	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
32	<b>A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)</b>												
	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 bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása ismert	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 ingatlanon fedezett hitelek													
37	amelyből: épület korszerűsítési 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.)	595 746.50												
48	<b>GAR-eszközök összesen</b>	<b>7 864 412.98</b>	<b>128 421.00</b>	<b>22 591.14</b>	<b>10 240.57</b>	<b>51.67</b>	<b>23.76</b>	<b>3.51</b>	<b>0.94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			
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	<b>Eszközök összesen</b>	<b>12 731 586.74</b>	<b>128 421.00</b>	<b>22 591.14</b>	<b>10 240.57</b>	<b>51.67</b>	<b>23.76</b>	<b>3.51</b>	<b>0.94</b>	<b>-</b>	<b>-</b>			
<b>Mérlegen kívüli kitettségek - A</b>														
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	
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>									
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	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	-	-	-	-	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	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	<b>Háztartások</b>	-	-	-	-	32 091.01	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlan fedezett hitelek	-	-	-	-	32 091.01	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek									
28	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	<b>A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)</b>	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 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			
33	<b>Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok</b>	<b>2 493 937.98</b>									
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	<b>2 441 118.95</b>									
36	amelyből: kereskedelmi ingatlan 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)	<b>3 740.56</b>									
41	Hitelek és előlegek	3 740.56									
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-									
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-									
44	<b>Származtatott termékek</b>	-									
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-									
46	<b>Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök</b>	<b>99 917.70</b>									
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	595 759.22									
48	<b>GAR-eszközök összesen</b>	<b>7 864 425.70</b>	<b>298.23</b>	<b>2.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128 722.75</b>	<b>22 594.20</b>	<b>10 240.57</b>	<b>51.67</b>	<b>23.76</b>
49	<b>A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök</b>	<b>4 867 173.76</b>									
50	<b>Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók</b>	<b>3 969 316.24</b>									
51	<b>Központi bankkal szembeni kitettség</b>	<b>897 857.53</b>									
52	<b>Kereskedési könyv</b>	<b>-</b>									
53	<b>Eszközök összesen</b>	<b>12 731 599.47</b>	<b>298.23</b>	<b>2.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128 722.75</b>	<b>22 594.20</b>	<b>10 240.57</b>	<b>51.67</b>	<b>23.76</b>
<b>Mérlegen kívüli kitettségek - A</b>											
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 (taxonómiahoz igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiahoz igazítható)						
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)						
		amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató					
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>												
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	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	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	<b>Háztartások</b>	1 916 797.98	14 828.47	-	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanl 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	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	29 472.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	29 472.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok</b>	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	<b>A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)</b>	3 185 494.37	14 828.47	-	-	-	-	-	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	<b>Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok</b>												
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-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	<b>Származtatott termékek</b>												
45	<b>Látra szóló bankközi kölcsönök</b>												
46	<b>Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök</b>												
47	<b>Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)</b>												
48	<b>GAR-eszközök összesen</b>	<b>3 185 494.37</b>	<b>14 828.47</b>	-	-	-	-	<b>14 828.47</b>	-	-	-	-	
49	<b>A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök</b>												
50	<b>Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók</b>												
51	<b>Központi bankkal szembeni kitétség</b>												
52	<b>Kereskedési könyv</b>												
53	<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 185 494.37</b>	<b>14 828.47</b>	-	-	-	-	<b>14 828.47</b>	-	-	-	-	
<b>Mérlegen kívüli kitétségek - A</b>													
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 bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató	
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>											
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	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	<b>1 179 038.82</b>	<b>28 910.50</b>	<b>24.67</b>	-	<b>2.12</b>	<b>12.66</b>	<b>1.70</b>	<b>0.18</b>	-	-	
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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	<b>837 836.99</b>	<b>52 580.17</b>	<b>35 163.61</b>	<b>10 240.57</b>	<b>1 475.97</b>	<b>18.81</b>	-	-	-	-	
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	<b>Háztartások</b>	<b>2 624 600.52</b>	<b>32 091.01</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek	1 303 856.12	32 091.01	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	18 076.36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	amelyből: gépjárműhitelek	7 779.30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	<b>33 140.60</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok</b>	<b>193.87</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	<b>A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)</b>	<b>4 674 810.80</b>	<b>113 581.67</b>	<b>35 188.28</b>	<b>10 240.57</b>	<b>1 478.09</b>	<b>31.47</b>	<b>1.70</b>	<b>0.18</b>	-	-	

**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 környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			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 bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató			
33	<b>Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok</b>	<b>2 493 937.98</b>											
34	<b>A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok</b>	<b>2 490 197.42</b>											
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	<b>Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)</b>	<b>3 740.56</b>											
41	Hitelek és előlegek	3 740.56											
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-											
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-											
44	<b>Származtatott termékek</b>	<b>-</b>											
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	<b>GAR-eszközök összesen</b>	<b>7 864 425.70</b>	<b>113 581.67</b>	<b>35 188.28</b>	<b>10 240.57</b>	<b>1 478.09</b>	<b>31.47</b>	<b>1.70</b>	<b>0.18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
49	<b>A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök</b>	<b>4 867 173.76</b>											
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	3 969 316.24											
51	Központi bankkal szembeni kitettség	897 857.53											
52	Kereskedési könyv	-											
53	<b>Eszközök összesen</b>	<b>12 731 599.47</b>	<b>113 581.67</b>	<b>35 188.28</b>	<b>10 240.57</b>	<b>1 478.09</b>	<b>31.47</b>	<b>1.70</b>	<b>0.18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>Mérlegen kívüli kitettségek - A</b>													
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 (taxonómiahoz igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiahoz igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiahoz igazodó tevékenységek)					
		amelyből felhasználása ismert	bevételek	amelyből támogató			amelyből felhasználása	bevételek	amelyből átállási	amelyből támogató		
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>											
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	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	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	<b>Háztartások</b>	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	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	33 140.60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok</b>	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	<b>A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)</b>	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	<b>Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok</b>	<b>2 493 937.98</b>										
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	<b>2 441 118.95</b>										
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)	<b>3 740.56</b>										
41	Hitelek és előlegek	3 740.56										
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-										
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-										
44	<b>Származtatott termékek</b>	-										
45	<b>Látra szóló bankközi kölcsönök</b>	-										
46	<b>Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök</b>	<b>99 917.70</b>										
47	<b>Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)</b>	<b>605 019.32</b>										
48	<b>GAR-eszközök összesen</b>	<b>7 864 425.70</b>	<b>759.81</b>	-	-	-	<b>114 343.17</b>	<b>35 188.46</b>	<b>10 240.57</b>	<b>1 478.09</b>		
49	<b>A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök</b>	<b>4 867 173.76</b>										
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	<b>3 969 316.24</b>										
51	Központi bankkal szembeni kivettség	<b>897 857.53</b>										
52	Kereskedési könyv	-										
53	<b>Eszközök összesen</b>	<b>12 731 599.47</b>	<b>759.81</b>	-	-	-						
<b>Mérlegen kívüli kivettségek - A</b>												
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				
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>											
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	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	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	<b>Háztartások</b>	1 916 797.98	14 828.47	-	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	708 667.02	14 828.47	-	-	-	-	-	14 828.47	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	18 221.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	14 115.24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	29 472.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	29 472.45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok</b>	193.87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	<b>A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök (a nevezőben szerepel)</b>	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	<b>Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok</b>											
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-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	<b>Származtatott termékek</b>											
45	<b>Látra szóló bankközi kölcsönök</b>											
46	<b>Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök</b>											
47	<b>Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)</b>											
48	<b>GAR-eszközök összesen</b>	<b>3 185 494.37</b>	<b>14 282.47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 828.47</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
49	<b>A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök</b>											
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók											
51	Központi bankkal szembeni kitettség											
52	Kereskedési könyv											
53	<b>Eszközök összesen</b>	<b>3 185 494.37</b>	<b>14 282.47</b>					<b>14 828.47</b>				
<b>Mérlegen kívüli kitétségek - A</b>												
54	Pénzügyi garanciák	101 220.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Kezelt eszközállomány	Nincs adat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

A táblákban szereplő KPI adatok jelentése árbevétel- és CAPEX adatok figyelembevétele alapján készült.

**2. tábla - GAR ágazati információ – Árbevétel**

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyjű 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 számjegyjű 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

T közzétételi referencia időpont – 2024.12.31.																															
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		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 (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)																			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató																
-	<b>GAR-A számlájában és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>																														
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%	0.00%	2.75%	0.48%	0.22%	0.00%	0.00%	36.72%
2	<b>Pénzügyi vállalatok</b>															2.51%	0.01%	0.00%	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%	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%	0.00%	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%	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%	0.00%
7	<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>															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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>															7.96%	2.69%	1.22%	0.01%	0.00%	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%	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%	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%	0.00%	21.80%	6.33%	0.00%	3.83%	2.09%	0.00%
24	<b>Háztartások</b>															1.22%	0.00%	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%	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%	0.00%	0.06%
28	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>															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%	0.26%
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%	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%	0.00%	0.26%
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok</b>																													0.00%	
32	<b>GAR-eszközök összesen</b>															1.63%	0.29%	0.13%	0.00%	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**

% (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 (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)					
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállítás	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállítás	amelyből támogató		
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>											
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%	25.00%
2	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	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	<b>Háztartások</b>	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.06%
25	amelyből: lakóingatlanl 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%	0.00%	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	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	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	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok</b>											
32	<b>GAR-eszközök összesen</b>	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	25.02%

**3. tábla - GAR KPI stock – CAPEX**

%		T közzétételi referencia időpont – 2024.12.31.														Az összes lefedett eszköz arány
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (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)				
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató	amelyből támogató		
															GAR-A számláióban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök	
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.43%	0.75%	0.22%	0.03%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.45%	0.75%	0.22%	0.03%	0.00%	2.45%
2	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	2.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.45%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.45%
3	Hitelintézetek	4.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.29%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.29%
4	Hitelek és előlegek	0.13%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.13%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	5.35%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.35%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	5.35%
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	<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>	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%
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%	0.00%
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%	0.00%
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%	0.00%
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%	0.00%
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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	6.28%	4.20%	1.22%	0.18%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	6.37%	4.20%	1.22%	0.18%	0.00%	6.37%
21	Hitelek és előlegek	4.03%	2.07%	1.61%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	4.03%	2.07%	1.61%	0.00%	0.00%	4.03%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	13.43%	10.97%	0.72%	0.01%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	13.81%	10.97%	0.72%	0.01%	0.00%	13.81%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	35.56%	26.75%	0.00%	26.47%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	35.56%	26.75%	0.00%	26.47%	0.00%	35.56%
24	<b>Háztartások</b>	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%	1.22%
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%	2.46%
26	amelyből: 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	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%	0.00%
28	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	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%
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%	0.00%
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok</b>															
32	<b>GAR-eszközök összesen</b>	1.44%	0.45%	0.13%	0.02%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.45%	0.45%	0.13%	0.02%	0.00%	1.45%



**3. tábla - GAR KPI stock – CAPEX – folytatás**

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		T-1 közzétételi referencia időpont -2023.12.31.										
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					ÖSSZES (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz arány
		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			
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>											
1	A GAR számításhoz 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	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	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	<b>Háztartások</b>	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.77%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	15.06%
25	amelyből: lakóingatlanl 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	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	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	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok</b>											
32	<b>GAR-eszközök összesen</b>	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	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató				
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>																
1	A GAR számlálóhoz 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%	0.00%	7.65%	1.52%	0.69%	0.00%	0.00%	31.83%
2	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	54.03%	0.16%	0.00%	0.00%	0.01%	0.00%	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%	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%	0.00%	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%	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%	0.00%
7	<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>	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%	0.44%
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%	0.00%	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%	0.00%	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%	0.00%	-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%	0.00%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	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%	0.00%
20	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	9.22%	3.11%	1.42%	0.01%	0.00%	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%	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%	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%	0.00%	47.38%	13.77%	0.00%	8.33%	4.54%	0.00%
24	<b>Háztartások</b>	2.44%	0.00%	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%	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%	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%	0.00%	-0.14%
28	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	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%	0.08%
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%	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%	0.00%	0.08%
31	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok</b>	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%
32	<b>GAR-eszközök összesen</b>	<b>2.43%</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.22%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>2.43%</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.22%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>68.08%</b>

**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			
-	<b>GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök</b>															
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	<b>Pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Egyéb pénzügyi vállalatok</b>	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	<b>Nem pénzügyi vállalkozások</b>	7.27%	4.86%	1.42%	0.20%	0.00%	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%	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%	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%	0.00%	77.30%	58.15%	0.00%	57.54%	0.00%	0.00%
24	<b>Háztartások</b>	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%	0.00%	2.90%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	12.72%
26	ebből: épület korszerűsítési 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	<b>Helyi önkormányzatok finanszírozása</b>	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	<b>Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok</b>	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	<b>GAR-eszközök összesen</b>	<b>2.11%</b>	<b>0.75%</b>	<b>0.22%</b>	<b>0.03%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00%</b>	<b>2.13%</b>	<b>0.75%</b>	<b>0.22%</b>	<b>0.03%</b>	<b>0.00%</b>	<b>68.08%</b>

A táblában szereplő adatok jelentése árbevétel- és CAPEX adatok figyelembevétele alapján történt.

