



MBH Bank Nyrt.

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

2025. december 31.

(Közgyűlési előterjesztés)



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statistikai számjel

***Konszolidált
pénzügyi
kimutatások***

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

Kelt: Budapest, 2026. április 1.

2025. 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 Konzolidált pénzügyi kimutatások és üzleti jelentés elérhetősége	15
1.3 Könyvvizsgálat	15
1.4 A jogi környezet változásai és ezek hatása a pénzügyi kimutatásokra	16
1.5 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)	17
1.6 Leányvállalatok	17
2. LÉNYEGES SZÁMVITELI POLITIKA INFORMÁCIÓK	18
2.1 Beszámoló készítés alapja	18
2.2 Külföldi pénznemek	18
2.3 Bemutató a pénzügyi kimutatásokban	18
2.4 Lényeges számviteli becslések és mögöttes feltételezések	18
2.5 Módosított és új IFRS/IAS standardok alkalmazása	20
2.5.1 Az IFRS 2025. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra	20
2.5.2 Az IASB által kibocsátott, még nem hatályos és/vagy az EU által még nem elfogadott új és módosított standardok és értelmezések	20
2.5.3 Az IASB által kibocsátott új standardok és meglévő standardok módosításai, amelyek EU általi elfogadása elutasításra vagy elhalasztásra került	21
2.5.4 Az IASB 2026 január 1-jétől vagy azt követően hatályba lépő standardjai és értelmezései	21
2.6 A konszolidáció alapja, a konszolidált pénzügyi kimutatások	22
2.6.1 Felvásárlási számviteli módszer	22
2.6.2 Társult és közös vezetésű vállalkozások értékelése	23
2.6.3 Speciális konszolidációs szabályok	23
2.7 Üzleti kombinációk az időszak alatt	24
2.7.1 Tárgyidőszak során	24
2.7.2 Bázisidőszak során	24
2.8 Korábbi időszak újramegállapítása	25
3. KOCKÁZATKEZELÉS	26
3.1 Bevezetés és áttekintés	26
3.2 Kockázati faktorok	31
3.2.1 Hitelezési kockázat	31
3.2.2 Likviditási kockázatok	49
3.2.3 Piaci kockázatok	53
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 ártértékelésének és kivezetésének eredménye	69
4.4 Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	70
4.5 Osztalékbevételek	72
4.6 Adminisztratív és egyéb működési költségek	72
4.7 Egyéb bevételek és ráfordítások	74
4.8 Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	75
4.9 Pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó általános megjegyzések	77
4.10 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	79
4.11 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	80
4.11.1 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni tételek	80
4.11.2 Kereskedési célú értékpapírok	81
4.11.3 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	81

4.11.4 Származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek	82
4.12 Fedezetbe vont derivatív eszközök és kötelezettségek	83
4.13 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban 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	95
4.14.4 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	96
4.14.5 Egyéb pénzügyi eszközök	97
4.15 Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	98
4.16 Tárgyi eszközök és Immateriális javak	102
4.17 Lízingek	105
4.18 Halasztott adó eszközök és kötelezettségek	108
4.19 Egyéb eszközök	109
4.20 Eredménnyel szemben valóban értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	109
4.21 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	110
4.21.1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és visszavásárlási megállapodások	110
4.21.2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	111
4.21.3 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	112
4.21.4 Hátrasorolt kötelezettségek	114
4.21.5 Pénzügyi tevékenységből származó kötelezettségek	115
4.21.6 Egyéb pénzügyi kötelezettségek	115
4.22 Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	116
4.23 Függő kötelezettségek	118
4.24 Egyéb kötelezettségek	119
4.25 Saját tőke	120
4.26 Pénzügyi instrumentumok valóban értéke	121
4.27 A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettózása az IFRS 7.13 A-F standard szerint	127
4.28 Tranzakció kapcsolt felekkel	129
4.29 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	131
4.30 Leányvállalatok pénzügyi adatai	132
4.31 Egy részvényre jutó eredmény	134
4.32 Értékesítésre tartott eszközök	135
4.33 Szegmens riport	136
4.34 Részvényalapú juttatások	143
4.35 Mérlegfordulónapot követő események	145

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZETRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31 Újramegállapított
Eszközök			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4.10	1 453 064	1 076 920
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		904 826	800 790
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	4.11.1	668 910	565 731
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	4.11.2	74 186	17 236
<i>- ebből: fedezetként zárolva</i>	4.21.1	840	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	4.11.3	40 516	52 316
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	4.11.4	121 214	165 507
Fedezetbe vont derivatív eszközök	4.12	57 215	81 633
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		722 604	1 204 054
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.13.1	722 604	1 204 054
<i>- ebből: fedezetként zárolva</i>	4.21.1	4 820	50 847
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		9 314 102	8 930 075
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	4.14.1	144 659	136 357
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	4.14.2	5 446 133	5 245 317
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4.14.3	-	4 824
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.14.4	3 585 668	3 409 381
<i>- ebből: fedezetként zárolva</i>	4.21.1	860 467	284 450
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	4.14.5	137 642	134 196
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		3 371	(5 316)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	4.15	91 188	82 891
Tárgyi eszközök	4.16	178 224	154 011
Immateriális javak	4.16	121 800	94 970
<i>- ebből: goodwill</i>	2.7	3 340	3 340
Nyereségadó eszközök		11 171	9 141
<i>Tényleges adókövetelések</i>		1 391	653
<i>Halasztott adókövetelések</i>	4.18	9 780	8 488
Egyéb eszközök	4.19	32 526	59 789
Értékesítésre tartott eszközök	4.32	177	270
Eszközök összesen		12 890 268	12 489 228

	Megjegyzés	2025.12.31	2024.12.31 Újramegállapított
Kötelezettségek			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		120 456	121 084
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	4.20	95 972	91 898
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	4.20	24 484	29 186
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	4.12	30 438	17 280
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		11 390 606	11 109 168
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.21.1	814 963	1 930 329
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	4.21.2	8 343 691	8 052 470
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4.21.1	972 408	335 297
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	4.21.3	934 691	534 628
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	4.21.4	168 247	94 662
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	4.21.6	156 606	161 782
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	4.22	18 127	31 306
Nyeréségadó kötelezettségek		4 696	9 362
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>		3 538	8 152
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	4.18	1 158	1 210
Egyéb kötelezettségek	4.24	64 764	77 035
Kötelezettségek összesen		11 629 087	11 365 235
Saját tőke			
Jegyzett tőke	4.25	322 530	322 530
Visszavásárolt saját részvények	4.25	(48 427)	(55 440)
Tőketartalék	4.25	348 894	348 894
Eredménytartalék	4.25	465 330	351 159
Egyéb tartalékok	4.25	89 572	75 689
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		7 103	11 602
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke		1 185 002	1 054 434
Nem ellenőrző részesedések	4.29	76 179	69 559
Saját tőke összesen		1 261 181	1 123 993
Kötelezettségek és saját tőke összesen		12 890 268	12 489 228

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYRE ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMRE VONATKOZÓ KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31 Újramegállapított
Kamat és kamatjellegű bevételek		1 004 935	1 020 672
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	4.1	635 441	661 804
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	4.1	369 494	358 868
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(554 829)	(526 358)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	4.1	(305 292)	(294 715)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	4.1	(249 537)	(231 643)
Nettó kamatjövedelem		450 106	494 314
Díj és jutalékbevételek	4.2	257 194	222 678
Díj és jutalékráfordítások	4.2	(51 901)	(47 979)
Nettó díj és jutalékbevételek		205 293	174 699
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye		(10 540)	41 151
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	(96 189)	44 707
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	5 742	13 527
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	4.3	1 557	247
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	4.3	(9 161)	(7 336)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	4.3	87 511	(9 994)
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés		50 518	(37 547)
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	4.4	58 472	(35 896)
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	4.4	(313)	3 403
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség</i>	4.4	(3 968)	(5 781)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	4.4	(1 180)	(591)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	4.4	(2 493)	1 318
Osztalékbevételek	4.5	1 779	1 083
Adminisztratív és egyéb működési költségek	4.6	(501 989)	(437 109)
Egyéb bevételek	4.7	10 939	11 106
Egyéb ráfordítások	4.7	(13 529)	(15 088)
Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés	4.15	1 687	4 798
Adózás előtti eredmény		194 264	237 407
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	4.8	(29 155)	(38 021)
Tárgyév nyeresége		165 109	199 386

	Megjegyzés	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31 Újramegállapított
Eredménybe átsorolható tételek		(6 141)	(27 699)
<i>Fedezeti instrumentumok</i>		<i>(156)</i>	<i>(241)</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok:</i>		<i>(6 525)</i>	<i>(29 922)</i>
<i>- ebből: Halmazott ártértékelések eredménybe történő átsorolása kivezetéskor</i>		<i>5 742</i>	<i>13 527</i>
<i>- Valós érték változások</i>		<i>(12 267)</i>	<i>(43 449)</i>
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>		<i>540</i>	<i>2 464</i>
Eredménybe át nem sorolható tételek		1 366	2 631
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>		<i>1 366</i>	<i>2 631</i>
Nyereségadóval nettósított tárgyévi egyéb átfogó jövedelem		(4 775)	(25 068)
Teljes átfogó jövedelem		160 334	174 318
Tárgyévi nyereségből:			
Anyavállalat tulajdonosai		154 471	190 854
Nem ellenőrző részesedés		10 638	8 532
Tárgyév nyeresége		165 109	199 386
Tárgyévi teljes átfogó jövedelemből:			
Anyavállalat tulajdonosai		149 843	165 991
Nem ellenőrző részesedés		10 491	8 327
Tárgyév teljes átfogó jövedelme		160 334	174 318
Törzsrészesvényesek számára rendelkezésre álló nyereség		154 471	190 854
Törzsrészesvények átlagos állománya (millió db)		301	321
Anyavállalat tulajdonosaira jutó, egy részvényre jutó eredmény (Ft/db)			
Alap	4.31	513	594
Hígított	4.31	513	594

Kibocsátásra jóváhagyva az Igazgatóság nevében Budapesten, 2026. április 1-én.

Dr. Barna Zsolt
Elnök-vezérigazgató

Krizsanovich Péter
Stratégiaért és Pénzügyekért felelős
vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Visszavásárolt saját részvények	Tőketartalék	Eredménytartalék	Egyéb tartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	Nem ellenőrző részeselek	Tőke összesen
2024.01.01		322 530	-	348 894	221 433	51 066	36 465	980 388	42 983	1 023 371
Nyitó eredménytartalék módosítása	2.8	-	-	-	(8 927)	-	-	(8 927)	-	(8 927)
2024.01.01 újramegállapított		322 530	-	348 894	212 506	51 066	36 465	971 461	42 983	1 014 444
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	-	190 854	-	-	190 854	8 532	199 386
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	(24 863)	(24 863)	(205)	(25 068)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-	-	-	190 854	-	(24 863)	165 991	8 327	174 318
Részvényvisszavásárlás	4.25	-	(55 440)	-	-	-	-	(55 440)	-	(55 440)
Osztalék		-	-	-	(24 512)	-	-	(24 512)	(2 280)	(26 792)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	-	(15 875)	15 875	-	-	-	-
Egyéb leányvállalati részesedésekben történt változások hatása		-	-	-	(3 066)	-	-	(3 066)	(1 078)	(4 144)
Kiegyenlítési tartalék*	4.25	-	-	-	(8 748)	8 748	-	-	-	-
Üzleti kombinációból származó növekedés és csökkenés		-	-	-	-	-	-	-	21 607	21 607
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók		-	(55 440)	-	(52 201)	24 623	-	(83 018)	18 249	(64 769)
2024.12.31		322 530	(55 440)	348 894	351 159	75 689	11 602	1 054 434	69 559	1 123 993
2025.01.01		322 530	(55 440)	348 894	351 159	75 689	11 602	1 054 434	69 559	1 123 993
Tárgyévi nettó eredmény		-	-	-	154 471	-	-	154 471	10 638	165 109
Egyéb átfogó jövedelem		-	-	-	-	-	(4 628)	(4 628)	(147)	(4 775)
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		-	-	-	154 471	-	(4 628)	149 843	10 491	160 334
Részvényértékesítés	4.25	-	55 440	-	10 606	-	-	66 046	-	66 046
Részvényvisszavásárlás	4.25	-	(48 427)	-	-	-	-	(48 427)	-	(48 427)
Osztalék		-	-	-	(36 894)	-	-	(36 894)	(3 168)	(40 062)
Tárgyévi általános tartalék		-	-	-	(13 883)	13 883	-	-	-	-
Egyéb leányvállalati részesedésekben történt változások hatása		-	-	-	(129)	-	129	-	(703)	(703)
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók		-	7 013	-	(40 300)	13 883	129	(19 275)	(3 871)	(23 146)
2025.12.31		322 530	(48 427)	348 894	465 330	89 572	7 103	1 185 002	76 179	1 261 181