**5. tábla KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz – Árbevétel**

% (az összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	T közzétételi referencia – 2024.12.31.																	
	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%	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%	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%	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%	0.00%

**5. tábla KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz – CAPEX**

% (az összes mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	T közzétételi referencia – 2024.12.31.																	
	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%	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%	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%	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%	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 üzemanyagciklusban 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 előállítás, 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 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 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	<b>Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében</b>	128 238	100%	128 238	100%	0	0%
8	<b>A teljes alkalmazandó KPI</b>	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	<b>Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében</b>	119 120	100%	119 120	100%	0	0%
8	<b>A teljes alkalmazandó KPI</b>	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	<b>Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában</b>	22 500	18%	22 500	18%	0	0%
8	<b>A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában</b>	22 500	18%	22 500	18%	0	0%

MBH Bank Nyrt.  
Konszolidált fenntarthatósági jelentés 2024. december 31.

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 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	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	<b>Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében</b>	637 996	76%
8	<b>A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében</b>	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 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;
- 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:	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: 1.32%	Árbevétel-alapú: 3 857 163 228 Ft
CAPEX-alapú: 1.70%	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 <b>nevezőjének</b> bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. 0 %	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke: - Ft

<p><b>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek</b> aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 0%</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: 0%</p>	<p><b>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek</b> értéke:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft</p>	
<p><b>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek</b> aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 0%</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: 0%</p>	<p><b>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek</b> értéke:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft</p>	
<p><b>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek</b> aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 8%</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: 22%</p>	<p><b>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek</b> értéke:</p> <p>Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 12 566 774 628 Ft</p> <p>Pénzügyi vállalkozások esetében: 4 500 319 301 Ft</p>	
<p><b>A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek</b> aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: 0%</p>	<p><b>Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek</b> értéke: - Ft</p>	
<p><b>A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket</b> finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül: 83 %</p>	<p><b>A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket</b> finanszírozó összes befektetés értéke: 14 241 823 420 Ft</p>	
<p><b>A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket</b> finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva: 11%</p>	<p><b>A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket</b> finanszírozó összes befektetés értéke: 1 829 476 159 Ft</p>	
<p>További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása</p>		
<p><b>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek</b> 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><b>A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek</b> 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><b>A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek</b> aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:</p> <p>Árbevétel-alapú: 0%</p> <p>Tőkekiadás-alapú: 0%</p>	<p><b>Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek</b> értéke:</p> <p>Árbevétel-alapú: -</p> <p>Tőkekiadás-alapú: -</p>	
<p><b>A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása</b></p>		
<p><b>Taxonómiához igazodó tevékenységek:</b></p>		
<p>1. Az éghajlatváltozás mérséklése</p>	<p>Árbevétel: 22,6 %</p> <p>CAPEX: 29,1%</p>	<p>Átállási tevékenységek: A% (Árbevétel; CAPEX)</p> <p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>
<p>2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás</p>	<p>Árbevétel: 0%</p> <p>CAPEX: 0%</p>	<p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>
<p>3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme</p>	<p>Árbevétel: 0%</p> <p>CAPEX: 0%</p>	<p>Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)</p>

4. A körforgásos gazdaságra való átállás	Árbevétel: 0% CAPEX: 0%	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése	Árbevétel: 0% CAPEX: 0%	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)
6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása	Árbevétel: 0% CAPEX: 0%	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)

### **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 csoport szintű 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%	0.02%	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 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 (%)		
<b>A befektetési vállalkozások saját számlás kereskedési tevékenysége keretében befektetett eszközök összesen (a 2014/65/EU irányelv I. mellékletének A. szakasza szerint)</b>	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%	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%	0.00%

**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 az uniós taxonómiával összehangolt tevékenységekhez kapcsolódik (%) (Taxonómiához igazodó tevékenységek)					
				amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)			amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)		amelyből átállási (%)	amelyből támogató (%)		
<b>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)</b>	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 Csoport zöld termékpalettájának növekedését többek között a Magyar Nemzeti Bank Zöld Ajánlása mentén. Bemutatásra kerülnek továbbá a Csoport által létrehozott Zöld Hitelezési és Zöld Kötvény Keretrendszerek, továbbá ismertetjük, hogyan integrálja a Csoport az ESG szempontokat a kockázatkezelési folyamataiba a fenntarthatósági célok elérése érdekében.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	 	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoporthoz	A lényegesség alapja	Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)
	Hatások	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	Fenntartható portfólió létrehozásával a Csoport diverzifikálhatja termékinálatát, 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"> <li>Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika</li> <li>Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása</li> <li>Zöld Hitelezési Keretrendszer, Zöld Kötvény Keretrendszer<sup>17</sup></li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zöld Kötvény Keretrendszer (MBH Bank)</li> <li>Fenntartható termékfejlesztés (Zöld Otthon Program, ECO kedvezményes lakáshitelek)</li> <li>Vállalati hitelprogramokhoz való csatlakozás (KAVOSZ, Eximbank, MFB)</li> <li>Garantiqa InvestEU garanciaprogramhoz való csatlakozás</li> <li>ESG minősítések megszerzése (MBH Bank, MBH Jelzálogbank)</li> <li>SFDR 8. cikk szerinti ESG befektetési alapok indítása (MBH Alapkezelő)</li> <li>Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer (MBH Jelzálogbank)</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>A zöld termékekkel elért ügyfelek száma és az éves növekedés (db, %)</li> <li>Az elmúlt évben bevezetett zöld termékek száma, összértéke (db, Mrd Ft)</li> <li>Zöld vállalati portfólió arányának növelése a vállalati hitelállományban (db/%)</li> <li>ESG minősítések</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zöld eszközök arányának növelése a zöld termékpaletta bővítésével, 2028-ra 15% elérése (MBH Bank)</li> <li>További SFDR 8. cikk szerinti alapok indítása, továbbá 9. cikk szerinti alap indítása legkésőbb 2030-ig (MBH Alapkezelő)</li> <li>Social bond kibocsátás legkésőbb 2028-ig (MBH Bank)</li> <li>ESG minősítések folyamatos javítása (MBH Bank, MBH Jelzálogbank)</li> </ul>

<sup>17</sup> A Zöld Hitelezési és Kötvény Keretrendszerek jelenleg nem vállalati politika szinten működnek, azonban ezen dokumentumok határozzák meg a Csoport lényeges témáihoz kapcsolódó IRO-k kezelését.



## A zöld termékpaletta növelése

Az MBH Csoport tevékenységére az Európai Unió és Magyarország jogrendszere egyaránt kiterjed, így a Csoport 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 Csoport ennek megfelelően a saját Zöld Hitelezési- és Kötvény Keretrendszereinek 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 Csoport 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. tábla<sup>18</sup> 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 zöldhitel-arányt jelentett.

Az MBH Alapkezelő Zrt-nél további lépéseket teszünk az ESG befektetési alapok létrehozására és a termékpaletta bővítésére. Jelenleg három befektetési alapunk felel meg a SFDR 8. cikk szerinti fenntarthatósági elvárásoknak. A hosszú távú célunk, hogy 2030-ra legalább egy befektetési alapunk megfeleljen a SFDR 9. cikk szerinti, még magasabb szintű fenntarthatósági kritériumoknak.

## 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.

---

<sup>18</sup> [Nyilvánosságra hozatal \(CRR és Hitelintézeti törvény szerint\)](#)

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 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”<sup>19</sup> 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 Csoportunk 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.

---

<sup>19</sup> Az MSCI Provisional Rating a vállalat fenntarthatósági teljesítményének és gyakorlatainak előzetes felülvizsgálata, anélkül, hogy a vállalat bekerülne az MSCI által fenntartott standard lefedettségű univerzumba.

Az MBH Csoport támogatásával készült BUPA digitális pénzügyi asszisztens és online számlázó, valamint a papírmentes számlavezetési csomagok is hozzájárulnak a fenntarthatósági célkitűzések eléréséhez. A Bank jövőbeli célkitűzései között szerepel a digitális szolgáltatások további fejlesztése és a zöld termékek szélesebb körű elterjesztése. Az MBH Bank így válik a zöld pénzügyek megbízható partnerévé, elősegítve a társadalmi és környezeti fenntarthatóságot.

Az éghajlatváltozással kapcsolatos kezdeményezések a leányvállalatoknál is megjelennek, különösen az MBH Jelzálogbank és a Fundamenta aktív szerepvállalásával.

Az MBH Jelzálogbank kiemelt célul tűzte ki, hogy meghatározó szereplővé váljon a hazai jelzálogalapú refinanszírozás területén, különös tekintettel a zöld jelzáloglevél kibocsátására. Ennek érdekében 2021-ben létrehozta a Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerét, amely lehetővé teszi, hogy zöldnek minősített fedezetek mellett zöld jelzálogleveleket bocsássonak ki. Ezzel a zöld jelzáloglevél piac fejlesztésén túl a „fenntartható” jelzáloghitelezési termékek fejlesztését is támogatja a Jelzálogbank. Ezáltal az MBH Jelzálogbank fontos szerepet vállal az alacsony kibocsátású társadalom kialakulásának elősegítésében, ösztönözve ezzel a fenntartható gazdasági növekedést és hozzájárulva a környezettudatos pénzügyi megoldások terjedéséhez.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. elkötelezett a fenntarthatóság iránt, és ennek jegyében a termékfejlesztés során különös figyelmet fordít azokra a megoldásokra, amelyek támogatják az ügyfelek lakáscélú beruházásait és hozzájárulnak az ingatlanok energiahatékonyságának javításához. A Fundamenta által kínált betéti- és hiteltermékek, valamint a Fundamenta Kedvezmény Program erősítik a fenntarthatóságot, ami a 2023-ban végzett felmérésünk is alátámaszt. Az eredmények szerint az ügyfelek lakásszámláik jelentős részét korszerűsítésre és felújításra fordítják, ezzel javítva ingatlanjaik energiahatékonyságát és csökkentve a jövőbeni rezsiköltségeket.

A Fundamenta prioritásként kezeli az energetikai korszerűsítést célzó lakossági ingatlanberuházások finanszírozását, és aktívan részt vesz az ehhez kapcsolódó termékfejlesztésben. A vállalatcsoport szorosan együttműködik a Kormánnyal és a Magyar Nemzeti Bankkal minden olyan párbeszédben, amely az energiahatékonysági célú betétgyűjtés és zöld-jelzáloghitelezés témáját érinti.

### **Vállalati politika**

Az MBH Csoport a „Fenntartható portfólió és forrásbevonás” és további, a jelentésben szereplő lényeges témák (Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, Éghajlatváltozás mérséklése, Energia, Átlátható és 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

<b>Lényeges témák</b>	<b>Üzleti stabilitás és rugalmasság</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>SASB FN-CB-000, SASB FN-CB-410, SASB FN-CB-550</b>	
Bemutató	A Csoport elkötelezettségének bemutatása a gazdasági tevékenységek és a fenntarthatósági célok – környezeti, társadalmi és irányítási – egyensúlyának megteremtése iránt. A fejezet részletezi, hogy a Csoport milyen alapvető irányelvekre és stratégiákra támaszkodik a hitelkockázat-kezelési folyamatokban, valamint ismerteti a kockázati önértékelési folyamatot, a rendszeres stressztesztet és a kockázati limitek felülvizsgálatát.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges témák kapcsolata az MBH Csoportoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport 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"> <li>Kockázati Stratégia (MBH Bank Nyrt.),</li> <li>Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kockázati politika kiegészítése ESG szempontokkal</li> <li>Részletes ESG kockázatkezelési roadmap</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>A folyószámlák és megtakarítási számlák száma és értéke (db, millió forint)</li> <li>A kiadott hiteleinek száma és értéke szegmensenként (db, millió forint)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Az ESG tényezők integrálása a banki kockázatkezelésbe</li> </ul>

Az üzleti stabilitás és rugalmasság megőrzése alapvető fontosságú a Bankcsoport megbízható működéséhez a változékony gazdasági környezetben. A diverzifikáció a kockázatkezelés egyik alapvető eszköze, amely lehetővé teszi az MBH Csoport 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 Csoportnak abban, hogy stabil és folyamatos üzletmenetet biztosítson, ami elengedhetetlen az ügyfelek igényeinek megszakítás nélküli kielégítéséhez. Ezáltal a Bankcsoport hozzájárul a gazdasági stabilitáshoz és növekedéshez, növelve az ügyfelek és befektetők bizalmát.

### **A folyószámlák és megtakarítási számlák száma és értéke 2024-ben az MBH Csoport hitelintézeti tagjainak esetén**

(Az adatok millió forintban feltüntetve)

Folyó- és megtakarítási számlák	Lakossági	Kisvállalkozói	Vállalati
Száma	2 551 416	136 641	5 265
Értéke*	2 364 814 Ft	2 043 080 Ft	496 472 Ft

### **A kiadott hiteleinek száma és értéke szegmensenként 2024-ben az MBH Csoport hitelintézeti tagjainak esetén**

(Az adatok millió forintban feltüntetve)

Hitelek	Lakossági	Kisvállalkozói	Vállalati
Száma	791 712	69 036	8 270
Értéke*	2 346 696 Ft	1 983 310 Ft	1 011 474 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 csoportot érintő reputációs kockázatokra koncentrál; 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 csoport 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 csoport 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 CO<sub>2</sub>, 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 Csoport 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 Csoport Kockázati Stratégiáját 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 hitelkockázat-kezelésre 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 szabályzatok 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 Csoportra is jelentős hatást gyakorol. A fenntartható bankolás megteremtésében vállalt szerepünkkel és "Partner a fenntartható pénzügyekben" elnevezésű kezdeményezésünkkel a Csoport kiemelten fontosnak tartja az éghajlatváltozás kezelését, hiszen a kapcsolódó kockázatok és lehetőségek közvetlenül érintik működésünket és hosszú távú stabilitásunkat.

Az MBH Csoport 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 Csoport pénzügyi eredményességét.

A fenntartható finanszírozás és a zöld kötvények piacának növekedésével a Csoport 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 a Csoport hírnevét és márkáértékét is növelik.

Az MBH Csoport 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.

Kiemelt figyelmet fordítunk 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 Csoport 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, a Csoport 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

<b>Lényeges téma</b>	<b>Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, Éghajlatváltozás mérséklése</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS E1, SASB FN-CB-410</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport 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 Csoporthoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	<p><b>Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás:</b> Az éghajlatváltozás (pl. gyakoribb hőhullámok, viharok, szélsőséges időjárás következményeihez való alkalmazkodás érdekében szükséges megfelelő forráshelyezések hiánya negatív környezeti és társadalmi hatásokkal járhat. Továbbá a Csoport saját telephelyein tapasztalható klímaváltozás okozta fizikai kockázatokra való felkészületlenség, amely a Csoport alacsony klímadaptációs képességéből eredhet, kedvezőtlen hatással lehet a telephelyeken dolgozók biztonságára.</p> <p><b>Éghajlatváltozás mérséklése:</b> A Csoport 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.</p>
	Pénzügyi kockázatok	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	<p><b>Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás:</b> Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást támogató pénzügyi stratégiák bevezetése, hitelezési és befektetési gyakorlatok új piacokat nyithatnak meg, hozzájárulva a Csoport növekedéséhez és piaci pozíciójának erősítéséhez, valamint eszközpórtfóliója ellenállóképességének növeléséhez.</p> <p><b>Éghajlatváltozás mérséklése:</b> A Csoport a zöld pénzügyi stratégiák révén nemcsak a környezeti fenntarthatóságot támogathatja, hanem új pénzügyi lehetőségeket is teremthet, amelyek elősegíthetik a Csoport növekedését és piaci pozíciójának erősítését.</p>
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntésekben
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> <li>Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika</li> <li>Kockázati Politika (MBH Bank Nyrt.)</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>Fizikai és átállási kockázatok azonosítása Pillér 3 követelmények alapján</li> <li>Science Based Target initiative (SBTi) csatlakozás, Net Zero Banking Alliance (NZBA) csatlakozás 2025-ben</li> <li>Forgatókönyvelemzés</li> <li>Fenntartható Jövő Bankja program</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zöld eszközök aránya (%)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Átállási terv kialakítása</li> </ul>

## **Az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázatok beépülése az üzleti modellbe**

Az MBH Csoport 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 csoport hosszú távú fenntarthatósági célkitűzéseit, valamint összhangban állnak a csoport üzleti stratégiájával és az érintett felek, így a tulajdonosok és ügyfelek érdekeivel. A Csoport kerüli a kockázatvállalást olyan egyénekkel szemben, akikről ismert, hogy korábban veszteséget okoztak a hitelezőknek. Továbbá a csoport 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 Szenárió-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 sérülékenységével. 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 csoport szintű Kockázati Stratégiában az ESG kockázatra vonatkozóan külön limitek nem kerülnek meghatározásra, ezek kialakítása közép távú 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 alapananyagainak 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, és a korábbi elemzést MBH Csoport szintre kiterjeszteni. 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 Csoport 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 Csoport 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 hatásokról való kitettségét mutatják be, például a várható hőmérsékleti, csapadékmennyiségi és szélviszonyokat, különféle forgatókönyvek alapján, 2021 és 2050 közötti időtávban. A Csoport kifejezett éghajlathoz kapcsolódó átállási és fizikai lehetőségeket nem azonosított. A vizsgálatunk nem portfólió alapú, hanem területi besorolás alapján készült, így a portfólió szintű kockázatértékelés 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 Csoport nincs kizárva a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból. A Bankcsoport 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.

Portfólióink 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 portfólióink 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 Csoport 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.

A Bank ESG adatgyűjtési erőfeszítései kiterjednek a leányvállalatok szintjére is. Bár a jelenleg kifejlesztett űrlapok adatgyűjtésre még nem kerültek kiterjesztésre a leányvállalatokra, ezek a projekt tervezett elemei. Az ESG adatgyűjtés kiterjesztése a leányvállalatokra két lépésben történik: először azokra, amelyekre az ESG stratégia hatályos, és másodsor a kötelező jelentéstételi követelményekkel

(mint például Pillér 3) rendelkező leányvállalatokra. Ez a projekt csoportszintű szemléletformáló szerepet is betölt.

### **Politikák, intézkedések és célok az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban**

Az MBH Csoport 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. tőkekiadási 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 Csoport 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 Csoport fenntarthatósági céljainak eléréséhez. Az elkövetkező években a Csoport 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 Csoport a legnagyobb környezeti hatását az MBH Bank és egyéb hitelintézeti leányvállalatok 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

<b>Lényeges téma</b>	<b>Energia</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS E1</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport saját működéséhez kapcsolódó energiateljesítményének, energiateljesítményi és megújuló energiateljesítményi kezdeményezéseinek bemutatása.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoporttal	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	Az energiateljesítményi 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 energiateljesítmény optimalizálása révén a Csoport csökkentheti működési költségeit, és kihasználhatja a kormányzati és közüzemek által kínált pénzügyi ösztönzőket. Ezen intézkedések következtében nőhet a saját tulajdonú ingatlanok értéke és javulhat a Csoport fenntarthatósággal kapcsolatos megítélése.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Dekarbonizációs törekvések
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Gépészeti berendezések cseréje</li> <li>• 3 bankfiók energiateljesítményi felújítása</li> <li>• MBH Bank új székházának energiateljesítmény kialakítása</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Saját energiateljesítmény mértéke (MWh)</li> <li>• A megújuló energiaforrások aránya a teljes energiateljesítményen belül (%)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• További 11 bankfiók energiateljesítményi felújítása 2025-ben</li> </ul>



## Az energiafelhasználás jellemzői

Az MBH Csoport 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 Csoport nagyvállalatai a törvényben meghatározott időzítés szerint energetikai auditot végeztek, emellett havi és éves rendszerességgel energetikai szakreferensi jelentést készítettek az energiafelhasználásra vonatkozó elemzések céljából.

Az integrációs folyamat számos kihívás elé állította a Csoportot az energiafogyasztás kezelésével és a kapcsolódó adatok összegyűjtésével kapcsolatban. A Csoport központi üzemeltetési szakterülete 2024-ben azon öt tagvállalat ingatlanaiért és gépjárműflottájáért felelt, amelyeknél az energiafelhasználáshoz kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek számottevő mértékben megjelentek (MBH Bank Nyrt., MBH Befektetési Bank Zrt., Euroleasing Zrt., MBH Ingatlanfejlesztő Kft. és MBH Szolgáltatások Zrt.), azonban cél minél több tagvállalat energiafogyasztásának centralizált áttekintése és azok hatékony kezelése. Továbbá törekszünk arra, hogy az MBH Csoport 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 Csoport teljes energiafogyasztása és energiaszerkezete (2024)

<b>Összes fosszilisenergia-fogyasztás (MWh)</b>	<b>61 744,64</b>
<i>Fosszilis források aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	75%
<b>Nukleáris forrásokból származó fogyasztás (MWh)</b>	<b>10 765,21</b>
<i>Nukleáris forrásokból származó energiafogyasztás aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	13%
Tüzelőanyag-fogyasztás megújuló források tekintetében, beleértve a biomasszát (MWh)*	0,00
Megújuló forrásokból vásárolt vagy beszerzett villamos energia, hő, gőz és hűtés fogyasztása (MWh)	8 968,38
Saját előállítású, nem tüzelőanyagból származó megújuló energia fogyasztása (MWh)	576,00
<b>Összes megújulóenergia-fogyasztás (MWh)</b>	<b>9 544,38</b>
<i>A megújuló források aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	12%
<b>Összes energiafogyasztás (MWh)</b>	<b>82 054,23</b>

\*beleértve a biomasszát (ami magában foglalja a biológiai eredetű ipari és települési hulladékot, a biogázt, a megújuló hidrogént stb.)

## Energhatékonyági intézkedések

A Csoporton belüli jelentős energiahatékonyági 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 Csoport 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 Csoport energiafogyasztására hosszú távon nagy hatással lesz az MBH Bank új energiahatékony és korszerű székháza, melyet részletesen a [7.2 fejezetben](#) mutatunk be.

Csoportunk flottamenedzsmentje törekszik arra, hogy támogassa a hatékonyság növelését és emellett csökkentse a járművek által okozott környezeti terhelést. Figyelembe vesszük az EU által előírt CO<sub>2</sub> 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 törekvünk a jellemzően keveset használt autók használatának megszüntetésére, melynek következtében a teljes flottára vetítve tovább csökken a károsanyag-kibocsátás mennyisége. A Csoport 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 gáz kibocsátás

<b>Lényeges téma</b>	<b>Éghajlatváltozás mérséklése</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS E1</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport közvetett és közvetlen üvegházhatású gáz kibocsátásának (továbbiakban ÜHG-kibocsátás) és kapcsolódó kibocsátáscsökkentési kezdeményezések bemutatása.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoportéhoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport karbonintenzív iparágak finanszírozásával jelentős negatív hatással lehet az éghajlatváltozás mérséklésére. Emellett saját fizikai eszközeinek, mint például ingatlanok és gépjárművek, üvegházhatású gáz kibocsátása is hozzájárulhat a klímaváltozáshoz.
	Pénzügyi kockázatok	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	A Csoport 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"> <li>Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>Scope 3 finanszírozott kibocsátás (15. kategória) meghatározása</li> <li>NZBA és SBTi kezdeményezésekhez való csatlakozás 2025-ben</li> <li>MBH Bank új székházának alacsony kibocsátású tervezése</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Scope 1, 2 kibocsátás mértéke (t CO<sub>2</sub> ekvivalens)</li> <li>Scope 3 finanszírozott kibocsátás (15. kategória) (t CO<sub>2</sub> ekvivalens)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tudományos alapú Scope 1, 2 és 3 (15. kategória) kibocsátáscsökkentési célok meghatározása</li> <li>Dekarbonizációs eszközök meghatározása</li> </ul>

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 vállalatcsoport környezeti hatásának mérésére és nyomon követésére szolgáló elsődleges mérőszám az üvegházhatású-gázkibocsátás, másnéven karbonlábnyom mértéke. Ezt a mutatószámot az MBH Csoport először 2024-ben határozta meg csoportszinten, így korábbi évre vonatkozó bázisértéket nem tesz közzé. A számításhoz az ESRS és a GHG Protocol<sup>20</sup> 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 Csoport 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 Csoport kiszámítja és felelősséget vállal azon ÜHG-kibocsátásokért is, melyek a számviteli konszolidációs körön kívül, 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 (CO<sub>2</sub>), a metán (CH<sub>4</sub>), a dinitrogén-oxid (N<sub>2</sub>O), a kén-hexafluorid (SF<sub>6</sub>), a nitrogén-trifluorid (NF<sub>3</sub>), a hidro-fluor-szénhidrogének (HFC-k), a perfluor-szénhidrogének (PFC-k), az aggregálhatóság és összehasonlíthatóság érdekében tonna szén-dioxid-ekvivalens mértékegységben megjelenítve.

Az MBH Csoport ÜHG-kibocsátása 2024-ben összesen 5 412 159,64 tCO<sub>2</sub>e 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 Csoportra jellemző kibocsátási együtthatók alapján számított kibocsátások. Az áramszolgáltatóktól 2024-ben nem történt kibocsátási együtthatók bekérése, ezért a GHG Protocol alapján a piaci 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 Csoport tudatos szolgáltatóválasztását. Távhő esetében a helyi alapú kibocsátási faktor került felhasználásra, piaci alapú faktor elérhetőségének hiányában.

---

<sup>20</sup> A Greenhouse Gas Protocol Vállalati Számviteli és Jelentési Szabványa

**Az MBH Csoport ÜHG kibocsátása (2024, t CO<sub>2</sub>e)\***

<b>Scope 1 ÜHG-kibocsátások</b>	
Scope 1 ÜHG- kibocsátások	12 359,75
Scope 1, pénzügyileg nem konszolidált operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök ÜHG kibocsátásai	282,69
<b>Scope 2 ÜHG-kibocsátások</b>	
Scope 2, helyi alapú ÜHG-kibocsátások	5 060,29
Scope 2, piaci alapú ÜHG-kibocsátások	8 603,87
Scope 2, pénzügyileg nem konszolidált operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök helyi alapú ÜHG kibocsátásai	93,92
Scope 2, pénzügyileg nem konszolidált operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök piaci alapú ÜHG kibocsátásai	162,16
<b>Scope 3 ÜHG-kibocsátások</b>	
Scope 3, összes ÜHG-kibocsátások	4 876 181,00
15. Beruházások	4 876 181,00
<b>ÜHG-összkibocsátás</b>	
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 szabályozott kibocsátáskereskedelmi rendszerek (ETS) hatálya alá tartozó létesítményekből származó ÜHG-kibocsátás nem volt.