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

A Bank menedzsmentje azt javasolja, hogy a tárgyévi eredményből összesen 39.994 millió Ft osztalék kerüljön kifizetésre, amely alapján az egy törzsrészvényre eső bruttó osztalék mértéke várhatóan 124 Ft/darab. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:225. § (3) bekezdésének megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS

	Megjegyzés	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31 Újramegállapított
Működési cash flow			
Adózás előtti eredmény		194 264	237 407
<i>A pénzmozgással nem járó bevételekkel és kiadásokkal, kamatokkal, osztalékokkal és adókkal kapcsolatos módosítások:</i>			
Értékcsökkenés, amortizáció és értékvesztés	4.6	45 657	42 744
Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége és céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre	4.4	(60 829)	32 047
Értékpapírokra, társult és egyéb vállalkozásokban lévő részesedésekre képzett értékvesztés / (értékvesztés visszaírása)	4.4, 4.14, 4.15	3 537	4 412
Egyéb eszközök értékvesztése / (értékvesztés visszaírása)		2 463	(1 383)
Egyéb céltartalék képzés / (képzett céltartalék visszaírása)	4.23	313	(2 185)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek átértékelése	4.11.1	(8 669)	(14 717)
Értékpapírok átértékelése	4.3	(17 592)	31 782
Kibocsátott kötvények átértékelése	4.21.3	(34 320)	15 049
Egyéb átértékelési különbözetek	4.3	24 204	(2 010)
Nettó kamateredmény	4.1	(450 106)	(508 206)
Osztalék értékpapírokból	4.5	(1 779)	(1 083)
Nem realizált árfolyamkülönbszerek		8 968	(19 575)
Kapott kamat	4.1	994 818	967 200
Fizetett kamat	4.1	(505 428)	(489 223)
Kapott osztalék	4.5	1 779	1 083
Nyereségadó	4.8	(35 311)	(40 092)
Módosító tételekkel korrigált adózás előtti eredmény		161 969	253 250
Hitelintézetekkel szembeni követelések és visszavásárlási megállapodások változása	4.14.1	(2 337)	(18 703)
Ügyletekkel szembeni követelések és egyéb pénzügyi eszközök változása	4.14.2	(249 229)	(367 109)
Értékpapírok és társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések változása	4.13.1, 4.14.4	418 889	(336 628)
Származékos pénzügyi eszközök változása	4.11.4, 4.12	59 868	30 170
Egyéb eszközök változása	4.19	(21 006)	(5 450)
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek (rövid távú), visszavásárlási megállapodások és rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek változása	4.21.1	576 991	339 764
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek változása	4.21.2	285 088	580 406
Egyéb kötelezettségek változása	4.24	(12 851)	10 004
Származékos pénzügyi kötelezettségek változása	4.11.4, 4.12, 4.20	17 232	(37 784)
Működési tevékenység eszközeinek és kötelezettségeinek nettó változása		1 072 645	194 670
Működésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		1 234 614	447 920

	Megjegyzés	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31 Újramegállapított
Befektetési cash flow			
Leányvállalatok akvizíciója miatti nettó pénzáramlás	2.7	-	(11 556)
Társult és egyéb vállalkozásokban meglévő befektetések növekménye	4.21.6	(10 667)	(18 749)
Társult és egyéb vállalkozásokban meglévő befektetések csökkenése		842	195
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzése	4.16	(81 124)	(64 118)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítése	4.16	6 429	2 905
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzése	4.14.4	(688 700)	(868 678)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	4.14.4	538 315	503 223
Értékesítésre tartott eszközök eladásából származó bevételek	4.32	93	1 099
Befektetésből (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		(234 812)	(455 679)
Finanszírozási cash flow			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátása	4.21.3	514 408	112 039
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszavásárlása	4.21.3	(118 361)	(112 579)
Hátrasorolt kötelezettségek kibocsátásából származó pénzáramlás	4.21.4	80 978	-
Hátrasorolt kötelezettségek törlesztése	4.21.4	-	(14 125)
Lízingkötelezettségek törlesztése	4.21, 4.17	(12 509)	(11 874)
Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek pénzáramlása	4.21.1	159 656	383 735
Hitelintézetekkel szembeni hosszú lejáratú kötelezettségek törlesztése	4.21.1	(1 247 376)	(534 849)
Saját részvény visszavásárlása	4.25	(42 122)	(55 440)
Saját részvény értékesítése		67 798	-
Fizetett osztalék és osztalékelőleg	4.19	(17 162)	(49 692)
Finanszírozásból (felhasznált) / származó nettó pénzáramlás		(614 690)	(282 785)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó növekedése / (csökkenése)		385 112	(290 544)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak elején		1 076 920	1 347 889
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozása		(8 968)	19 575
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó változása		385 112	(290 544)
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek az időszak végén		1 453 064	1 076 920

MEGJEGYZÉSEK A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Az MBH Bank Nyrt. (továbbiakban: „MBH Bank vagy 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 Csoport főreszvényese, 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

Az MBH Bank jegyzett tőkéje 322.529.625.000 forint. A Bank alaptőkéje teljes egészében „A” sorozatú törzsrészvényekből áll, melyek mindegyike azonos jogokat testesít meg. A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: „MNB”) a 2024. november 28. napján H-EN-I-524/2024. számon kiadott határozatával engedélyezte a Csoport 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 került 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 Csoport tulajdonában álló saját részvények aránya 0%-ról 7%-ra változott.

Az MBH Bank MRP Szervezet 2025. november 17. napján tőzsdén kívüli ügylet keretében megvásárolt a Corvinus BHG Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: „Corvinus BHG Zrt.”) 16.126.481 darab, az MBH Bank Nyrt. által kibocsátott „A” sorozatú törzsrészvényt. Az MBH Bank MRP Szervezet által megvásárolt törzsrészvény bekerülési értékét az MBH Csoport visszavásárolt saját részvényként mutatja ki, a jogszabályoknak megfelelően az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből. Az ügyletek eredményeképpen a Csoport tulajdonában álló saját részvények aránya az IFRS konszolidált pénzügyi kimutatásokban 7%-ról 12%-ra változott.

Az MBH Bank 2025. decemberében sikeres nyilvános részvényértékesítést hajtott végre a Budapesti Értéktőzsdén (továbbiakban: „BÉT”), melynek eredményeként a Bank által tulajdonolt 7,00%-nyi saját részvény került értékesítésre lakossági és intézményi befektetői körben. A részvényértékesítés eredményeként összességében 22.577.074 darab részvény került értékesítésre, melyből a lakossági befektetők részére 20.320.846 darab, intézményi befektetők részére 2.256.228 darab került allokálásra. Az értékesítési ár 3.300 forint, a kedvezményes értékesítési ár, melyen a lakossági befektetők juthattak részvényhez, ennek 90%-a, azaz 2.970 forintban került megállapításra. A tranzakció eredményként az MBH Bank Nyrt. törzsrészvényeinek középhányada 20,65 %-ra nőtt a BÉT-en.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája, a részvényesek tulajdoni hányada, illetve szavazati joga az alábbiak szerint alakult 2025. 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%	24,84%
Corvinus BHG Zrt.	48 397 682	48 397 682 000	15,01%	15,01%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	36 706 059 000	11,38%	11,38%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%	10,70%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%	6,21%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%	6,21%
MBH Bank MRP Szervezet**	16 126 481	16 126 481 000	5,00%	5,00%
Közkezhányad mértéke*	66 611 144	66 611 144 000	20,65%	20,65%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100%	100%

* Beleértve azon 5% alatti tulajdoni hányaddal rendelkező jogi személyeket, amelyek közvetett részvényes tulajdonában állnak.

** A leányvállalat által tartott anyavállalati részvények a konszolidált pénzügyi kimutatásokban az IFRS-előírások (IFRS 10, IAS 32) alapján visszavásárolt saját részvényként kerülnek bemutatásra. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti jogi minősítés ettől eltér, ezen részvények nem minősülnek saját részvénynek, jogilag ezek továbbra is szavazati joggal rendelkező részvények.

Az MBH Bank tulajdonosi struktúrája, a részvényesek tulajdoni hányada, illetve szavazati joga 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 saját részvény	22 580 867	22 580 867 000	7,00%	0,00%
Közkezhányad mértéke*	44 030 277	44 030 277 000	13,65%	14,68%
Összesen	322 529 625	322 529 625 000	100%	100%

* Beleértve azon 5% alatti tulajdoni hányaddal rendelkező jogi személyeket, amelyek közvetett részvényes tulajdonában állnak.

Közvetett befolyással rendelkező személyek 2025. december 31-én¹:

Név	Közvetett befolyás mértéke (tulajdoni, illetve szavazati jog) (%)	A közvetlen részvényesek neve, amelyeken keresztül a közvetett befolyással rendelkező befolyása megvalósul
Mészáros Lőrinc	45,78 %	a) Zenith Asset Management Zrt.; b) CEE Horizon Capital Zrt.; és c) 5% alatti tulajdonhányaddal rendelkező közvetlen részvényeseken keresztül fennálló 9,55% közvetett tulajdoni hányad.
Magyar Állam	15,01%	Corvinus BHG Zrt.
Dr. Kertész József Tamás	6,21 %	a) Hungary Apex Investments Zrt.; b) Pinnacle Asset Group Zrt.
Vida József	6,21 %	a) Hungary Apex Investments Zrt.; b) Pinnacle Asset Group Zrt.
Dr. Gordán Gábor	5,50 %	a) Hungary Apex Investments Zrt.; b) Pinnacle Asset Group Zrt.; c) MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet ²
PLSC Ingatlankezelő Zrt. ³	5,35 %	CEE Paramount Equity Zrt.
Dr. Tajthy Attila Tamás	5,35 %	CEE Paramount Equity Zrt.

¹ A Kibocsátó tulajdonosi szerkezetét befolyásoló tranzakciókról az MBH Bank Nyrt. számára ismertté vált információk alapján. A táblázatban feltüntetett százalékok 0,01% pontossággal kerekített értékek.

² Dr. Gordán Gábor MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet feletti közvetett befolyása az MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet legfőbb szervi feladatait ellátó, az MRP törvény 24/E. § (1) bekezdése szerinti meghatalmazottként eljáró Gordán Ügyvédi Irodán keresztül áll fenn.

³ A PLSC Ingatlankezelő Zrt. tulajdonosai között nincs olyan tulajdonos, aki végső tulajdonosként azonosítható.

A MBH Bank tulajdonosai között nincs olyan tulajdonos, aki végső tulajdonosként azonosítható.

Az MBH Bank Vezető Testületei és Bizottságai, valamint fő felelősségi köreik 2025. December 31-én:

Az Igazgatóság elnöke:

- Dr. Barna Zsolt

A Felügyelőbizottság elnöke:

- Vaszily Miklós

Az Igazgatóság tagjai:

- Szabó Levente László
- Takács Marcell Tamás
- Dr. Vinnai Balázs
- Egerszegi Ádám

A Felügyelőbizottság tagjai:

- Járai Zsigmond
- Feodor Rita
- Dobi Kitty
- dr. Török Ilona

1.2 Konzolidált 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>

1.3 Könyvvizsgálat

Könyvvizsgálatot végző vállalkozás:

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Személyében felelős könyvvizsgáló:

Balázs Árpád

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

Kállay Gergely Péter, Számviteli vezető (nyilvántartási szám: 202008)

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

	2025	2024
PwC Könyvvizsgáló Kft.		
Éves könyvvizsgálati díj	906	733
Jogszabályon alapuló könyvvizsgálati díj	374	240
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatás díja	235	203
Egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatások díja	3	15
PwC Könyvvizsgáló Kft. díja összesen	1 518	1 191
PwC hálózat		
PwC hálózat által nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások díja	144	158
Könyvvizsgáló és hálózata által nyújtott szolgáltatások díja összesen	1 662	1 349

*A feltüntetett díjak az áfát nem tartalmazzák.