**Pénzügyileg nem konszolidált operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök ÜHG kibocsátása**

Az MBH Csoport 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 Csoport operatív irányítást gyakorol. Ezen összkibocsátások 2024-ben helyi alapú számítás esetén 376,60, piaci számítás esetén 444,85 t CO<sub>2</sub>e voltak.

### Pénzügyileg nem konszolidált, működési kontroll alatt álló vállalkozások

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 Csoport 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 korábbi táblázatban bemutatott ÜHG-összkibocsátást a pénzügyi kimutatásokban szereplő összes nettó bevétellel (1 298 188 M Ft) arányosítja, ezzel lehetőséget nyújt a vállalatcsoport méretének változása esetén is az évről évre való összehasonlításra. Az MBH Csoport nettó bevételére jutó helyi alapú ÜHG-intenzitása 2024-ben 3,770 tonna CO<sub>2</sub> ekvivalens/M Ft, a nettó bevételre jutó piaci alapú ÜHG intenzitása 3,773 tonna CO<sub>2</sub> ekvivalens/M Ft volt. Az ÜHG-intenzitás számítása a Csoport konszolidált pénzügyi jelentésében feltüntetett nettó bevétel felhasználásával történt. A Csoport 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 Csoport 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

Vállalatcsoportunk környezeti hatása nemcsak a saját működésében, de közvetett módon értékláncában is jelentkezik, amelyhez tartozó ÜHG-kibocsátást felelős vállalatcsoportként 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 priorizálni. Az MBH Csoport 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 számítást 2024-es évre vonatkozóan ismételt elvégeztük csoportszinten, 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 CO<sub>2</sub>-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 számításkor aktuális változata szerinti hét eszközosztályra kiterjedően tekintettük át finanszírozott kibocsátásainkat.

### Az MBH Csoport finanszírozott kibocsátásai (2024)

PCAF Eszközosztály	Kalkulációba bevont kitétség-állomány (Mrd Ft)	Finanszírozott Scope 1+2 kibocsátások (tCO <sub>2</sub> e)	Finanszírozott Scope 3 kibocsátások (tCO <sub>2</sub> e)	PCAF összkibocsátás PCAF szerint (tCO <sub>2</sub> e) <sup>21</sup>	Kibocsátási intenzitás (tCO <sub>2</sub> 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 <sup>22</sup>	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 <sup>23</sup>	577	464 292	-	464 292	805	4,21
Lakossági jelzáloghitelek <sup>24</sup>	1 327	150 444	-	150 444	113	3,76
Gépjárműhitelek (lízing) <sup>25</sup>	564	192 451	-	192 451	341	3,48
Szuverén adósság	3 100	1 323 371	384 829	1 708 200	551	1,00
<b>Összesen</b>	<b>7 902</b>	<b>3 096 420</b>	<b>1 779 760</b>	<b>4 876 181</b>	<b>617,05</b>	<b>2,76</b>

<sup>21</sup> (EU) 2020/1818 alapján bevonásra kötelezett ágazatok

<sup>22</sup> 43,6 Mrd (eszközosztály 2,5%-a; teljes kitétség állomány 0,5%-a) nem PCAF módszertannak megfelelő

<sup>23</sup> 162 Mrd (eszközosztály 28%-a; teljes kitétség állomány 2%-a) nem PCAF módszertannak megfelelő

<sup>24</sup> 65 Mrd (eszközosztály 5%-a; teljes kitétség-állomány 0,8%-a) nem PCAF módszertannak megfelelő

<sup>25</sup> 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 Csoport 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 az MBH Bank Nyrt. esetén 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 Csoport 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 Csoport 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 eszközosztályánál 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 üzemi 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 m<sup>2</sup> 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.<sup>26</sup>

### **Dekarbonizációs célok**

Jelenleg a Csoport 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 Csoport 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 Csoport szintén a 2025-ös évben tervezi a Science Based Target initiative-hoz (SBTi) való csatlakozást, amelynek célja, hogy a vállalatok kitűzött dekarbonizációs céljai tudományosan megalapozottak legyenek. A célkitűzéseket a kezdeményezések által meghatározott idővonal szerint legkésőbb 2027-ben tesszük meg. Mindkét csatlakozás a Csoport 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 kitűzéséig is az MBH Csoport évről évre kiszámítja Scope 1-2 és Scope 3 finanszírozott kibocsátását, és nyomon követi azok éves változását.

---

<sup>26</sup> A pénzügyi lízing Scope 3 - 15. kategória részeként kerül kimutatásra, Scope 3 - 15. kategória módszertannal.

### III. TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK

Az MBH Csoport számára kiemelten fontos a társadalmi felelősségvállalás. A Társadalmi információk fejezet célja, hogy bemutassa a Csoport által tett lépéseket és eredményeket a társadalmi felelősségvállalás terén, különös tekintettel a felelős foglalkoztatásra (8. fejezet) és a felelős szolgáltatásnyújtásra (9. fejezet).

Az MBH Csoport elkötelezett amellett, hogy munkavállalóinak érdekeit és jogait tiszteletben tartsa, és integrálja azokat üzleti modelljébe és stratégiáiba. A felelős foglalkoztatás keretében a Csoport 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 Csoport 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 Csoport számos programot és juttatást kínál, amelyek célja a munkahelyi egészség és biztonság biztosítása, valamint a panaszkezelési folyamatok hatékony működtetése. Az MBH Csoport 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 Csoport célja, hogy munkavállalói számára biztosítsa a szükséges szakmai tudást és kompetenciákat, amelyek elősegítik személyes fejlődésüket és karrierjük előrehaladását. A Csoport 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 Csoport elkötelezett a magas színvonalú ügyfélkiszolgálás, az ügyfélelégedettség folyamatos növelése, az értékteremtés és a társadalmi befogadás elősegítése mellett. A felelős szolgáltatásnyújtás keretében a Csoport célja, hogy bármely társadalmi csoportba tartozó, eltérő igényű ügyfélnek sajátos, személyre szabott szolgáltatást nyújtson, amely hozzájárul ügyfelei hűségének erősítéséhez. Az MBH Csoport 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 Csoport számos kezdeményezést indított, amelyek célja a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférés biztosítása és a pénzügyi tudatosság növelése. A Csoport külön figyelmet fordít a hátrányos helyzetű csoportokra, például a fogyatékosokkal 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 Csoport 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. Csoportunk működésével szintén lényeges hatást gyakorolhat a kölcsönzött munkaerőként vagy diákszövetkezeten keresztül gyakornokként adminisztratív feladatokat ellátó munkavállalói csoportokra. Ezzel szemben csoportunk munkaerejére azonosított hatásai, kockázatai és lehetőségei a [2.5. fejezetben](#) bemutatott Fundamenta Személyi Bankár hálózat tagjaira nem érvényesek.

Csoportunk 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 Magyarország egyes régióira, azok földrajzi elhelyezkedéstől függetlenül minden munkavállalónknál jelentkezhetnek.

Mint minden munkáltatónál, az MBH Csoport 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 az biztosítja, 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 Csoport 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

<b>Lényeges téma</b>	<b>Felelős munkáltató és kiegyensúlyozott munkakörnyezet</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS S1</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport 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 Csoporthoz	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 Csoport 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"> <li>• HR részstratégia</li> <li>• Etikai Kódex,</li> <li>• Javadalmazási Politika</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Generációs diverzitás program</li> <li>• Dolgozói Elismerési program</li> <li>• #20percegészség program</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fluktuáció (%)</li> <li>• Munkavállalói elégedettség (több mérőszám, %)</li> <li>• Tehetségmegtartás (%)</li> <li>• IT és hálózati fluktuáció (%)</li> <li>• Belső előléptetési arány (%)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fluktuáció csökkentése (folyamatos)</li> <li>• Munkavállalói elégedettség növelése (folyamatos)</li> <li>• Tehetségmegtartási érték tartása (90% felett)</li> <li>• IT és hálózati fluktuáció csökkentése (15% alá)</li> <li>• Belső előléptetési arány növelése (legalább 20%-ra)</li> </ul>

Az MBH Csoport 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 Csoport 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 Csoport 2024-ben 9629 munkavállalót foglalkoztatott<sup>27</sup>, 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 Csoport munkavállalóinak száma nemek szerinti bontásban<sup>28</sup>

Tagvállalat	Férfi	Nő	Teljes munkavállalói létszám
MBH Bank Nyrt.	2506	5533	8039
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	198	364	552
Euroleasing Zrt.	143	206	349
MBH Befektetési Bank Zrt.	99	101	200
MBH Duna Bank Zrt.	37	144	181
MITRA Informatikai Zrt.	98	32	130
MBH Szolgáltatások Zrt.	33	25	58
Egyéb	57	63	117
Összesen	3171	6468	9629

<sup>27</sup> A munkavállalók számára vonatkozó információk a pénzügyi kimutatásokban a 4.6 fejezetben található, amely a munkavállalók létszámát átlagos statisztikai létszámként mutatja be.

<sup>28</sup> Az ESRS-ben kijelölt, munkavállalók által megadható "Egyéb" kategória létszáma 2024-ben 0 volt.

### Az MBH Csoport felsővezetésének nemek szerinti megoszlása

Tagvállalat	Férfi (db)	Férfi (%)	Nő (db)	Nő (%)
MBH Bank Nyrt.	51	76%	16	24%
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	28	55%	23	45%
Euroleasing Zrt.	19	79%	5	21%
MBH Befektetési Bank Zrt.	7	88%	1	12%
MBH Duna Bank Zrt.	11	65%	6	35%
MITRA Informatikai Zrt.	2	100%	0	0%
MBH Szolgáltatások Zrt.	4	100%	0	0%
Egyéb	10	67%	5	33%
<b>Összesen</b>	<b>132</b>	<b>70%</b>	<b>56</b>	<b>30%</b>

A Csoport az ESRS követelményeivel összhangban a felső vezetést az ügyviteli szerveknél egy vagy két szinttel lejjebb elhelyezkedő pozíciókként határozza meg. A csoportirányító MBH Bank Nyrt. esetében 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 leányvállalatok esetében ugyanez a logika érvényesül, figyelembe véve az adott szervezet hierarchiáját. A női egyenjogúság biztosítása és a nők társadalmi részvételének erősítése mellett Csoportunk 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 évente egyszer, tanévkezdéskor beiskolázási támogatást is igényelhetnek, a nyári szünet idejére pedig táborozási támogatással is igyekeztünk segíteni őket.

### Az MBH Csoport munkavállalói száma életkor szerinti megoszlásban

Tagvállalat	30 év alattiak	30-50 év közöttiek	50 év felettiak
MBH Bank Nyrt.	1167	5060	1812
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	59	395	98
Euroleasing Zrt.	48	238	63
MBH Befektetési Bank Zrt.	23	115	62
MBH Duna Bank Zrt.	14	103	64
MITRA Informatikai Zrt.	7	84	39
MBH Szolgáltatások Zrt.	2	36	20
Egyéb	8	75	37
<b>Összesen</b>	<b>1328</b>	<b>6106</b>	<b>2195</b>

Az MBH Csoport 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 Csoport munkavállalóinak száma nemi és foglalkoztatási típus bontásban

Foglalkoztatási típus	Férfi	Nő	Teljes munkavállalói létszám
Alkalmazottak száma	3165	6464	9629
Állandó alkalmazottak száma	3150	6452	9602
Ideiglenes alkalmazottak száma	15	12	27
Rendelkezésre állási kötelezettség mellett foglalkoztatott alkalmazottak száma	0	0	0
Teljes munkaidőben foglalkoztatott alkalmazottak száma	3071	6132	9203
Részmunkaidőben foglalkoztatott alkalmazottak száma	94	332	426

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 Csoporttól a 2024-es jelentési évben összesen 1932 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 20,04%-os, melyet a hosszú távú foglalkoztatási szemléletünkhöz igazodóan folyamatos igyekszünk csökkenteni.

#### Munkavállalói képviselet

Az alkalmazottak 91%-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 88%, ami jelzi a vállalat erőfeszítéseit a munkavállalói érdekképviselet megerősítése terén. A kollektív szerződés hatálya és munkavállalói képviselet nélküli munkavállalók jelentős része a Csoporthoz újonnan csatlakozó Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár dolgozói. 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 Csoport minden munkavállalójára kiterjedő Etikai Kódex ad keretet. A Kódex irányítóként szolgál munkatársaink mindennapi munkája során. Betartása hozzájárulhat az MBH Csoport 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 Csoport valamennyi munkavállalójára és munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyekre, továbbá minden szakterületére és valamennyi irányító és felvigyázási 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 Csoporton 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 Csoport a sokszínűséggel kapcsolatos konkrét kötelezettségvállalást 2024-ben nem tett.

### **Javadalmazás és juttatások**

Az MBH Csoportnál 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 az MBH Csoport összes leányvállalatára. A politika célja, hogy az MBH Bank Prudenciális Csoport kockázati profiljának és jogszabályi előírásainak megfelelően elismerje és ösztönözze az MBH Bank Nyrt. és leányvállalati vezetők teljesítményét. E politika határozza meg a javadalmazásokkal kapcsolatos alapelveket, figyelembe véve a vállalat sajátosságait, valamint az alkalmazandó nemzeti és európai uniós jogszabályokat. A Csoport 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 Csoport javadalmazási rendszere az igazságos és teljesítményarányos javadalmazás elvén alapul. Ambiciózus céljaink eléréséhez és dinamikus fejlődésünkhöz nélkülözhetetlen a kitűzött célok folyamatos követése. A csoportszintű 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 Csoport 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 munkavállalóink 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 Csoport 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 teljes csoport munkavállalói számára elérhető a kiterjesztett baleset- és életbiztosítás. Az MBH Bank dolgozói számára 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 életesemények miatti jövedelemkieséssel szembeni szociális védelem a Csoport minden munkavállalójára érvényes.

A Csoport elkötelezett amellett, hogy megfelelő bérezésben részesítse munkavállalóit minden munkaköri szinten. A megfelelő bérezés referenciaértékeinek meghatározásához a Csoport évente több alkalommal piacutatót végez. A 2024-es évben nem azonosítottunk olyan munkavállalót, aki a megfelelő bérré alkalmazandó referenciaérték alatt keresne. A Csoport 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 Csoporton belüli munkavállalók nemek közötti bérkülönbségének százalékos aránya 2024-ben átlagosan 29,69% volt a férfi munkavállalók javára. A Csoportnál 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 keretrendszerrel teremtettünk, mellyel az MBH Csoport iránti elkötelezettséget, illetve a munkaköri feladatok ellátásán messzemenően túlmutató, példaértékű egyéni- és csapatteljesítményt díjazunk. 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 Csoport 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 Csoport célja, hogy a munkavállalók tisztában legyenek a biztonságos munkavégzés szabályaival és a szükséges óvintézkedésekkel. Az ehhez kapcsolódó jogszabályi követelményeknek a Csoport 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 12 munkahelyi baleset történt, így a munkával összefüggő sérülésekre vonatkozó arányszám 0,83<sup>29</sup>. Munkából fakadó halálos eset nem történt. A munkával összefüggő sérülések, valamint a megbetegedések miatt kiesett napok száma összesen 414 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 Csoport 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 lehetőségekkel is támogatjuk: az MBH Sportegyesület több sportszakosztályt működtet, amelyeket munkavállalóink érdeklődési köre és aktivitása alapján alakítottunk ki.<sup>30</sup>

### **A munka és magánélet egyensúlyának támogatása**

Az MBH Csoport Generációs diverzitás programjának keretein belül támogatjuk munkavállalóinkat különböző életszakaszbeli kihívásaikban. Kiemelt csoportként támogatjuk a családokat, a gyermeket

---

<sup>29</sup> A sérülések aránya a munkával összefüggő sérülések száma és a ledolgozott munkaórák számának aránya egymillió órára vetítve.

<sup>30</sup> 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.

vállaló munkatársaink számára egy komplex juttatási csomagot hoztunk létre. Az MBH Bébi+ kismama-kispapa programja pénzügyi és egyéb juttatásokat nyújt a családok számára, a Csoport a babaszoba berendezéséhez, vagy szükség esetén a mozgásfejlesztéshez járul hozzá. Ezenkívül többretű 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 Csoport 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 Csoport 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 elsősorú érdekképviselői 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 jelezhetik. 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.

### **Munkavállalói elégedettség**

Az MBH Csoport HR részstratégiájának egyik alap mérőszáma a munkavállalói elégedettség. Az évente elvégzett *Pulzus* felmérés célja a Csoport 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 Csoport munkavállalóinak 75%-a osztotta meg a véleményét. A jelentés tisztán tükrözi a munkavállalói elégedettség magas mértékét, hiszen a Csoport munkavállalói 76%-ban elkötelezettek a Csoport 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, mélyítése;
- 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 Csoport 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 Csoport az írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított 7 napon belül visszaigazolja a bejelentés megtételét. A szóbeli bejelentéseket a Csoport 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: Panasztörvény) 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.	Egyéb
Hátrányos megkülönböztetési esetek száma	1	0
Visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül benyújtott és kezelt panaszok száma (a hátrányos megkülönböztetési esetek kivételével)	23	0
Az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelvi tekintetében létrehozott nemzeti kapcsolattartó pontokhoz benyújtott panaszok száma	0	0
Kiszabott pénzbírságok összege (Ft)	3.000.000 Ft.	0

A Csoporton 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 irányelvi 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. A részstratégia az MBH Bankra terjed ki, illetve a 2024 év során beolvadt vállalatokra is. Az MBH Bank szintű stratégiát a Management Committee hagyja jóvá.

A HR részstratégia három pilléres vízióra épül, amelynek stratégiai célkitűzése 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 elszámoltathatóság 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 tehetségpiacon 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 vezetők 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 kitért 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

<b>Lényeges téma</b>	<b>Humán tőke fejlesztése</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS S1</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport képzéseinek, tehetség- és karriermenedzsmentjének bemutatása	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoportéhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Csoport 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 Csoport 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"> <li>• HR részstratégia</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• MBH Akadémia (melynek része az ESG Akadémia)</li> <li>• Tehetségmenedzsment Program</li> <li>• Vezetői Akadémia</li> <li>• Mentoring Program</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Szakmai képzéseken való résztvevők száma <b>(fő)</b></li> <li>• Rendszeres teljesítmény- és szakmai előmeneteli felülvizsgálatokban résztvevő munkavállalók aránya <b>(%)</b></li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Szakmai képzéseken való résztvevők számának növelése</li> </ul>

2024-ben a Csoport összesen több mint 430 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 Csoport 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 transzparenssé átlássuk a célkitűzés teljesülésének mértékét, többek között a munkavállalóink által teljesített átlagos képzési óraszám formájában.

#### Az MBH Csoport munkavállalóinak képzési átlaga nemi bontásban

Nemek	Átlagos képzési óraszám
Férfi	45,90
Nő	43,98
Összes alkalmazott	44,61

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 kezdték 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 Csoport 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 Csoport igyekszik nyomon követni munkavállalói teljesítményét, hogy fejlődésük előmozdításában még pontosabb útmutatást tudjon biztosítani. Alapelveihez híven a Csoport 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 Csoport rendszeres teljesítmény- és szakmai előmeneteli felülvizsgálatokban résztvevő munkavállalói nemi bontásban

Nemek	Teljesítményértékelésen résztvevők száma	Teljesítményértékelésen résztvevők aránya (%)
Férfi	2882	91%
Nő	5965	92%
Összesen	8847	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 Csoport 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 Csoport elkötelezett a magas színvonalú ügyfélszolgálat, az ügyfélelégedettség folyamatos növelése, az értékteremtés és a társadalmi befogadás elősegítése mellett. A fejezet bemutatja a Bankcsoport azon stratégiáját és intézkedéseit, amelyek lehetővé teszik ezen elköteleződésünk előmozdítását. Az ügyfélközpontúság alapvető feltétele a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Ügyfélelégedettség

Lényeges téma	Értékteremtés az ügyfelek számára, az ügyfélelégedettség növelése	
Felhasznált standardok	ESRS S4	
Bemutató	Az MBH Csoport kapcsolata az ügyfelekkel – ügyfélelégedettségi mutatók, panaszkezelési mechanizmusok és a különböző társadalmi csoportok egyedi igényeinek felmérésének bemutatása.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoportéhoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A nem megfelelő ügyfélkiszolgálási gyakorlatok és a panaszkezelés hiányosságai jelentős negatív hatással lehetnek a vásárlói élményre. Az MBH Csoport 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 ügyfélelégedettség hiánya pénzügyi kockázatokat jelenthet a Csoport számára. Az elégedetlen ügyfelek elhagyhatják a Csoportot, ami csökkenti a bevételt és növeli az ügyfélszerzés költségeit. Az ügyfelek negatív visszajelzései ronthatják a Csoport hírnevét, ami hosszú távon befolyásolhatja a piaci pozíciót és a potenciális ügyfelek bizalmát.
	Pénzügyi lehetőségek	Az ügyfelek felé történő értékteremtés és az ügyfélelégedettség növelése jelentős pénzügyi lehetőségeket hordoz. A magas ügyfélelégedettség 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"> <li>Panaszkezelési Szabályzat</li> <li>Marketing stratégia</li> <li>Ágazati szintű üzleti stratégiák</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>Etikai Kódex éves felülvizsgálata (<a href="#">MBH Bank</a>)</li> <li>Próbavásárlások</li> <li>Ügyfél-visszajelzések beépítése kiszolgálási és szolgáltatásfejlesztési folyamatainkba</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>NPS (Net Promoter Score)</li> <li>Fióki és ügyfélszolgálati ügyfélélmény index</li> <li>Ügyfélpanaszok száma</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ügyfélelégedettségi mutatók javítása</li> <li>Ügyfélpanaszok számának csökkentése</li> </ul>

Az MBH Csoport, Magyarország egyik legnagyobb cégcsoportjaként ügyfelek millióit szolgálja ki nap mint nap. Ebben a fejezetben ennek megfelelően Csoportunk 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 ügyfélélegedettséget. Kiemelten fontos számunkra az ügyfeleinkkel való átlátható és felelős kapcsolattartás, hogy megfeleljünk elvárásaiknak és a lehető legjobb ügyfélélményt biztosítsuk számukra.

A Csoport 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 Csoport 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.

Csoportunk rendszeresen végez ügyfélélegedettségi 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. Az eredmények rámutatnak arra, hogy ügyfélközpontú megközelítésünk pozitív hatással van az ügyfélélegedettségre és segítenek azonosítani a további fejlesztési lehetőségeket és folyamatosan javítani a fogyasztói élményt.

Csoportunk 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 Csoport 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 Csoport által alkalmazott panaszkezelési folyamatok arra is alkalmasak, hogy a kiszolgáltató ügyfelek, például a fogyasztókkal élő, 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 Csoport 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 Csoport hatékonyan és

átláthatóan kezelje az ügyfélpanaszokat, biztosítva a gyors és mindkét fél számára elfogadható megoldásokat. A panaszok kezelésének, kivizsgálásának, nyilvántartásának és értékelésének folyamata a Csoport működésének szerves részét képezi, hozzájárulva a vitarendezési folyamatok folyamatos fejlesztéséhez és Ügyfeleink 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 ügyfeleink elégedettségének érdekében. A Csoporthoz 2024-ben 75 900 darab ügyfélpanasz érkezett, amelyből nem minden megkeresés volt megalapozott. A bejövő panaszok kiemelkedő számban az MBH Bank Nyrt.-hez érkeztek, elsősorban az inaktív számlák felmondásával és a termékkonzolidációs projektekhez kapcsolódóan. Az ügyfelek problémái főként a tájékoztatás hiányosságaiából, a szerződéses állapotok nem megfelelő kezeléséből adódtak. A leányvállalatok körében az MBH Befektetési Bank esetében a hagyatéki eljárás során bevont értékpapírszámlák kapcsán merültek fel kifogások, különös tekintettel a hiányos vagy téves adattartalmú adatszolgáltatásra. Emellett jelentős számban érkeztek panaszok a személyes ügyintézésre vonatkozóan is: több ügyfél jelezte, hogy az adott fiókban nincs olyan kolléga, aki jogosultság híján végre tudná hajtani a szükséges tranzakciókat. Továbbá visszatérő probléma volt az értékpapírszámlák megszüntetésének elmaradása, illetve a megszüntetési megbízások késedelmes teljesítése. Az MBH Jelzálogbank esetében az ügyfelek leginkább a hátralékos tartozások összegével és azok eredetével kapcsolatban tettek panaszt. Gyakori kérdésként merült fel a moratórium hatása a futamidő meghosszabbodására, amely szintén visszatérő ügyfélproblémának számított. Jelentős számú ügyfélpanasz érkezett a Fundamentához is, melynek 24%-a bizonyult megalapozottnak, amelyek leggyakrabban a lakáscél igazolásához, a betéti szerződés felmondásához, valamint a hosszadalmas ügyintézéshez kapcsolódtak. A lakáscél igazolásával kapcsolatban a Back Office vezetésével külön munkacsoport dolgozik a folyamat egyszerűsítésén és hatékonyabbá tételén, emellett a panaszokban jelzett hibák havi szinten visszacsatolásra kerülnek az érintett területek felé, és konkrét intézkedési tervek készülnek a problémák megoldására. A betéti szerződés felmondásával összefüggő panaszokat szintén rendszeresen visszacsatolják az érintett területek számára, és intézkedési terveket kérnek a hibák kijavítására. A hosszadalmas ügyintézés problémájának kezelése érdekében éves szinten több Lean kezdeményezés is indult a folyamatok optimalizálása és az ügyintézés hatékonyságának növelése érdekében.

Az ügyfélpanaszok hatékony kezelése és jövőbeni számuk csökkentése érdekében az érintett leányvállalatok és azok területei sajátos intézkedéseket hajtottak végre. Az MBH Bank Nyrt. a termékkonzolidációval 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. Az MBH Jelzálog- és a Befektetési Bank esetében a jogos panaszok jelentős része egyedi ügyintézői hibára volt visszavezethető. Minden ilyen esetben – még a panaszkezelés során – tájékoztatást kapott az érintett szakterület vezetője, aki szükség esetén intézkedhetett az adott munkatárs edukációjáról, ezáltal elősegítve a hasonló hibák jövőbeni elkerülését.