1.4 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. rendelet;
- 374/2024. (XII. 2.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet legutóbbi módosításáról (170/2025 (VI.26.) Korm. rendelet), mely keretében a lakossági jelzáloghitel szerződéseken alkalmazandó kamatstop intézkedés meghosszabbításra került 2025. december 31-ig;
- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény módosítása, mely alapján az MBH Bank egyedi fenntarthatósági jelentés készítésére nem kötelezett;
- 372/2024. (XI. 29.) Korm. rendelet a munkáshitel részletszabályairól;
- A Kormány 68/2025. (IV. 4.) Korm. rendelete a ragadós száj- és körömfájás sújtotta gazdálkodók pénzügyi helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti rendelkezésekről (az érintett gazdálkodók fizetési moratóriuma 2026. április 30. napjáig);
- A Kormány 80/2025. (IV.17.) Korm.rendelete a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet módosításáról (MBH Alapkezelő által kezelt befektetési alapok portfólióösszetétele);
- 2025. évi LXIX. törvény Magyarország 2026. évi központi költségvetéséről (állami kezesség és garanciavállalás, viszontgarancia-vállalás és kezesi helytállás keretrendszere, GHG, AVHGA, Start Garancia vonatkozásában)
- 2025. évi C. törvény a pénzügyi közvetítőrendszert érintő törvények módosításáról
- 364/2025.(XI.26.) Korm. rendelet a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról
- 227/2025. (VII. 31.) Korm. rendelet az Otthon Start program keretében biztosított FIX 3%-os lakáshitelről
- 28/2025. (IX. 1.) MNB rendelet a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet módosításáról.
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2022. december 14-i (EU) 2022/2554 RENDELETE a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról

További információkat a 3.2.1 Kockázatkezelés fejezet Hitelezési kockázat pontja tartalmaz.

1.5 Fenntarthatósággal kapcsolatos tevékenység (ESG)

A Csoport a Vállalati Fenntarthatósági Jelentési Irányelv (CSRD) és a magyar számviteli törvény értelmében köteles jelentést készíteni. A Fenntarthatósági Jelentés az üzleti jelentésben, az Éves Jelentés részeként kerül bemutatásra.

1.6 Leányvállalatok

Tárgyidőszak során a Csoport számviteli konszolidációs köre nem módosult.

A Csoport teljeskörűen konszolidált leányvállalatai 2025. december 31. napján a következők:

- 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 eFin Technologies Zrt. (korábban: Budapest Eszközfinanszírozó 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.
- MBH High-risk Befektetési Alap
- OPUS TM-1 Befektetési Alap
- Takarékszövetkezet 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 pénzügyi kimutatások tételeihez 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 Igazgatóságával 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.

Várható hitelezési veszteség

A hitelkockázat azonosítása és mérése a Csoport értékvesztés- és céltartalékképzési politikájában előírtak szerint történik, így ezzel összefüggésben a várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modellek alkalmazása során a Csoport minden rendelkezésre álló, észszerű és indokolható adatot és információt megvizsgál. Az adóst érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbeli és makroökonómiai tényezőket is magában foglaló, előre tekintő információ (például) a nemteljesítési valószínűség (PD), a nemteljesítési veszteségráta (LGD), a kitettségérték, 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 Csoport 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 2025. 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 standard és értelmezése:

- **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).

A Csoport úgy véli, hogy a meglévő standard fenti módosításának 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

- **IFRS 18 „Bemutatás 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, a Csoport jelenleg értékeli az IFRS 18 bevezetésének pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását. A vizsgálat elsősorban az eredménykimutatás új struktúrájára, a bemutatandó részösszegekre és a közzétételek módosítására terjed ki, különös tekintettel az alábbiakra:
 - az új kötelező részösszegekre, kategóriákra (működési, befektetési, illetve finanszírozási kategória),
 - a pénzügyi és nem-pénzügyi tevékenységek elkülönítésére,
 - a kamat- és hitelintézeti tevékenységek egyértelműbb bemutatására,
 - a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók (Management-Defined Performance Measures – MPM-ek, melyeket a vállalat pénzügyi kimutatásain kívül jelentenek) részletesebb bemutatására és összehangolására.A banki tevékenység sajátosságai miatt a standard várhatóan különösen érinti a Csoport alábbi pénzügyi kimutatásainak sorait:
 - a kamatmarzs és a kamateredmény bemutatását,
 - a treasury ügyletek eredményének allokációját,
 - a díj- és jutalékeredmény bemutatását az üzleti és működési kategóriákhoz igazítva,
 - az egyes portfóliók (pl. FVTPL, FVOCI, amortizált bekerülés) eredményének új prezentációs struktúrába rendezését.
- **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).
- **IFRS 19 „Nyilvános közzétételre nem köteles leányvállalatok: Közzétételek” módosításai** (kibocsátva 2025. augusztus 21-én és hatályos 2027. január 1-jétől).

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 14 „Hatósági árszabályozásból eredő elhatárolások” standard** (kibocsátva 2014. január 30-án, hatályba lép 2016. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, csak az első alkalmazó első, IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban alkalmazandó) – az Európai Bizottság döntést hozott, mely értelmében a jóváhagyási folyamatot a jelenlegi átmeneti standardra nem fogja alkalmazni, és megvárja a végső standardot.
- **IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (kihirdetve 2014. szeptember 11-én, hatályba lépés napja: IASB döntésének függvénye). A hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották.

A fent említett standardoknak nincs hatása a Csoportra.

2.5.4 Az IASB 2026 január 1-jétől vagy azt követően hatályba lépő standardjai és értelmezései

IFRS 9 és IFRS 7 módosításai (2024. május 30-án került kiadásra, 2025. május 27-én elfogadásra és 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).

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 történni, 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 bevonás időpontjára nem áll rendelkezésre pénzügyi beszámolója, akkor a bevonás 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 legalább évente, vagy értékvesztésre utaló jel esetén 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 szervezetén, 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 tőkekonszolidációs 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 fejezetet.

2.7 Üzleti kombinációk az időszak alatt

2.7.1 Tárgyidőszak során

Tárgyidőszak során üzleti kombináció nem került azonosításra.

2.7.2 Bázisidőszak során

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).

Az üzleti kombinációval összefüggésben 21.607 millió Ft nem ellenőrző részesedés, valamint 3.340 millió Ft goodwill került megjelenítésre.

Az üzleti kombinációval összefüggésben megjelenített goodwill esetén az IAS 36 előírásaival összhangban – miszerint legalább évente, vagy értékvesztésre utaló jel esetén gyakrabban - felülvizsgálatra kerül az értékvesztés szükségessége. A felülvizsgálat során a diszkontált cash-flow módszerek közé tartozó diszkontált osztalék, illetve diszkontált saját tőkére jutó pénzáramlásokon alapuló modell (DDM/FCFE) került alkalmazásra, mely a tulajdonosok számára a szabályozói tőkekövetelménynek való megfelelés fenntartása mellett kifizethető jövőbeni maximális pénzáramokat diszkontálja. Az elvégzett 2025. évi értékvesztés teszt eredményeképpen goodwill értékvesztés elszámolására tárgyidőszak során nem volt szükség.

2.8 Korábbi időszak újramegállapítása

Tárgyidőszak során a Csoport felülvizsgálta egy 2023. évi csoporton belüli tranzakció konszolidált szintű elszámolását. A tranzakció során az MBH Befektetési Bank – tevékenységi körének átalakulásából kifolyólag – teljes, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományát (227.512 millió Ft névértéken) csoporton belül, piaci értéken értékesítette. Az értékesítésből az MBH Befektetési Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban 42.152 millió Ft veszteség keletkezett, mely konszolidált szinten az IFRS előírásainak megfelelően visszaforgatásra került a tranzakció elszámolásakor. Az értékesítést követően eliminált kezdeti eredményhatás konszolidált szinten nem az újrakalkulált effektív kamatlábnak megfelelő mértékben került futamidő alatt amortizálásra az „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” eredmény soron, ehelyett az egyes instrumentumokhoz kapcsolódó eredmény az adott instrumentum lejáratakor került elszámolásra, az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény” eredmény soron.

A felülvizsgálat során megállapításra került, hogy a futamidő alatti amortizáció hiányában 2023 során 8.927 millió Ft-tal, 2024 során pedig 6.536 millió Ft-tal magasabb eredmény került kimutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, a feltárt eltérés az érintett időszakok esetén kumuláltan -15.463 millió Ft tőkehatást eredményezett.

Figyelembe véve, hogy a kumulatív hatás kvantitatív értelemben lényeges volt a 2025. január 1-jei nyitó saját tőkére nézve, a Csoport a korábbi időszakokra vonatkozó információkat visszamenőlegesen javította. Ugyanakkor a hatás nem volt lényeges a pénzügyi helyzet kimutatás legkorábbi összehasonlító időszakának (2024. január 1.) nyitó egyenlegére, ezért az IAS 1.40A előírásaival összhangban a Csoportnak nem kellett háromszlopos bemutatást alkalmaznia a legkorábbi bemutatott időszak (2024. január 1.) nyitó egyenlegének módosítására.

A Csoport megállapította, hogy minden szükséges információ rendelkezésére állt a retrospektív módon történő javításához az IAS 8 előírásaival összhangban, a javítást a Csoport a 2024. december 31-i bemutatott pénzügyi adatok korrekciójával az alábbi sorokon és összegben végezte el:

- ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (-15.463 millió Ft)
- Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek (-13.892 millió Ft)
- Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény (+7.356 millió Ft)
- Eredménytartalék (-8.927 millió Ft)
- Tárgyévi eredmény (-6.536 millió Ft)

A korrekció hatására a korábban közzétettekhez képest a 2024 évi anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható tárgyévi nyereség, illetve a teljes átfogó jövedelem 6.536 millió Ft-tal alacsonyabb lett, ennek megfelelően a csoport szintű alap és hígított egy részvényre jutó eredménye 2024 vonatkozásában 614 Ft-ról 594 Ft-ra módosult. Az eredménytartalékban elvégzett korrekció hatása a Konszolidált saját tőke változás kimutatásban a „Nyitó eredménytartalék módosítása” soron kerül bemutatásra, a 2024 évi tárgyévi nyereséget érintő módosítás átvezetésre került a saját tőke változás adatain. A módosítások egységesen átvezetésre kerültek a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz készült megjegyzéseken is.