A Panaszkezelési Szabályzat az MBH Prudenciális Csoportra terjed ki. Kivételt képeznek az MBH banki termékeket és szolgáltatásokat nem igénybe vevő Prudenciális csoporttagok.<sup>31</sup> A 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

---

<sup>31</sup> Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt., MBH Duna Bank Zrt., MBH Ingatlanfejlesztő Kft., MBH DOMO Kft., MBH Blue Sky Kft., MBH Szolgáltatások Zrt., MITRA Informatikai Zrt., Takaréék Egyesült Szövetkezet, Takaréék Faktorház Zrt., Takaréék Ingatlan Zrt., Takinfo Kft.

eleme összhangban van ezekkel. 2024-ben az MBH Csoportot egy esetben bírságolták emberi jogi incidens következtében. A Csoport 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 58 esetben merült fel MNB általi, fogyasztóvédelmi és vezetői figyelmeztetés, amelyből 34 esetben történt bírság kiszabása a Csoporttal 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 Csoport 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 Csoportunk 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 Csoport 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 Csoport elkötelezett amellett is, hogy az ügyfélkapcsolatok során felmerülő kockázatokat azonosítsa, és ezeket a fenntarthatósági stratégiájába integrálja. A Csoport 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. Csoportunk a társadalmi felelősségvállalás részeként rendszeresen nyomon követi és értékeli, hogy az egyes kezdeményezések mennyire hatékonyak a fogyasztókra gyakorolt pozitív hatások elérésében. A Csoport 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 Csoport 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 negyedévéétől 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 Csoport 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

<b>Lényeges téma</b>	<b>Fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS S4</b>	
Bemutató	A fejezetben az MBH Csoport 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 Csoporthoz	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 Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	A Csoport 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"> <li>• Etikai Kódex</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Etikai Kódex éves felülvizsgálata</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kibocsátott Touch Card kártyák (db)</li> <li>• Akadálymentes bankfiókok aránya (%)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pénzügyi hozzáférés növelése</li> <li>• Fizikai és digitális akadálymentesítés továbbfejlesztése</li> </ul>

A [9.1 fejezetben](#) bemutatott ügyfélelégedettségi és egyéb banki szolgáltatásokról szóló visszajelzések során az MBH Csoport 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 fogyatékosokkal 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 az [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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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

<b>Lényeges téma</b>	<b>Pénzügyi kultúra fejlesztése</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>GRI G4 FS16, SASB FN-CB 240</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport pénzügyi ismeretterjesztő programjainak és kezdeményezéseinek bemutatása, beleértve a különböző társadalmi csoportok számára specifikusan indított lehetőségeket. A Bankcsoport általános, stratégiai szintű céljainak leírása a pénzügyi kultúra és tudatosság fejlesztése céljából.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoportéhoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pénzügyi kockázatot.
	Pénzügyi lehetőségek	A tájékozott ügyfelek hajlamosabbak a különböző pénzügyi termékek és szolgáltatások igénybevételére, ami növelheti a Csoportbevételeit. 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"> <li>• CSR stratégia</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• MBH Tudatos Segítség Program</li> <li>• Nagy Diák Banktudós Teszt</li> <li>• Európai pénzügyi témahét</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pénzügyi edukációs programok száma (db)</li> <li>• Pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos kezdeményezésekben résztvevők száma (fő)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pénzügyi edukációs programokon részt vevők számának növelése</li> <li>• Korosztályos (pl. fiatalok számára) pénzügyi ismeretterjesztés</li> </ul>

### *Fiatalok pénzügyi tudatosságának fejlesztése*

A Csoport 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 belekóstolhassanak 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 szerezenek 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 szerezenek.

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 Bankcsoportunk 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 leelkedő 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 leelkedő 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 megrendezésre. 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.

Pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos saját szervezésű és támogatott programok az MBH Bank Nyrt. és a Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt. kezdeményezésében valósultak meg.

Az MBH Bank Nyrt. 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.

A Fundamenta otthonteremtéssel, ingatlanokkal, a szükséges hitelekkel kapcsolatos ismereteket átadó podcast sorozatot készített, amely összesen 48.500 megtekintést ért el a cég videómegosztó csatornáján. Fontos számunkra a jövő generációjának edukációja, ezért támogattuk a "Legyél Te is pénzügyi Junior Klasszis Diákversenyt". A versenyre 3724 diák és 931 tanár regisztrált, melynek híre a sajtó és közösségi média révén szélesebb közönséghez is eljuthatott. Emellett a Pé-Ter nevű pénzügyi tervezővel dolgozunk együtt, hogy segítsük az embereket pénzügyi tudatosságuk fejlesztésében, lehetővé téve számukra, hogy kiadásaikat tervezni és követni tudják. Vállalatunk az MNB edukációs tartalmait is feldolgozza és megosztja, 17.093 főt elérve.

### **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 CSR stratégia jelenleg kizárólag az MBH Bankra vonatkozik, a Csoport többi tagjára nem. 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

<b>Lényeges téma</b>	<b>Finanszírozáshoz való hozzáférés</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>GRI G4 FS13, SASB FN-CB-240</b>	
Bemutató	A Csoport 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 Csoportoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport 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 Csoport 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 Csoport számára.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> <li>• CSR stratégia</li> <li>• Ágazati szintű üzleti stratégiák</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mobil Bankfiókok programja</li> <li>• MBH Digitális Zónák</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• KKV és társadalmi fejlesztési célú hitelek száma (db) és értéke a portfólióban (millió Ft)</li> <li>• Banki szolgáltatást nyújtó intézmények száma a lemaradott, fejletlen régiókban (db)</li> <li>• Mobil Bankfiókok száma (darab)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Bankoláshoz való hozzáférés kiterjesztése, az alulreprezentált ügyfelek pénzügyi kiszolgálásának növelése</li> </ul>

A Csoport 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 találhatóak meg. Az innovatív szolgáltatások mellett ezek az egységek digitális megoldásokkal is kiegészülnek, tovább növelve az elérhetőséget és megkönnyítve az ügyintézését.

A Csoport 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. Csoportunk két meghatározó tagvállalata az MBH Bank Nyrt. és a Fundamenta összesen 553 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 Csoport Somogy, Békés Szabolcs-Szatmár-Bereg és Nógrád vármegyéket azonosította olyan működési területeként, ahol a népsűrűség és egy főre eső bruttó hazai termék egyaránt jóval az országos átlag alatt található. Országos lefedettségű Csoportként 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	553	18	29	34	9
Fiókok számának változása* (db)	0	-1	0	1	0
Fiókok számának változása (%)	0	-5	0	3	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 Csoport 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 ügyintézés 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport által nyújtott minősített hitelek száma, amelyek a kisvállalkozások és közösségek fejlődését elősegítő programokra irányulnak, jelenleg 1907 darabot tesz ki, és a támogatott hitelösszeg eléri az 110 077 295 035 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 Csoport fontosnak tartja, hogy a finanszírozási lehetőségek széleskörű elérhetőségével hozzájáruljon a kkv-k stabilitásához, ezáltal erősítve a helyi közösségek gazdasági potenciálját is.

A Csoport 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

<b>Lényeges téma</b>	<b>Digitalizáció</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>SASB FN-CF-220, SASB FN-CF-230</b>	
Bemutató	Az alfejezet ismerteti az MBH Csoport digitalizációval kapcsolatos innovációit, adatvédelmi politikáját, valamint azokat az intézkedéseket, amelyekkel a Csoport hatékonyan biztosítja a kibertbiztonságot és védi ügyfelei adatait a modern fenyegetésekkel szemben.	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoporthoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (pozitív és negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	<p><b>Pozitív hatás:</b> Az online és mobilbanki szolgáltatások elterjedése lehetővé teszi a gyorsabb és kényelmesebb tranzakciókat, növeli az ügyfélelégedettséget, és csökkenti a hagyományos bankfiókok szükségességét.</p> <p><b>Negatív hatás:</b> 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 Csoport 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 Csoport számára, beleértve a kibertámadások és adatvédelmi incidensek növekvő veszélyét. A technológiai fejlődés gyors üteme miatt a Csoportnak folyamatosan frissítenie kell biztonsági protokolljait, hogy megvédjek ügyfeleinek adatait és pénzügyi eszközeit.
	Pénzügyi lehetőségek	A big data és az analitika segítségével a Csoport 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.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	Digitalizációval kapcsolatos politikák <i>(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)</i>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Információbiztonsági politika éves felülvizsgálata</li> <li>• MBH mobilalkalmazások és digitális megoldások</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Adatvédelmi incidensek száma (db)</li> <li>• MBH Mobilapp felhasználóinak száma (db)</li> <li>• Bankkártya adatainak felhasználásából eredő csalásokhoz kapcsolódó visszatérítések (Ft)</li> <li>• Fizikai kártyahasználattal kapcsolatos csalásból eredő visszatérítések (Ft)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Új digitális termékek bevezetése (db)</li> </ul>



Az elmúlt években a pénzügyi szektorban végbemenő digitális forradalom alapjaiban alakította át az ügyfélszolgáltatások működését. Az MBH Csoport számára a digitális megoldások integrálása nem csupán versenyképességi kérdés, hanem manapság alapvető elvárás is. A digitális szolgáltatások nyújtásával az MBH Csoport 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 Csoport. A modern technológiák nemcsak hatékonyabbá teszik a banki szolgáltatásokat, hanem új kockázatokkal is járnak, amelyek kezelése kritikus fontosságú. Ebben a fejezetben bemutatjuk a Bankcsoport digitalizációs törekvéseit, adatvédelmi stratégiáját és azokat az intézkedéseket, amelyekkel a Csoport a kiberbiztonsági fenyegetések ellen védekezik.

Az MBH Csoport 2024-ben is jelentős előrelépéseket tett digitális szolgáltatásainak fejlesztésében. Bankcsoportunk 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 Csoport 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 Csoport számára a mobilalkalmazások központi szerepet játszanak az ügyfélkapcsolatokban, és a Csoport 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.

A Csoport a lakossági mobilalkalmazások mellett átfogó digitális platformot vezetett be a vállalati ügyfelek számára is. A BUPA platform segítségével a vállalati ügyfelek teljeskörű online ügyintézés végezhetnek, ideértve a cégalapítást, szerződéskötést és pénzügyi tranzakciók lebonyolítását. Ez a platform hatékonyabbá tette az ügyfélkapcsolatok kezelését, és csökkentette az adminisztratív terheket, lehetővé téve a vállalkozások számára, hogy kevesebb időt töltsenek papírmunkával és több időt fordíthassanak üzleti növekedésükre.

## **Digitális befektetési megoldások**

Az MBH Netbroker és Mobilbroker platformok modern és kényelmes megoldásokat kínálnak az MBH Befektetési Bank ügyfeleinek. Ezek a platformok lehetővé teszik, hogy a felhasználók kényelmesen, fióklátogatás nélkül kezeljék értékpapírszámlájukat, portfóliójukat naprakészen nyomon kövessék, és befektetési tranzakciókat kezdeményezzenek. A magyar és angol nyelven elérhető rendszerek egyszerre nyújtanak gyorsaságot, átláthatóságot és biztonságot.

A szolgáltatások között szerepel a részvények, kötvények és befektetési alapok kereskedelme, valamint devizakonverzió és értékpapírszámlák közötti pénzmozgások lebonyolítása. Az intuitív kezelőfelületen a felhasználók valós idejű piaci adatokat is megtekinthetnek, beleértve az ötös szintű mélységig elérhető ajánlati könyvet a Budapesti Értéktőzsde értékpapírjaira. Az alkalmazás értesítésekkel segíti a pénzügyi tranzakciók követését, és részletes dokumentumtárolási lehetőséget biztosít. A folyamatos fejlesztések révén az MBH Bank 2025-ben újabb funkciók bevezetését tervezi, erősítve a digitális innováció iránti elkötelezettségét.

Az MBH Trading Platform a SaxoBank által fejlesztett, globális kereskedési rendszeren keresztül nyit kaput a világ vezető tőkepiacaira. Az ügyfelek közvetlen hozzáférést kapnak különböző pénzügyi instrumentumokhoz, beleértve a részvényeket, kötvényeket és befektetési jegyeket, valamint tőkeáttételes termékeket, például CFD-eket, határidős ügyleteket és devizaopciókat. Ez a platform különösen a kockázatkedvelő befektetők számára kínál testreszabott lehetőségeket, biztosítva a gyors és hatékony tranzakciókat

## **Automatizált értékbéslés a jelzáloghitelezésben**

Az MBH Csoport a digitális technológiák alkalmazásával kívánja egyszerűbbé és gyorsabbá tenni a hitelfelvételi folyamatokat ügyfelei számára. Ennek keretében az MBH Jelzálogbank 2024-ben kifejlesztette az AVM (Automated Valuation Model) rendszert, amely modern statisztikai-matematikai adatelemző módszertanra épül. Az eszköz a 2009-ben létrehozott MBH Lakásárindex adatbázisain alapul, és az elérhető adatok statisztikai elemzése révén képes egy adott ingatlan aktuális piaci értékét gyorsan és pontosan meghatározni.

Az AVM használata akár öt nappal is lerövidítheti a jelzáloghitelezési folyamatot, hiszen azonnali értékbéslést generál, amely figyelembe veszi az ingatlan egyedi jellemzőit és nem csupán általános piaci trendeket vizsgál. A módszertan ötvözi a hagyományos értékbéslési gyakorlatokat a gépi tanulási algoritmusokkal, így biztosítva a nagyobb pontosságot és a hatékonyságot.

Az MBH Jelzálogbank e rendszer segítségével az ingatlanpiac sajátosságainak mélyreható elemzésére és a fenntartható fejlődésre, zöldítésre is hangsúlyt fektet: többek között vizsgálja, hogy a lakóvezetek környezetében található zöldterületek – például parkok vagy erdők – közelsége, valamint az ingatlanok energetikai korszerűsítése hogyan befolyásolja azok piaci értékét.

## **Digitális karbonlábnyom**

A Csoport idén is folytatta együttműködését a Carbon.Crane külső digitális karbonkibocsátási szakértővel. A 2023-as évben azonosított, éves megközelítőleg 10 tonna kibocsátott CO<sub>2</sub>e csökkentésére akciótervet 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 CO<sub>2</sub>e helyett 5,2 tonna CO<sub>2</sub>e 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 CO<sub>2</sub>e csökkenés 4 kWh energia megtakarítását jelent.

## **Adatvédelem és információbiztonság**

Az MBH Csoport számára kiemelt fontosságú az ügyfelek személyes adatainak és pénzügyi tranzakcióinak biztonsága, amit szigorú szabályozások és belső irányelvek biztosítanak. 2024-ben a Csoport 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 Csoport által kézben tartott érzékeny adatok, különösen az ügyféladatok bizalmas kezelésének biztosítása érdekében egy átfogó információbiztonsági keretrendszert működtetünk, amely összhangban van a mindenkori 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 hatálya kiterjed az MBH Csoport minden tagjára, beleértve azok vezető tisztségviselőit, vezető állású személyeit és munkavállalóit, valamint az MBH Csoport tagjaival munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló személyeket. Kivételt képeznek az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének tagjai és az Integrációs Szervezet tagjainak Kapcsolt Vállalkozásai. A politika jóváhagyásáért a Management Committee felel.

Az információbiztonság alapelveit a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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.

A teljes MBH vállalatcsoportot tekintve 24 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 14 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 fejlesztenek 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

Csoportnak és ügyfeleinknek egyaránt. A kártya adatainak felhasználásából eredő csalásokhoz kapcsolódóan a Csoport 54 423 341 Ft-ot térített vissza érintett ügyfeleinek. A fizikai kártyahasználattal kapcsolatos csalásból eredően 485 555 439 Ft került jóváírásra az ügyfelek számláján.

A Csoport kártyakibocsátó tagjai figyelmet fordítanak 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 Csoport 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 Csoport jogszabályi megfeleléssel kapcsolatos alapelveit. Ismertetjük a Csoport 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 Csoport belső kontroll és kockázatkezelési rendszereit, amelyek a jogszabályi előírásoknak és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásainak megfelelően működnek. Ezek a rendszerek biztosítják a bankcsoport szintű prudens működést, a jogszabályok és belső szabályzatok betartását, valamint a Csoport 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 megeremti a munkavállalók számára etikus munkakörnyezetet, erősítve a felelősségteljes munkavégzést. Az ügyfelek átlátható és megbízható szolgáltatásokban részesülhetnek, ami növeli a Csoport 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 Csoport etikus működésének alapelveit és gyakorlatait. Az MBH Csoport 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 Csoport 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 az adott Csoporttag 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 Csoport jogszabályi megfeleléssel kapcsolatos alapelveit tárgyalja. A Csoport 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 Csoporthoz	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 Csoport 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 Csoport jó hírnevét és vonzóvá teszi a Csoportot az ügyfelek és befektetők számára.
Lényeges témák kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Felelős vállalatirányítás és transzparencia
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> <li>Csoportszintű Compliance Politika,</li> <li>Összeférhetetlenségi Politika,</li> <li>Etikai Kódex</li> <li>Korrupcióellenes Politika</li> <li>Visszaélés-bejelentési Szabályzat</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>Belső monitoring rendszer működtetése</li> <li>Belső szabályzatok felülvizsgálata (MBH Bank)</li> <li>Etikai Kódex éves felülvizsgálata</li> <li>Compliance fókuszú kockázatértékelés</li> <li>Képzések biztosítása</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Korrupciómegelőzési képzésen való részvétel aránya (%)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>Korrupciómegelőzési tréningen való részvétel növelése</li> </ul>

## 10.1 Jogsabályi megfelelés

Az MBH Csoport belső kontroll és kockázatkezelési rendszerei a jogszabályi előírásoknak és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásainak megfelelően működnek, biztosítva ezzel a banks csoport szintű prudens működést, a jogszabályok és belső szabályzatok betartását, valamint a Csoport iránti bizalom fenntartását. A belső kontroll funkciók függetlensége és az ellenőrzött egységektől való szeparáltsága kulcsfontosságú az objektív és hatékony ellenőrzési folyamatok biztosításában.

A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Bankcsoport 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 Csoport tagjainak vezető testületeit. Ennek része például a releváns Csoporttag esetén az adott Csoporttag Compliance vagy Megfelelésgbiztosításért felelős területe, 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 Csoport 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 megfelelőség biztosításának kereteit, meghatározza a szervezeti környezetet és a működést szabályozó elveket, figyelembe véve az MBH Csoport üzleti igényeit és az ügyfelek érdekeit. A Politika alkalmazási köre kiterjed az MBH Csoport minden tagjára, azonban nem terjed ki az MBH Befektetési Bank Zrt-re és leányvállalataira, tekintettel arra, hogy ez utóbbi entitások vonatkozásában a megfelelőségre vonatkozó szabályzatot az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete adja ki a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló a 2013. évi CXXXV. számú törvény 11. § (1) bekezdése alapján. A Csoportszintű szabályzat implementálását az Integrációs csoportra vonatkozóan minden esetben a csoportirányító által kiadott szabályzatban szereplő alapelvek mentén végezzük el. A Politika jóváhagyásáért az Igazgatóság felel.

Az MBH Csoport összeférhetlenségi politikája rögzíti az érdekkonfliktusok és összeférhetlenségek kezelésével kapcsolatos általános elveket és egységes keretrendszerbe foglalja azokat. Az Összeférhetlenségi 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 Csoport kapcsolódó szabályzatainak figyelembevételével, az MBH Csoport céljának elérése érdekében az összeférhetlenség kezelésével kapcsolatos olyan általános elveket, folyamatokat és eljárásokat határozzon meg, amelyek segítségével megelőzhető az összeférhetetlen helyzetek kialakulása és amelyek alkalmasak a már bekövetkezett összeférhetlenségi 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 diszkrépanciát és hozzájárulhatott a jogszabályi megfelelés magasszintű biztosításához.

A Csoport compliance és pénzmosás-megelőzéssel foglalkozó területi 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 Csoport 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 89%-a sikeresen teljesítette azt.

### **A korrupció és vesztegetés megelőzése**

A Bankcsoport Etikai Kódexe az etikus üzleti gyakorlatokat is meghatározza, amelyeket a Csoport minden munkatársa köteles betartani. A Kódex értelmében a Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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 közzététel<sup>32</sup>:** A politika nyílt közzététele révén a Bankcsoport biztosítja, hogy az abban foglaltakat a munkatársakon kívül a külső partnerek is megismerhessék.
- **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 magas szintű 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 Csoport a korrupcióellenes szabályokat évente felülvizsgálja a kockázatok megfelelő értékelése, a jogszabályi megfelelés és a hatékony megelőzés érdekében. Az Általános Compliance terület a releváns Csoporttagok esetén éves munkatervet hajt végre mely során eseti jelleggel ellenőrzi és visszaméri a kontrollok és folyamatok hatékonyságát. Továbbá, az Általános Compliance terület, illetve az adott Csoporttag releváns szervezeti egysége figyelemmel kíséri a jelen Politika érvényesülését a Csoporttag működése tekintetében. Ezen felül a „Képzési politika” bekezdésben részletezettek szerint tréninget biztosít a korrupciós szabályok betartása elősegítése érdekében.

### **Versenyellenes magatartás**

Az MBH Csoport elkötelezett amellett, hogy versenyjogi megfelelőségét lehető legmagasabb szinten tartsa. A Csoport 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 Csoport 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 Csoport 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

---

<sup>32</sup>A Korrupcióellenes politika kivonata elérhető a <https://www.mbhbank.hu/az-mbh-bankrol-kozlemenyek-compliance> weboldalon.

elfogadni a Politikát, míg a meglévő munkavállalók versenyjogi képzés keretében sajátíthatják el a szükséges ismereteket.

A Banksoport 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 Banksoport 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 Csoport munkavállalóinak munkavégzéséhez kialakított pozitív környezet kiépítésében alapelveink és értékeink nyújtanak támogatást. Az etikai előírásokat és alapvető értékeket a Csoport összes tagjára vonatkozó, 2023 májusában életbe lépett Etikai Kódex tartalmazza, amely a honlapon nyilvánosan hozzáférhető magyar és angol nyelven.<sup>33</sup>

A Csoport 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 honlapján<sup>34</sup>, 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 nagyköveteiként is szolgált.

### **Visszaélés-bejelentés**

Az MBH Bank, illetve az MBH Csoport Foglalkoztatottjai által elkövetett jogellenes vagy jogellenesnek feltételezett cselekmények, mulasztások, egyéb visszaélések bejelentése, feltárása és orvoslása érdekében az MBH Bank, valamint a Panasztvény hatálya alá tartozó leányvállalatai visszaélés-bejelentési rendszert működtetnek, melynek alapját a Csoportszintű Visszaélés-bejelentési Szabályzat adja. A szabályzat célja az MBH Csoporton belüli visszaélések bejelentésére, felderítésére, kivizsgálására vonatkozó keretrendszer és egyes eljárási szabályok meghatározása. Hatálya a Bejelentés

---

<sup>33</sup> [https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH\\_Etikai\\_Kodex\\_20230501.pdf](https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_Etikai_Kodex_20230501.pdf)

<sup>34</sup> <https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/tarsasagiranyitas/igazgatosag>

megtételében az MBH Bankra, továbbá az MBH Csoport Panasztörvény hatálya alá tartozó leányvállalatainak 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. Kivételt ez alól egyedül az MBH Blue Sky Kft. képez.

A bejelentések kivizsgálása az adott Csoporttag belső szabályzatai szerint, 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 lánctól.

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 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 feltételezte 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 Csoport kiemelt figyelmet fordít a visszaélések, különösen a csalás, korrupció és egyéb etikátlan magatartások felderítésére és kezelésére. Ennek érdekében a Csoport 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.<sup>35</sup>

---

<sup>35</sup> <https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/Alt.tajekoztatoVisszaeles-bejelentesirendszerrol.pdf>

**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/Összeférhetlenségi	Zaklatás és megfélemlítés gyanúja, összeférhetlenségi kérdéskörök, diszkrimináció, emberi méltóság megsértése stb.

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 Csoportban 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.

<b>Lényeges téma</b>	<b>Átlátható tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúra, működés</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS 2, ESRS G1</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport tulajdonosi, vezetőségi és szervezeti struktúrájának bemutatása fenntarthatósági szempontból. <i>A kapcsolódó információk részletes bemutatása a <a href="#">3. A vezetőség szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében</a> fejezetben megtörtént, az alábbi táblázat kötelezően külön megjelenítendő ESRS adatpontokat tartalmaz.</i>	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoporthoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Csoport 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 Csoport 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"> <li>• Felelős vállalatirányítási jelentéstétel</li> <li>• A Szervezeti és Működési Szabályzat módosítása, ESG szemlélet beépítése az operatív folyamatokba</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Felügyelőbizottság független tagok száma (db)</li> <li>• Vezető testületek nemek szerinti megoszlása (%)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• A Csoportnak a lényeges témához kapcsolódóan 2024-ben nem voltak számszerű céljai.</li> </ul>

<b>Lényeges téma</b>	<b>Átlátható és rendszeres érintetti kommunikáció</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS 2, ESRS G1</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport által képviselt értékrend és a vállalati kultúra megvalósulásának bemutatása <i>A kapcsolódó információk részletes bemutatása <a href="#">4.1 Érintetti bevonás</a> fejezetben megtörtént, az alábbi táblázat kötelezően külön megjelenítendő ESRS adatpontokat tartalmaz.</i>	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)		
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoportoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi kockázat és lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A nem megfelelő kommunikáció reputációs kockázatot jelenthet, ami negatívan befolyásolhatja a Csoport 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 Csoport 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Érintettjeinkkel folyamatos, strukturált, kétirányú, a visszajelzésekre is reflektáló kapcsolat fenntartása</li> <li>• Kettős lényegességi felmérés elvégzése</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kettős lényegességi felmérés részvételi arány (%)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kettős lényegességi felmérés ismételt elvégzése 2025-ben</li> <li>• Kettős lényegességi felmérés részvételi arány növelése</li> </ul>