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 (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, 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 „Tőkemegfelelés 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 hitelezéskockázat azt a potenciális kockázatot jelenti, hogy az üzleti partner nem teljesíti a fizetési kötelezettségeit, vagy nem időben teljesíti azokat, vagy csökken a követelések értéke az üzleti partner hitelminősítésének romlása miatt. A kapcsolódó vállalatoknak nyújtott hitelekkel vagy más hiteljellegű kötelezettségvállalásokból származó kockázatok szintén szerepelnek a 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 könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a bank gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

- **Credit spread kockázat**

Nem kereskedési könyvi tevékenységekből eredő hitelfelár-kockázat. A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó hitelkockázat piaci árának változásából eredő kockázat, amely nincs fedezve más kockázat alatt, például az IRRBB vagy a hitelezési kockázat nemteljesítési kockázata alatt. Méri az eszköz változó felárának kockázatát, azonos hitelképességi szintet feltételezve, 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 kockázatok, 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 felelősségek
Felügyelőbizottság	- A Csoport érdekeinek megóvása céljából ellenőrzi a Csoport ügyvezetését. - Ellenőrzi a Csoport és az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások és befektetési vállalkozások összehangolt, prudens működését. - Irányítja a Csoport belső ellenőrzési szervét. - Megvizsgálja az Igazgatóság által elkészített rendszeres és eseti jelentéseket. - Azokban a kérdésekben jogosult dönteni, amelyeket a Ptk., a Hpt. vagy az Alapszabály a Felügyelőbizottság hatáskörébe utal.
Audit bizottság	Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját.
Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság	A 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.
Javadalmazási Bizottság	A Javadalmazási Bizottság feladata a javadalmazással kapcsolatos döntések előkészítése, figyelembe véve a részvényesek, befektetők és a társaságban érdekelt felek hosszú távú érdekeit. Ennek keretében a bizottság előkészíti az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és egyéb igazgatósági tagok teljesítményértékelését és utólagos kockázatértékelését, értékeli a teljesítménycélok teljesülését. A bizottság gondoskodik a javadalmazási politika végrehajtásáról. Felügyeli a kockázatkezeléért és a jogszabályoknak történő megfeleléstért felelős vezetők - ideértve a belső kontrollfunkciót ellátó munkavállalókat is – javadalmazását.
Jelölő Bizottság	Feladata a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelőbizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. - A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Csoport vezérigazgatójának kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása.
Igazgatóság	Az Igazgatóság a Csoport operatív ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a Csoport üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. - Hatáskörébe tartozik a részvényekkel, osztalékkal kapcsolatos feladatok. - A Csoport szervezetét és tevékenységi körét érintő feladatok. - Stratégiai tervezéssel kapcsolatos feladatok (üzletpolitikai és pénzügyi terv előkészítése, valamint a kockázati stratégia jóváhagyása) ellátása. - A kockázatvállalással kapcsolatos politikák jóváhagyása. - Rendszeres és eseti jelentések kiértékelése.
Management Committee (MC)	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.

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)	Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket. A HKB követeléskezelési bizottságként is működik, feladata a követelésértékesítés és folyamatának felügyelete, irányítása, az NPL stratégia gyakorlati megvalósítása, az ehhez szükséges intézkedések meghozatala, a nem teljesítő kitételek kezelése feletti felügyelési tevékenység ellátása, valamint azon kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek.
Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)	Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat. Kialakítja és jóváhagyja a megfelelő mérlegkockázati irányelveket az eszköz-forrás menedzselésből származó kockázatok kezelésére és nyomon követi az ennek való megfelelést, meghatározza a szükséges intézkedéseket. Árazási hatáskörében árazási keretrendszert állapít meg az egyes üzleti szegmensek és termékek kapcsán, meghatározza a belső elszámoló árakat és a kockázati árszinteket. Jóváhagyja az értékpapír kibocsátási programokat és egyedi kibocsátásokat.
Csoport Banküzemi Bizottság (CSBABI)	A CSBABI a csoport és egyedi szintű banküzemi működés, ezen belül kiemelten a jövedelmezőség, költség-, beruházás és erőforrás gazdálkodás felelőse. Nyomon követi és kontrollálja a bankcsoporti költségeket, beruházásokat. Dönt meghatározott limitek szerinti költségkeret felhasználásokról, beruházásokról, kötelezettségvállalásokról, nyomon követi a működési hatékonyságot, intézkedéseket fogalmaz meg a működési hatékonyság fejlesztésére.
Belső Védelmi Vonalak Bizottság	A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért. Preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve 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.
Módszertani Bizottság	Ellenőrzi a csoportszintű kockázati stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2-es kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Terv/szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik az NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliósintű döntéseket.
Quarterly Business Review Bizottság (QBR)	Meghatározza, felügyeli, szükség esetén módosítja a banki stratégia megvalósításához illeszkedő bankcsoport szintű fejlesztéseket. Meghatározza a portfólió prioritásokat a stratégiai irányokhoz és a mindenkori üzleti tervhez illeszkedően, Javaslatot tesz új projektek indítására, nyomon követi a portfólió előrehaladását, rendszeresen beszámol arról a Management Committee részére.

3.2 Kockázati faktorok

3.2.1 Hitelezési kockázat

A hitelkockázat az abból származó pénzügyi veszteség kockázata, hogy a vevő vagy partner nem 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 kitettség 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 kitettségek kezelésének ellenőrzése a kereskedési céllal tartott értékpapírokra vonatkozó ellenőrzések kialakításával.
- A csoporttagok koncentrációs kockázatkezelési politikájának kialakítása és fenntartása, biztosítva, hogy a kitettségek 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 kitettségeknek 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 hitelkitettségekkel 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 érdemmel az ügyfélcsoport szintű monitoring. Ez alapján a teljes kockázatvállalási folyamatot ügyfélcsoport szinten kell elvégezni: a limitelőterjesztési és monitoring folyamat az egyes csoportok vonatkozásában minden csoportagnál azonos időben, a kockázatok együttes elemzése, 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 integrálásra kerültek az ügyfélminősítés folyamatába, oly módon, hogy a Bank által relevánsnak ítélt ESG tényezők alapján ügyfélszinten meghatározásra kerül az ügyfél ESG-kockázati besorolása egy öt fokozatú skálán nagy- és felső-középvállalati ügyfélkörben, valamint strukturált- és projektfinanszírozás során. Ezen besorolás a modellek által kalkulált ügyfélminősítés eredményét módosíthatja, biztosítva az ESG szempontok érvényesítését. Az MNB 7/2025. (VI.23.) számú ajánlása ugyanakkor szűkítette azon ügyfelek körét, akik esetében a felügyelet által meghatározott minimum ESG kérdéssor bekérése kötelező. Amennyiben a kérdéssor nem áll rendelkezésre, felmentés adható a szokásos döntési hatáskört egy szinttel meghaladó vezetői szinten, írásbeli indokolás mellett. Ennek következtében az ESG adatgyűjtés üteme mérséklődött, így az adatok rendelkezésre állása várhatóan lassabb dinamikával fog bővülni, de hosszabb távon továbbra is cél az információk beépítése a life-time PD, illetve LGD paraméterek becslésébe.

A legfrissebb elérhető makró előrejelzések 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.

2025. december 31-én alkalmazott súlyok az alábbiak voltak: 15% - stressz scenárió (2024: 30%), 80% - alappálya scenárió (2024: 65%), 5% - optimista scenárió (2024: 5%). Az így kapott új makrogazdasági környezetnek és várakozásoknak megfelelően kiigazított IFRS PD és vállalati IFRS LGD 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 alkalmazott súlyok 2025. évi változását az alappálya korábbiakhoz mérten kedvezőtlenebb alakulása indokolta, mely ezáltal magasabb alappálya súlyozást eredményezett.

A makrogazdasági inputokat félévente frissítik a felügyeleti elvárásokkal összhangban. A felhasznált makrogazdasági adatokat az Elemzési Centrum biztosítja, és a makromodelleken belül negyedéves bontásban kerülnek alkalmazásra.

A legfontosabb makrogazdasági változók a következők:

GDP növekedés %-ban	Szcenárió	Szcenárió súly			
		2026-2028	2026	2027	2028
2025	Alappálya	80%	2,9	3,1	3,3
	Optimista pálya	5%	5,8	2,7	3,2
	Pesszimista pálya	15%	-4,9	2,5	5,5
		2025-2027	2025	2026	2027
2024	Alappálya	65%	3,0	3,8	3,5
	Optimista pálya	5%	5,0	5,6	3,5
	Pesszimista pálya	30%	-3,2	4,4	4,0
Munkanélküliségi ráta %	Szcenárió	Szcenárió súly			
		2026-2028	2026	2027	2028
2025	Alappálya	80%	4,2	3,8	3,6
	Optimista pálya	5%	4,2	3,7	3,4
	Pesszimista pálya	15%	5,0	4,9	4,3
		2025-2027	2025	2026	2027
2024	Alappálya	65%	4,1	3,6	3,4
	Optimista pálya	5%	3,4	3,0	2,9
	Pesszimista pálya	30%	5,6	5,3	4,5
Infláció %	Szcenárió	Szcenárió súly			
		2026-2028	2026	2027	2028
2025	Alappálya	80%	3,9	3,9	3,1
	Optimista pálya	5%	5,1	4,8	3,4
	Pesszimista pálya	15%	7,6	8,0	5,3
		2025-2027	2025	2026	2027
2024	Alappálya	65%	3,9	3,5	3,0
	Optimista pálya	5%	3,9	3,7	2,9
	Pesszimista pálya	30%	3,5	3,1	3,0

Az MBH Bank csoportosan értékelt hiteleinek várható hitelezési vesztesége (ECL) kapcsán 2025 fordulónapjára érzékenységi vizsgálat került elvégzésre a makró szcenáriók 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 szcenárió kerülne alkalmazásra, annak mekkora hatása lenne az MBH Bank csoportosan értékelt hiteleinek ECL állományára. A 2025. évre vonatkozó hatások számszerűsítve az alábbi táblázatban kerülnek bemutatásra:

Alkalmazott forgatókönyv	Szcenárió pontos leírása	Hatás az ECL állományra (%)	Eredményhatás milliárd Ft-ban
Szcenárió súly változtatás	100 % alappálya	- 0,8 %	+ 1,4
Szcenárió súly változtatás	100 % optimista pálya	- 1,5 %	+ 2,5
Szcenárió súly változtatás	100 % pesszimista pálya	+ 15,8 %	- 26,1
LGD érzékenység	+ 5 % LGD növekedés	+ 4,6 %	- 7,6
LGD érzékenység	- 5 % LGD csökkenés	- 7,4 %	+ 12,2

Havonta kerül bemutatásra a hitelkockázatokkal kapcsolatos értékvesztés és céltartalék képzés részletes alakulásáról szóló beszámoló a Módszertani Bizottság részére, illetve 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 portfóliósintű 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 ágazati overlayek átmeneti jelleggel kerültek bevezetésre, A Bank a vizsgálati szempontok alapján meghatározott management overlay értékeket rendszeresen, negyedévente felülvizsgálta. A javuló sztenderd minősítések miatt, továbbá az egyedi kockázatok minősítésekben történő érvényesülése miatt nem volt indokolt egyéb, modelleken kívüli kiigazítások alkalmazása. A Bank a korábban bevezetett management overlay értékeket 2025 3. negyedévtől kivezette.
- Az Euroleasing Zrt.-ben 2025 során három fő okból kerültek bevezetésre új overlay-ek:
 - **Készletfinanszírozás:** Az importőr-dealer megállapodások módosítása és a kínai márkák gyors térnyerése növelte a finanszírozói kockázatot, amit a modellek még nem tükröznek teljeskörűen.
 - **Luxusautó-financezírozás:** A portfólióban növekvő arányú, nagy értékű luxusjárművek kockázatosabb másodpiacra, bizonytalanabb likvidációs értékkel és könnyebben bekövetkező gazdasági totálkár miatt kockázatosabbak az átlagos portfóliónál.
 - **Mikro Stage 2 korrekció:** A 2025 Q4-es modellfrissítés módszertani problémákat eredményezett a mikro szegmensben; az overlay ideiglenes megoldás az IFRS-megfelelés biztosítására a modell újrafelállításáig.
- A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a magasabb árszint és az elmúlt években megfigyelhető inflációs sokk elhúzódó hatását post model adjustment alkalmazásával kezeli.

2025. december 31-én a Csoport által alkalmazott overlay-ek és azok tárgyévi kumulált várható hitelezési vesztesége az alábbiak szerint alakultak:

- Az agrármoratóriummal érintett stage 2 besorolású hitelállományra képzett overlay 0 milliárd Ft (2024.12.31: 8,5 milliárd Ft)
- a 2024. év végétől bevezetésre került építőipari overlay mértéke 0 milliárd Ft (2024.12.31: 9,9 milliárd Ft),
- az Euroleasing Zrt-nél:
 - a ballon/bullet ügyletekre képzett overlay mértéke 0 milliárd Ft (2024.12.31.: 0,5 milliárd Ft),
 - készletfinanszírozásra képzett overlay 1,6 milliárd Ft (2024.12.31: 0 Ft)
 - luxusautó finanszírozásra képzett overlay 0,6 milliárd Ft (2024.12.31: 0 Ft)
 - Mikro hitelek stage2-es korrekciójára képzett overlay 1 milliárd Ft (2024.12.31: 0 Ft)
- Fundamenta Lakáskassza Zrt. által alkalmazott 1,1 milliárd Ft összegű post model adjustment (2024.12.31: 1,4 milliárd Ft).