<b>Lényeges téma</b>	<b>ESG szempontok integrálása az üzleti stratégiába</b>	
<b>Felhasznált standard</b>	<b>ESRS E1</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport által képviselt értékrend és a vállalati kultúra megvalósulásának bemutatása <i>A kapcsolódó információk részletes bemutatása a <a href="#">2.4 ESG stratégia</a> és a <a href="#">5. Partner a fenntartható pénzügyekben</a> fejezetekben megtörtént, az alábbi táblázat kötelezően külön megjelenítendő ESRS adatpontokat tartalmaz.</i>	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	 	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoporthoz	A lényegesség alapja	<i>Pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	Hatások	A Csoport nem azonosított a témához kapcsolódó lényeges pozitív vagy negatív hatást.
	Pénzügyi kockázatok	A Csoport 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 Csoport versenyképességét.
Lényeges téma kezelése	ESG stratégia kapcsolódás	Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés
	Vállalati politikák	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Környezetvédelmi, társadalmi felelősségvállalási és vállalatirányítási (ESG) Politika</li> </ul>
	Kiemelt intézkedések	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zöld Kötvény Keretrendszer (<a href="#">MBH Bank</a>)</li> <li>• Fenntartható termékfejlesztés (Zöld Otthon Program, ECO kedvezményes lakáshitelek)</li> <li>• ESG minősítések megszerzése (<a href="#">MBH Bank</a>, <a href="#">MBH Jelzálogbank</a>)</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ESG minősítések</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ESG minősítések folyamatos javítása</li> </ul>



Lényeges téma	Vállalati kultúra	
Felhasznált standard	<b>ESRS G1</b>	
Bemutató	Az MBH Csoport által képviselt értékrend és a vállalati kultúra megvalósulásának bemutatása <i>A kapcsolódó információk részletes bemutatása a <a href="#">8. Felelős foglalkoztatás</a> és a <a href="#">10.1 Jogsabályi megfelelés</a> fejezetekben megtörtént, az alábbi táblázat kötelezően külön megjelenítendő ESRS adatpontokat tartalmaz.</i>	
Támogatott fenntartható fejlődési célok (ENSZ SDG)	  	
Lényeges téma kapcsolata az MBH Csoportoz	A lényegesség alapja	<i>Hatás (negatív hatás) és pénzügyi lényegesség (pénzügyi lehetőség)</i>
	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 nehezíthetik ezt a folyamatot, mivel eltérő elvárások ütköznek.
	Pénzügyi kockázatok	A Csoport 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 Csoport 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"> <li>• Generációs diverzitás program</li> <li>• Dolgozói Elismerési program</li> <li>• #20percegészség program</li> </ul>
	Mérőszámok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fluktuáció (%)</li> <li>• Munkavállalói elégedettség (több mérőszám, %)</li> <li>• Tehetségmegtartás (%)</li> <li>• IT és hálózati fluktuáció (%)</li> <li>• Belső előléptetési arány (%)</li> </ul>
	Célok	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fluktuáció csökkentése (folyamatos)</li> <li>• Munkavállalói elégedettség növelése (folyamatos)</li> <li>• Tehetségmegtartási érték tartása (90% felett)</li> <li>• IT és hálózati fluktuáció csökkentése (15% alá)</li> <li>• Belső előléptetési arány növelése (legalább 20%-ra)</li> </ul>

## Mellékletek

### 1. melléklet

#### ESRS közzétételi követelmények listája

Közzétételi követelmény		Fejezet	Oldal	Kiegészítő információ
<b>ESRS 2 Általános közlemények</b>				
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	17	
GOV-2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	3.1 Vállalatirányítási struktúra	17	
GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	3.2. ESG irányítási struktúra	19	
GOV-4	Nyilatkozat az átvilágításról	Mellékletek	144	
GOV-5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	3.1 Vállalatirányítási struktúra	17	
SBM-1	Stratégia, üzleti modell és értéklánc	2.3 Stratégiai célok és üzleti modell	8	
SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	4.1 Érintetti bevonás	22	
SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4. A lényeges témák meghatározása	22	
IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	4. A lényeges témák meghatározása	22	
IRO-2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	Mellékletek	144	

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
<b>ESRS E1 Éghajlatváltozás</b>				
ESRS 2, GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	3.2. ESG irányítási struktúra	19	
E1-1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás	80	

		elősegítő üzleti modell kialakítása		
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4.2 Kettős lényegességi felmérés	23	
ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	4.2 Kettős lényegességi felmérés	23	
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	70 80	
E1-3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás	89	
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	80	
E1-5	Energiafogyasztás és -szerkezet	7.1 Energiafelhasználás	86	
E1-6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	7.2. Üvegházhatású gázkibocsátás	89	
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	22	
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4.2 Kettős lényegességi felmérés	23	
S1-1	A saját munkaerővel kapcsolatos politikák	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
S1-2	A saját munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel a hatások	8.1 Munkavállalói	98	

	terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	jóllét támogatása		
S1-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
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	98	
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	98	
S1-6	A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
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	98	
S1-9	Sokszínűségi mérőszámok	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
S1-10	Megfelelő bérek	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
S1-11	Szociális védelem	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
S1-12	Fogyatékossgal élő személyek	N/A	N/A	Nem lényeges téma
S1-13	Képzési és készségfejlesztési mérőszámok	8.2 Képzés és fejlesztés	108	
S1-14	Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
S1-15	A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
S1-16	Jövedelmi mérőszámok (bérkülönség és teljes jövedelem)	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	

S1-17	Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	8.1 Munkavállalói jóllét támogatása	98	
-------	---	-------------------------------------	----	--

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
<b>ESRS S4 Fogyasztók és végfelhasználók</b>				
ESRS 2 SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	4.1 Érintetti bevonás	22	
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4.2 Kettős lényegességi felmérés	23	
S4-1	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	9.1 Ügyfélelégedettség	112	
S4-2	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	9.1 Ügyfélelégedettség	112	
S4-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	9.1 Ügyfélelégedettség	112	
S4-4	Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhöz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	9.1 Ügyfélelégedettség	112	
S4-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	9.1 Ügyfélelégedettség	112	

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
<b>ESRS G1 Üzleti magatartás</b>				
ESRS 2 GOV-1	Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe	3.1 Vállalatirányítási struktúra	17	
ESRS 2 IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	4.2 Kettős lényegességi felmérés	23	
G1-1	A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra	10.1 Jogszabályi megfelelés	133	
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	133	

G1-4	A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei	10.1 Jogszabályi megfelelés	133	
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 Csoport által a fenntarthatósági kérdések tekintetében alkalmazott átvilágítási eljárás megértése érdekében a Csoport átvilágítási eljárását kereshivatkozások megadásával, táblázatos formában közöljük.

Az átvilágítás alapvető elemei	A fenntarthatósági nyilatkozat bekezdései
a) az átvilágítás beépítése az irányításba, a stratégiába és az üzleti modellbe	<a href="#">3.2. ESG irányítási struktúra:</a> <a href="#">4.2 Kettős lényegességi felmérés</a>
b) az érintett érdekelt felekkel való együttműködés az átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során	<a href="#">4.1 Érintetti bevonás</a> <a href="#">4.2 Kettős lényegességi felmérés</a> <a href="#">8.1 Munkavállalói jóllét támogatása</a> <a href="#">9.1 Ügyfélelegettség</a>
c) a káros hatások meghatározása és értékelése	<a href="#">4.2 Kettős lényegességi felmérés</a>
d) az említett káros hatások kezelésére irányuló intézkedések meghozatala	E: <a href="#">6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása</a> ; <a href="#">7. Környezeti lábnyomunk mérséklése</a> S: <a href="#">8.1 Munkavállalói jóllét támogatása</a> ; <a href="#">9.1 Ügyfélelegettség</a> ; <a href="#">9.2 Társadalmi befogadás</a> G: <a href="#">10.1 Jogszabályi megfelelés</a>
e) ezen erőfeszítések hatékonyságának nyomon követése és kommunikáció	E: <a href="#">6.1 Az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodás elősegítő üzleti modell kialakítása</a> ; <a href="#">7. Környezeti lábnyomunk mérséklése</a> S: <a href="#">8.1 Munkavállalói jóllét támogatása</a> ; <a href="#">9.1 Ügyfélelegettség</a> ; <a href="#">9.2 Társadalmi befogadás</a>

**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
<b>ESRS 2 GOV-1</b> 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	17
<b>ESRS 2 GOV-1</b> A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya			az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		3.1 Vállalatirányítási struktúra	17
<b>ESRS 2 GOV-4</b> Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	10. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Mellékletek	144
<b>ESRS 2 SBM-1</b> 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
<b>ESRS 2 SBM-1</b> 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
<b>ESRS 2 SBM-1</b> 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 <sup>(29)</sup> , az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		N/A	N/A

<b>ESRS 2 SBM-1</b> 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
<b>ESRS E1-1</b> 2050-ig a klímasemlegességre 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	80
<b>ESRS E1-1</b> 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	80
<b>ESRS E1-4</b> 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	
<b>ESRS E1-5</b> 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	
<b>ESRS E1-5</b> Energia- fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés	5. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				7.1 Energiafelhasználás	86



<p><b>ESRS E1-5</b></p> <p>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><b>ESRS E1-6</b></p> <p>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 kitettségek 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>89</p>
<p><b>ESRS E1-6</b></p> <p>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>89</p>
<p><b>ESRS E1-7</b></p> <p>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><b>ESRS E1-9</b></p> <p>A benchmarkportfólió kitettsége 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><b>ESRS E1-9</b></p> <p>A pénzüsszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont</p> <p>ESRS E1-9</p> <p>Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) 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 kitettség.</p>			<p>N/A</p>	<p>N/A</p>
<p><b>ESRS E1-9.</b> 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				
<b>ESRS E1-9</b> A portfólió kitétségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		N/A	N/A
<b>ESRS E2-4</b> 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	
<b>ESRS E3-1</b> Víz és tengeri erőforrások, 9. bekezdés	7. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E3-1</b> Célzott politika, 13. bekezdés	8. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E3-1</b> Fenntartható óceánok és tengerek 14. bekezdés	12. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E3-4</b> Összes újrahajósított és újrafelhasznált víz, 28. bekezdés c) pont	6.2. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E3-4</b> Összes vízfogyasztás saját tevékenységekből m <sup>3</sup> -ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés	6.1. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS 2 – IRO 1 – E4</b> 16. bekezdés a) pont i. alpont	7. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Nem lényeges	

<b>ESRS 2 – IRO 1 – E4</b> 16. bekezdés b) pont	10. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS 2 – IRO 1 – E4</b> 16. bekezdés c) pont	14. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E4-2</b> Fenntartható földhasználati/mezőgazdasági gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés b) pont	11. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E4-2</b> Fenntartható óceáni/tengeri gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés c) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E4-2</b> Az erdőirtás kezelésére irányuló politikák, 24. bekezdés d) pont	15. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E5-5</b> Nem újrafeldolgozott hulladék, 37. bekezdés d) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS E5-5</b> Veszélyes hulladék és radioaktív hulladék, 39. bekezdés	9. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS 2 – SBM3 – S1</b> Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98
<b>ESRS 2 – SBM3 – S1</b> Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98
<b>ESRS S1-1</b> Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98
<b>ESRS S1-1</b> A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben			(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98

tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés						
<b>ESRS S1-1</b> Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	11. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98
<b>ESRS S1-1</b> munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	1. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98
<b>ESRS S1-3</b> panasztételi/panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	5. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98
<b>ESRS S1-14</b> 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	98
<b>ESRS S1-14</b> 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	98
<b>ESRS S1-16</b> A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet			145
<b>ESRS S1-16</b> Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont	8. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				N/A	N/A
<b>ESRS S1-17</b> Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	7. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98
<b>ESRS S1-17.</b> Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont	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 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk (1) bekezdés		8.1 Munkavállalói jöllét támogatása	98

<b>ESRS 2 – SBM3 – S2</b> Gyermekmunka vagy kényszermunka jelentős kockázata az értékláncban, 11. b) pont	Az I. melléklet 3. táblázatának 12. sz. és 13. sz. mutatója				Nem lényeges	
<b>ESRS S2-1</b> Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 17. szakasz	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				Nem lényeges	
<b>ESRS S2-1</b> Az értékláncban dolgozókkal kapcsolatos politikák 18. szakasz	Az I. melléklet 3. táblázatának 11. sz. és 4. sz. mutatója				Nem lényeges	
<b>ESRS S2-1</b> 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	
<b>ESRS S2-1</b> 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	
<b>ESRS S2-4</b> Az upstream és downstream értékláncba kapcsolódó emberi jogi problémák és incidensek 36. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges	
<b>ESRS S3-1</b> Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások, 16. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				Nem lényeges	
<b>ESRS S3-1</b> 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	
<b>ESRS S3-4</b> Emberi jogi problémák és incidensek, 36. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges	

<b>ESRS S4-1</b> 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	112
<b>ESRS S4-1</b> 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	112
<b>ESRS S4-4</b> Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				9.1 Ügyfélelégedettség	112
<b>ESRS G1-1</b> Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	15. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				10.1 Jogszabályi megfelelés	133
<b>ESRS G1-1</b> A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	6. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				N/A	N/A
<b>ESRS G1-4</b> 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	147
<b>ESRS G1-4</b> Korrupció- és vesztegetés-ellenes normák 24. bekezdés b) pont	16. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				10.1 Jogszabályi megfelelés	133