A várható hitelezési veszteség (ECL) csökkenésének vizsgálata alapján megállapítható, hogy a teljes csökkenésből 15,4 milliárd Ft a korábban képzett overlay-ek feloldásához kapcsolódik. Az év során továbbá számottevő hatást gyakorolt a makrogazdasági adatok és a kapcsolódó forgatókönyvek aktualizálása mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében, amelynek hatása rendre 22,8 milliárd Ft-ot, illetve 5,1 milliárd Ft-ot tett ki. A fennmaradó csökkenés elsősorban a hosszabb távon javuló portfólióminőségnek tulajdonítható.

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:

- Ügyfél hitelképességének vagy kockázati profiljának romlása
- A life-time PD változásának abszolút határértéke eléri az 500 bázispont romlást
- A life-time PD relatív romlásának mértéke eléri a rating kategóriákhoz meghatározott határértékeket
- Teljesítő átstrukturált ügylet próbaidőszak alatt
- késedelem mértéke (30 nap)
- wholesale ügyfeleknél 19-21 közötti rating és intenzív vagy problémás ügykezelés esetén
- az ügyfél Stage 2-be sorolt instrumentumai meghaladják-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 egy eszköz korábban a hitelkockázat jelentős növekedése miatt Stage 2-be került, de a hitelkockázat ezt követően jelentősen csökkent és már nem tekinthető az eredetihez képest jelentősen megnövekedettnak, abban az esetben az IFRS 9 előírásainak megfelelően visszasorolandó Stage 1-be.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

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 kintlévőség (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 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 vevő- és lízingköveteléseknél a Bank a várható veszteséget mindig hátralévő futamidőre számítja.

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a 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 (hitel, faktoring, repo),
- lízingkövetelések,
- vevőkövetelések,
- kibocsátott pénzügyi garanciák,
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségek,
- egyéb kötelezettségvállalások.

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 komponens (mivel a Csoport nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni) 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/csoportos értékelés hatálya alá tartozó ügyfelek / adósok esetében a Csoport a garantőr bedőlési valószínűségét a függő kötelezettségenkénti CCF faktorról 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.

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 legrelevánsabb makro- és life-time PD-modellek rendszeresen validálásra kerülnek, szükség esetén pedig felülvizsgálatra. 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 rész-modelleket, 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 átmenet-valószínűségek Markov láncon, illetve Vintage-elemzésen alapuló becslést felhasználva. Továbbá figyelembevételre kerülnek 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 értékeléshez meghatározott kitettség küszöbértékét el nem érő Stage 3 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, ahol a PD és a CCF értéke feltételezhetően 1.

A Csoport egyedi és csoportosan értékelt állományai a következőképpen alakultak:

2025.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	Hitelintézetekkel szembeli követelések	ABE Ügyfelekkel szembeli követelések	Visszavásárlási megállapodások	ABE Értékpapírok	Egyéb pénzügyi követelések	Mérlegen kívüli kitettségek
Egyedileg értékelt tételek							
<i>Teljesítő</i>	-	-	5 782	-	-	-	-
<i>Nemteljesítő</i>	-	-	121 738	-	11 038	-	5 831
Egyedileg értékelt tételek bruttó értéke	-	-	127 520	-	11 038	-	5 831
Egyedileg értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	-	-	(64 683)	-	(4 082)	-	(380)
Egyedileg értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	62 837	-	6 956	-	5 451
Csoportosan értékelt tételek							
<i>Teljesítő</i>	1 453 227	144 736	5 453 236	-	3 584 833	138 932	2 487 869
<i>Nemteljesítő</i>	-	-	93 894	-	-	3 415	3 710
Csoportosan értékelt tételek bruttó értéke	1 453 227	144 736	5 547 130	-	3 584 833	142 347	2 491 579
Csoportosan értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	(163)	(77)	(163 834)	-	(6 121)	(4 705)	(12 683)
Csoportosan értékelt tételek könyv szerinti értéke	1 453 064	144 659	5 383 296	-	3 578 712	137 642	2 478 896
Bruttó érték összesen	1 453 227	144 736	5 674 650	-	3 595 871	142 347	2 497 410
Várható hitelezési vesztesége összesen	(163)	(77)	(228 517)	-	(10 203)	(4 705)	(13 063)
Könyv szerinti érték összesen	1 453 064	144 659	5 446 133	-	3 585 668	137 642	2 484 347

2024.12.31	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	Hitelintézetekkel szembeni követelések	ABE Ügyfelekkel szembeni követelések	Visszavásárlási megállapodások	ABE Értékpapírok	Egyéb pénzügyi követelések	Mérlegen kívüli kitettségek
Egyedileg értékelt tételek							
<i>Teljesítő</i>	-	-	9 513	-	-	-	-
<i>Nemteljesítő</i>	-	-	40 980	-	1 322	-	3 251
Egyedileg értékelt tételek bruttó értéke	-	-	50 493	-	1 322	-	3 251
Egyedileg értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	-	-	(24 413)	-	(1 322)	-	(813)
Egyedileg értékelt tételek könyv szerinti értéke	-	-	26 080	-	-	-	2 438
Csoportosan értékelt tételek							
<i>Teljesítő</i>	1 077 218	137 480	5 377 491	4 824	3 417 877	140 156	2 014 101
<i>Nemteljesítő</i>	-	-	123 184	-	-	2 927	3 682
Csoportosan értékelt tételek bruttó értéke	1 077 218	137 480	5 500 675	4 824	3 417 877	143 083	2 017 783
Csoportosan értékelt tételek várható hitelezési vesztesége	(298)	(1 123)	(281 438)	-	(8 496)	(4 063)	(25 515)
Csoportosan értékelt tételek könyv szerinti értéke	1 076 920	136 357	5 219 237	4 824	3 409 381	139 020	1 992 268
Bruttó érték összesen	1 077 218	137 480	5 551 168	4 824	3 419 199	143 083	2 021 034
Várható hitelezési vesztesége összesen	(298)	(1 123)	(305 851)	-	(9 818)	(4 063)	(26 328)
Könyv szerinti érték összesen	1 076 920	136 357	5 245 317	4 824	3 409 381	139 020	1 994 706

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.

2025.12.31	PD tartomány	Stage 1	Stage 2	Bruttó érték Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	144 736	-	-	-	144 736
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	-	-	-	-	-
Default	PD = 100%	-	-	-	-	-
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</i>		144 736	-	-	-	144 736
<i>Lakossági hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	370 908	-	-	293	371 201
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	1 331 308	-	-	511	1 331 819
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	46 128	242 813	-	2 923	291 864
Default	PD = 100%	-	-	50 774	4 064	54 838
<i>Lakossági hitelek összesen</i>		1 748 344	242 813	50 774	7 791	2 049 722
<i>Vállalati hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	263 882	-	-	31	263 913
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	1 982 349	-	-	-	1 982 349
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	54 255	606 948	-	233	661 436
Default	PD = 100%	-	-	160 889	148	161 037
<i>Vállalati hitelek összesen</i>		2 300 486	606 948	160 889	412	3 068 735
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	59 126	-	-	-	59 126
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	409 340	-	-	-	409 340
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	2 885	80 460	-	-	83 345
Default	PD = 100%	-	-	4 382	-	4 382
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>		471 351	80 460	4 382	-	556 193
Összesen		4 664 917	930 221	216 045	8 203	5 819 386

2025.12.31	PD tartomány	Stage 1	Stage 2	Várható hitelezési veszteségek Stage 3	POCI	Összesen
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(77)	-	-	-	(77)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	-	-	-	-	-
Default	PD = 100%	-	-	-	-	-
Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen		(77)	-	-	-	(77)
Lakossági hitelek						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(718)	-	-	-	(718)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(8 282)	-	-	-	(8 282)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(2 897)	(11 934)	-	(99)	(14 930)
Default	PD = 100%	-	-	(36 169)	(734)	(36 903)
Lakossági hitelek összesen		(11 897)	(11 934)	(36 169)	(833)	(60 833)
Vállalati hitelek						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(2 035)	-	-	-	(2 035)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(16 824)	-	-	-	(16 824)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(3 418)	(54 779)	-	(20)	(58 217)
Default	PD = 100%	-	-	(81 711)	(51)	(81 762)
Vállalati hitelek összesen		(22 277)	(54 779)	(81 711)	(71)	(158 838)
Pénzügyi lízing követelések összesen						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(155)	-	-	-	(155)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(3 688)	-	-	-	(3 688)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(127)	(2 580)	-	-	(2 707)
Default	PD = 100%	-	-	(2 296)	-	(2 296)
Pénzügyi lízing követelések összesen		(3 970)	(2 580)	(2 296)	-	(8 846)
Összesen		(38 221)	(69 293)	(120 176)	(904)	(228 594)

2024.12.31	PD tartomány	Stage 1	Stage 2	Bruttó érték Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	137 340	-	-	-	137 340
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	-	-	-	-	-
Default	PD = 100%	-	-	-	-	-
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</i>		137 340	-	-	-	137 340
<i>Lakossági hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	336 099	-	-	378	336 477
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	1 135 706	-	-	730	1 136 436
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	44 942	276 252	-	3 610	324 805
Default	PD = 100%	-	-	61 910	4 527	66 437
<i>Lakossági hitelek összesen</i>		1 516 748	276 252	61 910	9 245	1 864 155
<i>Vállalati hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	260 930	-	-	49	260 979
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	1 919 365	-	-	-	1 919 365
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	80 226	822 978	-	292	903 496
Default	PD = 100%	-	-	88 298	316	88 614
<i>Vállalati hitelek összesen</i>		2 260 521	822 978	88 298	657	3 172 454
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	56 794	-	-	-	56 794
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	360 176	-	-	-	360 176
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	4 286	89 389	-	-	93 675
Default	PD = 100%	-	-	4 054	-	4 054
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>		421 256	89 389	4 054	-	514 699
Összesen		4 335 864	1 188 620	154 262	9 902	5 688 648

2024.12.31	PD tartomány	Stage 1	Stage 2	Várható hitelezési veszteségek Stage 3	POCI	Összesen
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(983)	-	-	-	(983)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	-	-	-	-	-
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	-	-	-	-	-
Default	PD = 100%	-	-	-	-	-
<i>Hitelintézeteknek nyújtott hitelek összesen</i>		(983)	-	-	-	(983)
<i>Lakossági hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(1 552)	-	-	-	(1 552)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(13 945)	-	-	-	(13 945)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(5 636)	(22 750)	-	(143)	(28 529)
Default	PD = 100%	-	-	(43 130)	(455)	(43 585)
<i>Lakossági hitelek összesen</i>		(21 133)	(22 750)	(43 130)	(598)	(87 611)
<i>Vállalati hitelek</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(1 379)	-	-	-	(1 379)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(25 368)	-	-	-	(25 368)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(8 806)	(121 025)	-	(10)	(129 841)
Default	PD = 100%	-	-	(51 535)	(59)	(51 594)
<i>Vállalati hitelek összesen</i>		(35 554)	(121 025)	(51 535)	(69)	(208 182)
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>						
Alacsony hitelkockázat	0% <= PD < 0,48%	(304)	-	-	-	(304)
Közepes hitelkockázat	0,48% <= PD < 8,17%	(4 636)	-	-	-	(4 636)
Magas hitelkockázat	8,17% <= PD < 100%	(281)	(2 801)	-	-	(3 082)
Default	PD = 100%	-	-	(2 176)	-	(2 176)
<i>Pénzügyi lízing követelések összesen</i>		(5 220)	(2 801)	(2 176)	-	(10 197)
Összesen		(62 890)	(146 576)	(96 841)	(667)	(306 974)

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);
- NPV 1% 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 kitettségek 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 kitettségek olyan újra tárgyalt, 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 fizetéseképtelenné válását, mert az adós képtelen az eredeti szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit teljesíteni a pénzügyi helyzetének, fizetőképességének jelentős romlása következtében, és
- a módosítások jelentős mértékben, az adós szempontjából lényegesen kedvezőbb módon megváltoztatják az érvényben lévő szerződés eredeti feltételeit, ahhoz képest, ami adott piaci helyzetben és feltételek mellett általánosan alkalmazandó lenne hasonló típusú szerződések esetén, illetve
- egy kiegészítő megállapodás vagy új szerződés megkötésre kerül az adós és a 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 veszteséget.

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

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

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

Az ilyen jellegű kitettségeket és a hozzá kapcsolódó kockázatokat a 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 jelzőt a nem teljesítő hitelek esetében. Amennyiben egy nem teljesítő átstrukturált kitettség egy éven keresztül teljesíti a defaultból kikerülés feltételeit, majd további két évig a próbaidőszak feltételeit, a 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 kitettségeknél 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.

2025. 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	Nem teljesítő	Összesen
2025.12.31			
Államháztartások	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	222	-	222
Nem pénzügyi vállalatok	10 612	9 495	20 107
Háztartások	6 720	17 983	24 703
Összesen	17 554	27 478	45 032
2024.12.31			
Államháztartások	-	3	3
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	278	278
Nem pénzügyi vállalatok	17 433	22 459	39 892
Háztartások	77 347	18 837	96 184
Összesen	94 780	41 577	136 357

Átstrukturált eszközök könyv szerinti érték	Bruttó érték	ECL	Összesen
2025.12.31			
Államháztartások	-	-	-
Egyéb pénzügyi vállalatok	222	(54)	168
Nem pénzügyi vállalatok	20 107	(6 357)	13 750
Háztartások	24 703	(13 517)	11 186
Összesen	45 032	(19 928)	25 104
2024.12.31			
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
Összesen	136 357	(34 003)	102 354

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 befagyaszttásra. A 2022. október 27-én hatályba lépett rendelet értelmében meghatározott referencia-kamatláb mértéke - hasonlóan a lakossági jelzáloghitelek és lakáscélú pénzügyi lízing szerződésekhöz - 2023. június 30-ig volt érvényes. Ezt követően félévente módosításra került, legutóbb a 364/2025 (XI.26.) rendelettel 2026. június 30-ig-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:

782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai hatálya alá tartozó fizetéskönnyítéssel érintett ügyletek	2025.12.31	2024.12.31
Módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték	173 347	222 409
Módosítás előtti veszteségekre képzett értékvesztés	(4 560)	(10 782)
Módosítás előtti nettó amortizált bekerülési érték	168 787	211 627
Módosítás miatti veszteség	(7 902)	(8 280)
Módosítási eredményre jutó értékvesztés	201	445
Módosítás utáni nettó amortizált bekerülési érték	161 086	203 792

A módosítás utáni nettó amortizált bekerülési értéket bemutató táblázat mérleghez kapcsolódó adatai a fizetéskönnyítéssel érintett fordulónapi kitettséget, míg az eredménykimutatáshoz kapcsolódó adatai a tárgyévi módosítások halmozott eredményhatását mutatják.

A tárgyévi és a bázisidőszaki rendeletmódosítások az alábbiak voltak:

- 2025. évi módosítások: 364/2025. (XI.26.); 170/2025. (VI.26.)
- 2024. évi módosítások: 374/2024. (XII.2.); 130/2024. (VI.20.)

A Csoport - a rendeletek meghosszabbításának hatására - összesen -7.902 millió Ft módosítási eredményt jelentett meg 2025 során (2024: -8.280 millió Ft). A Stage 2-es, Stage 3-as hitelek esetében -3.968 millió Ft merült fel, amely az eredménykimutatás „Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség” során jelent meg (2024: -5.781 millió Ft). A Stage 1-es ügyletek esetén -3.934 millió Ft veszteséget számolt el a Csoport az eredménykimutatás „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” során (2024: -2.499 millió Ft). Az „Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek” soron további 10.437 millió Ft került elszámolásra a korábbi években megjelenített jövőbeni módosított pénzáramlások változásának porlasztása miatt (2024: 11.413 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., a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., illetve a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. szolgáltatásait is, a szervezetekkel a Csoport együttműködési megállapodást is kötött. Az alábbi biztosítékok az adott hitelek szerves részét képezik.

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

Kapott biztosítékok névértéke	Kapott hitelnyújtási kötelezettségek	Kapott pénzügyi garanciák
2025.12.31		
Központi bankok	-	-
Államháztartások	-	822 488
Hitelintézetek	57 984	217 268
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	73 817
Nem pénzügyi vállalatok	-	157 015
Háztartások	-	1 038
Összesen	57 984	1 271 626
2024.12.31		
Központi bankok	112	-
Államháztartások	-	821 110
Hitelintézetek	64 604	218 900
Egyéb pénzügyi vállalatok	-	78 265
Nem pénzügyi vállalatok	-	96 880
Háztartások	-	944
Összesen	64 716	1 216 099

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

Hitelek fejében megszerzett eszközök	2025.12.31	2024.12.31
Lakóingatlan	564	632
Kereskedelmi ingatlan	116	116
Egyéb	124	138
Összesen	804	886

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 pénzeszközzel és pénzeszköz-egyenértékességekkel.

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 vezetésének döntései 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.

2025.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 453 064	1 453 064	1 453 064	-	-	-	-
FVTPL pénzügyi eszközök	962 041	3 153 327	1 237 193	274 893	597 662	362 404	681 175
<i>Hitelek és előlegek</i>	668 910	776 434	3 443	7 064	33 249	187 371	545 307
<i>Értékpapírok</i>	114 702	133 812	1 058	867	7 174	54 931	69 782
<i>Származékos pénzügyi eszközök*</i>	178 429	2 243 081	1 232 692	266 962	557 239	120 102	66 086
FVTOCI pénzügyi eszközök	722 604	889 374	63	7 917	38 439	156 453	686 502
<i>Értékpapírok</i>	722 604	889 374	63	7 917	38 439	156 453	686 502
ABE pénzügyi eszközök	9 314 102	11 035 834	201 362	399 055	1 804 701	5 193 836	3 436 880
<i>Hitelek és előlegek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi eszközök</i>	5 728 434	7 016 761	188 286	365 202	1 354 431	3 175 675	1 933 167
<i>Értékpapírok</i>	3 585 668	4 019 073	13 076	33 853	450 270	2 018 161	1 503 713
Eszközök összesen	12 451 811	16 531 599	2 891 682	681 865	2 440 802	5 712 693	4 804 557

2024.12.31	Könyv szerinti érték	Tőke- és kamat cash-flow	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 076 920	1 076 920	1 076 920	-	-	-	-
FVTPL pénzügyi eszközök	882 423	2 817 909	1 061 277	559 046	289 483	274 724	633 379
<i>Hitelek és előlegek</i>	565 731	647 658	2 660	5 521	25 943	153 762	459 772
<i>Értékpapírok</i>	69 552	76 576	37	202	1 077	14 736	60 524
<i>Származékos pénzügyi eszközök*</i>	247 140	2 093 675	1 058 580	553 323	262 463	106 226	113 083
FVTOCI pénzügyi eszközök	1 204 054	1 500 654	612	27 690	189 936	672 389	610 027
<i>Értékpapírok</i>	1 204 054	1 500 654	612	27 690	189 936	672 389	610 027
ABE pénzügyi eszközök	8 930 075	10 630 678	185 710	447 474	1 858 366	5 005 047	3 134 081
<i>Hitelek és előlegek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi eszközök</i>	5 520 694	6 880 366	178 291	425 409	1 344 937	2 890 344	2 041 385
<i>Értékpapírok</i>	3 409 381	3 750 312	7 419	22 065	513 429	2 114 703	1 092 696
Eszközök összesen	12 093 472	16 026 161	2 324 519	1 034 210	2 337 785	5 952 160	4 377 487

* A sor összevontan tartalmazza a Származékos pénzügyi eszközök és a Fedezetbe vont derivatív eszközök mérleg sorok 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.

2025.12.31	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
FVTPL pénzügyi kötelezettségek	(150 894)	(2 293 826)	(1 279 270)	(271 412)	(567 036)	(107 573)	(68 535)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(126 410)	(2 269 342)	(1 254 786)	(271 412)	(567 036)	(107 573)	(68 535)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(24 484)	(24 484)	(24 484)	-	-	-	-
ABE pénzügyi kötelezettségek	(11 390 606)	(11 971 517)	(7 395 427)	(759 572)	(919 420)	(2 074 735)	(822 363)
<i>Lekötött betétek</i>	(4 133 483)	(4 293 461)	(2 861 159)	(565 686)	(368 952)	(263 044)	(234 620)
<i>Láttra szóló betétek</i>	(4 241 269)	(4 241 269)	(4 241 269)	-	-	-	-
<i>Felvett hitelek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	(1 883 856)	(2 019 490)	(264 114)	(168 985)	(340 395)	(877 962)	(368 034)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(934 691)	(1 194 223)	(26 436)	(21 422)	(180 671)	(751 096)	(214 598)
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	(168 247)	(188 826)	(2 301)	-	(19 765)	(166 760)	-
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(29 060)	(34 248)	(148)	(3 479)	(9 637)	(15 873)	(5 111)
Kötelezettségek összesen	(11 541 500)	(14 265 343)	(8 674 697)	(1 030 984)	(1 486 456)	(2 182 308)	(890 898)
<i>Hitelkeretek</i>	(10 756)	(2 093 599)	(2 093 599)	-	-	-	-
<i>Garanciák</i>	(1 353)	(105 830)	(105 830)	-	-	-	-
<i>Egyéb elköteleződések**</i>	(954)	(297 981)	(297 981)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(13 063)	(2 497 410)	(2 497 410)	-	-	-	-
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
FVTPL pénzügyi kötelezettségek	(138 364)	(2 091 501)	(1 080 272)	(549 429)	(259 828)	(92 797)	(109 175)
<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)	-	-	-	-
ABE pénzügyi kötelezettségek	(11 109 168)	(11 584 857)	(7 204 032)	(808 815)	(1 820 134)	(963 785)	(788 091)
<i>Lekötött betétek</i>	(3 861 705)	(4 021 200)	(2 468 367)	(723 360)	(500 808)	(155 338)	(173 327)
<i>Láttra szóló 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>Hátrasorolt 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)
Kötelezettségek összesen	(11 247 532)	(13 676 358)	(8 284 304)	(1 358 244)	(2 079 962)	(1 056 582)	(897 266)
<i>Hitelkeretek</i>	(21 219)	(1 613 449)	(1 613 449)	-	-	-	-
<i>Garanciák</i>	(2 766)	(107 548)	(107 548)	-	-	-	-
<i>Egyéb elköteleződések**</i>	(2 343)	(253 251)	(253 251)	-	-	-	-
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(26 328)	(1 974 248)	(1 974 248)	-	-	-	-

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

** A nem hitelhelyettesítő kibocsátott garanciákat és a le nem hívott garancia kereteket tartalmazza.

A szerződés szerinti lejáratí 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:

2025.12.31	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
FVTPL pénzügyi kötelezettségek	(150 894)	(2 293 826)	(1 279 270)	(271 412)	(567 036)	(107 573)	(68 535)
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek*</i>	(126 410)	(2 269 342)	(1 254 786)	(271 412)	(567 036)	(107 573)	(68 535)
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	(24 484)	(24 484)	(24 484)	-	-	-	-
ABE pénzügyi kötelezettségek	(11 390 606)	(12 001 070)	(724 253)	(239 452)	(741 585)	(2 059 421)	(8 236 359)
<i>Lekötött betétek</i>	(4 133 483)	(4 323 014)	(189 312)	(45 566)	(191 117)	(247 730)	(3 649 289)
<i>Látra szóló betétek</i>	(4 241 269)	(4 241 269)	(241 942)	-	-	-	(3 999 327)
<i>Felvett hitelek, visszavásárlási megállapodások és egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	(1 883 856)	(2 019 490)	(264 114)	(168 985)	(340 395)	(877 962)	(368 034)
<i>Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	(934 691)	(1 194 223)	(26 436)	(21 422)	(180 671)	(751 096)	(214 598)
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	(168 247)	(188 826)	(2 301)	-	(19 765)	(166 760)	-
<i>Lízing kötelezettségek</i>	(29 060)	(34 248)	(148)	(3 479)	(9 637)	(15 873)	(5 111)
Kötelezettségek összesen	(11 541 500)	(14 294 896)	(2 003 523)	(510 864)	(1 308 621)	(2 166 994)	(8 304 894)
<i>Hitelkeretek</i>	(10 756)	(2 093 599)	(233 555)	(263 280)	(179 712)	(958 007)	(459 045)
<i>Garanciák</i>	(1 353)	(105 830)	(7 291)	(13 875)	(9 525)	(50 798)	(24 341)
<i>Egyéb elköteleződések**</i>	(954)	(297 982)	(20 528)	(39 069)	(26 818)	(143 031)	(68 536)
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(13 063)	(2 497 411)	(261 374)	(316 224)	(216 055)	(1 151 836)	(551 922)

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
FVTPL pénzügyi kötelezettségek	(138 364)	(2 091 501)	(1 080 272)	(549 429)	(259 828)	(92 797)	(109 175)
<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)	-	-	-	-
ABE pénzügyi kötelezettségek	(11 109 168)	(11 558 201)	(925 685)	(214 648)	(1 393 959)	(1 085 924)	(7 937 985)
<i>Lekötött betétek</i>	(3 861 705)	(3 994 544)	(192 617)	(129 193)	(74 633)	(277 477)	(3 320 624)
<i>Látra szóló betétek</i>	(4 243 618)	(4 243 618)	(241 021)	-	-	-	(4 002 597)
<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>Hátrasorolt 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)
Kötelezettségek összesen	(11 247 532)	(13 649 702)	(2 005 957)	(764 077)	(1 653 787)	(1 178 721)	(8 047 160)
<i>Hitelkeretek</i>	(21 219)	(1 613 449)	(116 605)	(215 866)	(146 793)	(759 864)	(374 321)
<i>Garanciák</i>	(2 766)	(107 548)	(7 599)	(14 463)	(9 928)	(50 184)	(25 374)
<i>Egyéb elköteleződések**</i>	(2 343)	(253 251)	(19 144)	(36 436)	(25 011)	(108 742)	(63 918)
Mérlegen kívüli kötelezettségek	(26 328)	(1 974 248)	(143 348)	(266 765)	(181 732)	(918 790)	(463 613)

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

**A nem hitelhelyettesítő kibocsátott garanciákat és a le nem hívott garancia kereteket tartalmazza.

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 (kamatlábkockázat), 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 külföldi devizákkal, valamint FVTPL számviteli kategóriába tartozó hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokkal, és ugyancsak FVTPL besorolású származékos pénzügyi instrumentumokkal folytatott ügyleteket foglalnak magukban. Kereskedési portfólióval az MBH Befektetési Bank Zrt., illetve az MBH Bank Nyrt. rendelkezik.

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.

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 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 kereskedési portfóliók historikus VaR állapotát mutatja be 99%-os konfidencia szinttel, egy napos tartási időszakkal:

	Átlag	Maximum	Minimum
2025.12.31			
Devizakockázat	34	296	7
Kamatkockázat	122	178	62
Részesedési kockázat	7	56	4
Összesen	163	530	73
2024.12.31			
Devizakockázat	36	315	5
Kamatkockázat	106	245	44
Részesedési kockázat	4	6	2
Összesen	146	566	51

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
2025.12.31					
Eszközök	2 039 104	154 308	37 554	41 068	2 272 034
Kötelezettségek	(2 875 537)	(395 311)	(113 166)	(40 445)	(3 424 459)
Származékos és azonnali ügyletek (rövid) / hosszú pozíció	837 659	240 118	75 785	36	1 153 598
Összesen	1 226	(885)	173	659	1 173
2024.12.31					
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
Összesen	(1 264)	(102)	97	(38)	(1 307)

* A 2024.12.31-re vonatkozó devizapozíciós adatok a leányvállalatok esetében nettó szemléletben szerepelnek, míg a 2025.12.31-re vonatkozó adatok a teljes csoportra vonatkozóan bruttó szemléletben készült.

Érzékenységi teszt

Az árfolyamok 15%-os kedvezőtlen változása 485 millió Ft veszteséget (2024: 333 millió Ft veszteség), 15%-os kedvező változása 508 millió Ft nyereséget (2024: 308 millió Ft nyereség) 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 +/- 200 bázispontos párhuzamos forgatókönyv hatására bekövetkező negatív hatást szemlélteti az alábbi táblázat:

Portfólió	HUF	EUR	USD	Egyéb
2025.12.31				
Kereskedési könyv	(1 162)	(158)	(5)	(7)
Banki könyv	(32 743)	(20 528)	(2 554)	-
2024.12.31				
Kereskedési könyv	(138)	(17)	-	(8)
Banki könyv	(37 292)	(11 515)	(4 027)	-

A banki 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
2025.12.31				
Fix kamatozású eszközök	6 228 840	1 075 253	94 173	7 398 266
Változó kamatozású eszközök	3 820 153	827 621	7 680	4 655 454
Eszközök összesen	10 048 993	1 902 874	101 853	12 053 720
Fix kamatozású kötelezettségek	(8 070 902)	(2 766 793)	(378 437)	(11 216 132)
Változó kamatozású kötelezettségek	(259 433)	(559)	-	(259 992)
Kötelezettségek összesen	(8 330 335)	(2 767 352)	(378 437)	(11 476 124)
2024.12.31				
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
Eszközök összesen	8 488 092	1 784 361	208 944	10 481 397
Fix kamatozású kötelezettségek	(7 909 029)	(1 624 949)	(355 134)	(9 889 112)
Változó kamatozású kötelezettségek	(276 372)	(750)	(2)	(277 124)
Kötelezettségek összesen	(8 185 401)	(1 625 699)	(355 136)	(10 166 236)

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

Érzékenységi vizsgálatok

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

	2025.12.31		2024.12.31	
	Hatás a tőkére	Eredményhatás*	Hatás a tőkére	Eredményhatás*
HUF				
200 bp növekedés	(32 743)	4 995	(37 292)	2 050
200 bp csökkenés	34 365	(18 033)	37 206	(15 427)
EUR				
200 bp növekedés	20 333	6 281	(11 515)	(11 846)
200 bp csökkenés	(20 528)	(9 072)	12 203	9 185
USD				
200 bp növekedés	(2 554)	(984)	(4 027)	(1 670)
200 bp csökkenés	2 924	476	4 316	1 110

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

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.

A Csoport megkülönböztet egyedi és általános részvényárfolyam kockázatot:

- Az egyedi árfolyamkockázat abból származik, hogy a Csoport portfóliójában szereplő egyedi részvénytípusok vagy összetett pozíciók, 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 portfóliójában szereplő részvénytípusok 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 kamatkülönbözet 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 „a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja többek között a jogi kockázatot, a modellkockázatot és az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatot is, de nem foglalja magában a stratégiai és a reputációs kockázatot.

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 működési kockázati tőkekövetelményét egyedi és konszolidált szinten egyaránt a 2025. január 1-től kötelezően bevezetendő sztenderdizált mérési módszertannal (Standardised Measurement Approach, SMA) számítja. Az Üzleti mutató komponens (működési kockázati tőkekövetelmény) meghatározása a hatályos 575/2013 EU rendelet előírásainak (CRR3 313 – 315. cikk) megfelelően történik.

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 státuszáról. A Csoport féléves gyakorisággal teljesíti a működési kockázati COREP (Common Reporting Framework) adatszolgáltatást az MNB, mint 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: informatikai) 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,
- Terméklimek (mrd Ft),
- Országkockázati limitek (mrd Ft),
- Vállalati devizában denominált kitétség koncentrációja (%)
- Árnýékbanki limitek.

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

Az alábbi táblázat a Csoport amortizált bekerülési értéken értékelt hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni követeléseit ágazati besorolás szerint mutatja:

	2025.12.31		2024.12.31	
	Bruttó érték	Halmozott értékvesztés	Bruttó érték	Halmozott értékvesztés
Nagy- és kiskereskedelem*	578 283	(13 641)	550 430	(19 747)
Feldolgozóipar*	492 376	(22 451)	569 587	(37 090)
Ingatlanügyletek	398 790	(49 048)	409 746	(48 797)
Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység*	292 119	(5 793)	238 061	(10 360)
Építőipar*	217 598	(8 359)	236 572	(22 755)
Mezőgazdaság, erdészet, halászat	220 373	(7 683)	202 621	(11 577)
Szállítás és raktározás	184 798	(1 853)	194 860	(3 928)
Villamosenergia-, gáz-, gőz ellátás	159 806	(2 470)	141 395	(3 889)
Egyéb szolgáltatás	133 020	(2 525)	52 371	(6 311)
Adminisztratív és szolgáltatás támogatás	101 457	(1 878)	95 104	(2 553)
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	77 639	(2 141)	83 015	(4 406)
Pénzügyi és biztosítói tevékenységek	69 141	(4 206)	85 371	(5 708)
Információ és kommunikáció	64 143	(995)	80 706	(1 690)
Bányászat és kőfejtés*	21 679	(222)	38 614	(874)
Vízellátás	14 097	(97)	12 066	(462)
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	14 049	(234)	14 500	(337)
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	9 575	(367)	11 805	(835)
Oktatás	2 770	(31)	3 110	(240)
Közigazgatás	257	(3)	150	(30)
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettség	3 051 970	(123 997)	3 020 082	(181 589)
Háztartásokkal szembeni kitettség	2 157 226	(63 091)	2 056 275	(88 601)
Egyéb pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettség	239 257	(40 653)	244 467	(34 831)
Államháztartással szembeni kitettség	226 197	(776)	230 484	(970)
Hitelintézetekkel szembeni kitettség	144 736	(77)	137 340	(983)
Összesen	5 819 386	(228 594)	5 688 648	(306 974)

* Azon ágazatok, melyek a 3.2.1-es fejezetben említett 2024-es építőipari overlay-el érintettek.

A bruttó kitettség 97,53%-a (2024: 98,25%) Magyarországon belüli kitettség.

3.4 Megterhelt eszközök

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

Megterhelt eszközök	2025.12.31		2024.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Látra szóló követelések	250	250	981	981
Tőkeinstrumentumok	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 556 959	1 580 086	1 750 545	1 654 036
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	1 207 086	1 207 086	1 010 717	1 010 717
Megterhelt eszközök összesen	2 764 295	2 787 422	2 762 243	2 665 734

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

2025.12.31

Látra szóló követelések	-	5 660	-
Tőkeinstrumentumok	-	5 724	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	90 409	87 668
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	-	-	330 818
Egyéb kapott biztosítékok	437 193	6 101 072	5 093 028
Összesen	437 193	6 202 865	5 511 514

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
Összesen	582 135	6 249 512	5 178 947

A megterhelés fő forrásai és típusai az MNB által fedezeti körbe vett nagyvállalati hitelek, a fedezett refinanszírozó hitelek, a jelzáloghitelek, a biztosított fedezetek, a marginált 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 marginált 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 összevont alapú felügyelet tárgyában kelt, H-EN-I-108/2025. számú határozata 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 (a prudenciális konszolidációs körbe tartozó vállalatok körét lásd a fent említett MNB határozatban).

A kulcspozícióban lévő vezetők számára szolgáltatott információk alapján a Csoport szavatoló tőkéje és tőkemegfelelési mutatója az alábbiak szerint alakult:

	2025.12.31	2024.12.31
Részvénytőke	323 919	323 919
Jegyzett tőke	323 919	323 919
Tartalékok	1 129 193	1 014 248
Halasztott adó	(6 773)	(6 820)
Immateriális javak	(121 800)	(94 971)
AVA - valós értékelés miatti korrekció	(1 798)	(2 168)
Elsődleges alapvető tőke szabályozói kiigazításai	(184 825)	(136 916)
Visszavásárolt saját részvények	-	(55 440)
Közvetett részesedések saját részvényekben	(48 428)	-
Osztalék/ osztalékelőleg	(39 994)	(36 894)
Tier 1 kiegészítő alapvető tőke	-	-
Tier 1: Nettó alapvető tőkeelemek	1 049 494	1 004 958
Alárendelt kölcsöntőke	143 240	79 097
Tier 2: Járulékos tőkeelemek	143 240	79 097
Szavatoló tőke	1 192 734	1 084 055
Kockázattal súlyozott eszközök (RWA)	4 452 994	4 138 565
Operációs kockázat (OR)	923 533	1 367 491
Piaci kockázati pozíciók (MR)	15 983	17 996
Kockázattal súlyozott eszközök összesen	5 392 510	5 524 052
Tőkemegfelelési mutató	22,12%	19,62%

2025. december 31-én a Csoport Tier 1-es szavatoló tőkéjének a felügyeleti szabályoknak megfelelő CRR alapú összege 1.049 milliárd Ft volt (2024. december 31: 1.005 milliárd Ft). A kockázattal súlyozott eszközök - beleértve a működési és a piaci kockázatot - állománya a 2024. évi 5.524 milliárd Ft-ról 5.393 milliárd Ft-ra csökkent. A tőkemenedzsment, mint eszköz alkalmazása során a tőke elsődleges mérlegelési szempont, ezért a Csoport folyamatosan nyomon követi az egyes tőkeelemek alakulását.

2025. december 31-én a Csoport szavatoló tőkéje 1.193 milliárd Ft volt (2024. december 31: 1.084 milliárd Ft).

A tárgyévi szavatolótőke változását főként az alábbi tényezők befolyásolták:

- a 2025. során keletkezett évközi nyereség figyelembe vehető része növelte a szavatolótőkét
- a tartalékok szintje összességében nőtt
- a halmozott egyéb átfogó jövedelem értéke csökkent
- az IFRS 9 tőkekedvezmény 2025. január 1-jétől megszűnt
- az elsődleges alapvető tőkét érintő szabályozói kiigazítások negatív összege nőtt
- a 2025. decemberben végrehajtott részvénytranzakció (Secondary Public Offering, SPO) növelte a szavatolótőkét
- a járulékos tőke összege nőtt, melyet a 2025. májusában végrehajtott T2 kötvénykibocsátás okozott

Az összes kockázattal súlyozott eszközérték csökkenését elsősorban a működési kockázati tőkekövetelmény csökkenése okozta, amely a CRR3 szerinti SMA módszertanra történő átállásnak volt köszönhető. A hitel kockázati tőkekövetelmény nőtt, a piaci kockázati tőkekövetelmény csökkent a 2024. év végi értékéhez képest.

A kulcspozícióban lévő vezetők számára belsőleg szolgáltatott információk alapján a Csoport a külső felek által előírt tőkekövetelményeknek 2025-ben és 2024-ben egyaránt megfelelt.

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 is. 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	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Pénzeszköz és pénzeszköz-egyenértékesekből származó kamatbevétel	48 076	75 317
Lekötött betétekből származó kamatbevétel	1 137	4 157
FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	42 429	66 016
ABE hitelek és előlegek kamatbevétele	358 172	356 466
ABE visszavásárlási megállapodások kamatbevétele	291	488
ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatbevétele	185 336	159 360
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek	635 441	661 804
FVTPL hitelek és előlegek kamatbevétele	44 079	33 987
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kamatbevétele	4 005	380
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatbevétele	194 768	211 066
Származtatott fedezeti ügyletek kamatbevétele	81 467	70 732
Lízing ügyletekből származó kamatbevételek	43 232	41 173
Egyéb eszközök és kötelezettségek kamatbevételei	1 943	1 530
Egyéb kamatjellegű bevételek	369 494	358 868
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	1 004 935	1 020 672

Különböző jogcímen 2025-ben a kamatbevételben belül 12.933 millió Ft (2024: 13.711 millió Ft) került elszámolásra az értékvesztett pénzügyi eszközök után.

A más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek után kapott kamat az „Egyéb kamatjellegű bevételek” közé került átsorolásra. Ezek a tételek nem eredményeznek olyan szerződéses hozamot, amely az effektív kamatláb módszere szerint elszámolható lenne, mivel a látra szóló betéteknek nincs meghatározott lejárat, és a kamatláb a szemben álló bank által bármikor egyoldalúan módosítható. Ennek megfelelően a kapott kamat a bank likviditásának más hitelintézeteknél történő rövid távú elhelyezéséből származó hozamnak tekinthető, és nem egy amortizált bekerülési értéken kimutatott pénzügyi eszköz effektív hozamának. Következésképpen az ilyen kamatbevételek nem szerepelnek az effektív kamatláb módszerével számított kamatbevételben. Az összehasonlító adatok ennek megfelelően módosításra kerültek (3.725 millió forint).

Kamat és kamatjellegű ráfordítások	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
ABE hitelek és előlegek kamatráfordítása	(13 833)	(26 590)
ABE betétek kamatráfordítása	(192 321)	(207 105)
ABE visszavásárlási megállapodások kamatráfordítása	(36 051)	(15 839)
ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kamatráfordítása	(51 058)	(35 884)
ABE alárendelt kölcsöntőke kamatráfordítása	(11 981)	(9 279)
ABE egyéb pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	(48)	(18)
Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások	(305 292)	(294 715)
Kereskedési célú származtatott ügyletek kamatráfordítása	(183 286)	(188 205)
Származékosfedezeti ügyletek kamatráfordítása	(63 535)	(41 007)
Lízingkötelezettségek után fizetett kamatráfordítás	(1 747)	(1 691)
Egyéb kötelezettségek kamatráfordítása	(969)	(740)
Egyéb kamatjellegű ráfordítások	(249 537)	(231 643)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(554 829)	(526 358)
Nettó kamatjövedelem	450 106	494 314

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 kamatlábnak (továbbiakban: „EIR”). Azon díjakat, jutalékokat, amelyek az amortizált bekerülési érték részét képezik, a kamateredményen keresztül kerülnek elszámolásra.

Azon díj- és jutalékbevételek - amelyek nem részei az EIR számításnak - elszámolása a következő:

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

	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Fizetési szolgáltatások díj és jutalékbevétele	112 836	86 818
Bankkártyához kapcsolódó díjbevételek	39 578	39 945
Vagyonkezelési díj és jutalékbevétel	28 944	23 425
Kapott számlavezetési díj és jutalékbevétel	27 734	28 065
Értékpapír díj és jutalékbevétele	21 213	17 930
Hitelszolgálati tevékenység díj és jutalékbevétele	8 261	6 419
Adott pénzügyi garanciák díj és jutalékbevétele	3 489	7 593
Egyéb díj és jutalékbevételek	15 139	12 483
Díj és jutalékbevétel összesen	257 194	222 678
Bankkártyához kapcsolódó díjrátfordítások	(17 708)	(14 538)
Hitelszolgálati tevékenység díj és jutalékrátfordítása	(8 697)	(8 917)
Termékek külső forgalmazása	(8 065)	(7 564)
Pénzforgalmi szolgáltatások díj és jutalék ráfordítása	(5 409)	(5 072)
Kapott pénzügyi garanciák díj és jutalékrátfordítása	(3 762)	(3 114)
Vagyonkezelési díj és jutalékrátfordítás	(3 252)	(4 187)
Egyéb díj és jutalékrátfordítás	(5 008)	(4 587)
Díj és jutalékrátfordítások összesen	(51 901)	(47 979)
Nettó díj és jutalékbevételek	205 293	174 699

A tárgyévben a Csoport felülvizsgálta költség- és bevételbesorolási gyakorlatát a tranzakciók gazdasági tartalmának hűbb bemutatása érdekében. Ennek eredményeként bizonyos, korábban díj- és jutalékráfordításként kimutatott tételek – elsősorban a készpénzkezelési szolgáltatási díjak – az „Adminisztratív költségek” sorába kerültek átsorolásra (2.340 millió forint). Hasonlóan, a korábban az „Egyéb bevételek” között MFB-pontokhoz kapcsolódó díjbevételek kimutatott tételek a „Díj- és jutalékbevételek” sorába kerültek átvételezésre (4.231 millió forint). Az átsorolások célja a bevételek pontosabb bemutatása és az IFRS 15, illetve az IFRS 9 szerinti osztályozási elveknek való jobb megfelelés, illetve a költségek valós tartalom szerinti bemutatása és a költségszámok közötti következetesség javítása. Az átsorolásokkal összhangban a megfelelő összehasonlítható adatok ezeknek megfelelően módosításra kerültek.

A Csoport egyes bankfiókjaiban MFB Pontokat működtet, amelyek a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. termékeinek és szolgáltatásainak közvetítésére szolgálnak. A Csoport e tevékenység keretében ügyféltájékoztató, ügyfélbevonási, valamint hitelkérelmi folyamatokhoz kapcsolódó adminisztratív feladatokat lát el. Az MFB-jellegű műveletek lebonyolításáért és közvetítéséért a Csoport jutalékbevételekben részesül, amelyet a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. a közvetített ügyletek volumene és/vagy a teljesített szolgáltatások alapján számít fel és fizet meg.

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

Kapott számlavezetési díj és jutalékbevétel

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.

Fizetési szolgáltatások díj és jutalékbevétele

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

Bankkártyához kapcsolódó díjbevételek

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.

Hitelügyleti tevékenység díj- és jutalékbevétele

A hitelügyletekhez kapcsolódó díjbevételek a rendszeres monitoring díjak, értesítési, igazolási díjak, felülvizsgálati, ügyintézési díjak, melyek ad hoc 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 díjbetételek, fix rendszerességgel, illetve a szolgáltatások nyújtásakor, alkalmanként kerülnek felszámításra, pl. adott garanciák, kezességek miatt felszámított díjbevételek, akkreditív kibocsátási és inkasszó kibocsátási díjak.

Az ügyfélszerződések megszerzéséhez felmerült fő díj- és jutalékráfordítások az IFRS 15 szerint kerülnek elszámolásra, mint a szerződés megszerzésének inkrementális költségei:

Hitelbiztosítási 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 egyszerűsített esetben.

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

Bankkártyához kapcsolódó díjráfordítások

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.

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.

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.

	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Származtatott ügyleteken keletkezett nyereség / (veszteség)*	(106 780)	24 404
Kereskedési céllal tartott értékpapírokon keletkezett nyereség / (veszteség)	4 095	3 335
Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt FVTPL hitelek valós érték változása	8 670	14 717
FVTPL értékpapírok valós érték változása	(2 174)	2 251
<i>FVTPL pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	(96 189)	44 707
FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkezett nyereség / (veszteség)	5 742	13 527
<i>FVTOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	5 742	13 527
ABE hitelekbeli és előlegekből származó eredmény	5 435	2 938
ABE értékpapírokból származó eredmény**	(3 878)	(2 691)
<i>ABE hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	1 557	247
Micro hedge ügyletek eredményei	(17 848)	1 138
Macro hedge ügyletek eredményei	8 687	(8 474)
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(9 161)	(7 336)
<i>Árfolyam különbség eredménye</i>	87 511	(9 994)
Összesen	(10 540)	41 151

*A származtatott ügyleteken keletkezett eredmény az aktív piaci mozgások hatását tükrözi.

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

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

	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesekre	255	(331)
Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	47 722	(28 495)
Visszavásárlási megállapodásokra	44	(45)
Céltartalék hitelkeretekre, garanciákra	12 808	(3 288)
ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	(1 196)	(3 136)
FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok után	(1 161)	(601)
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	58 472	(35 896)
Peres ügyekre képzett céltartalék	(657)	173
Átszervezésre képzett céltartalék	481	2 011
Egyéb céltartalék	(137)	1 219
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	(313)	3 403
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség</i>	(3 968)	(5 781)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	(1 180)	(591)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	(2 493)	1 318
Összesen	50 518	(37 547)

Az értékvesztés állományban bekövetkezett tárgyidőszaki változásokat a következő oldalon található táblázat szemlélteti.

Értékvesztés változása	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesekre	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	Visszavásárlási megállapodásokra	ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok után	Társult és egyéb vállalkozások ban lévő befektetések	Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközök
Egyenleg 2025.01.01	(298)	(306 973)	(45)	(9 818)	(1 872)	(3 805)	(4 839)
Értékvesztés nettó változása a hitelkockázat változásából eredően	255	46 409	44	(1 195)	(1 161)	(1 180)	(816)
Felhasználás leírás, elengedés miatt	-	1 313	-	(1)	-	-	(1 677)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés összesen	255	47 722	44	(1 196)	(1 161)	(1 180)	(2 493)
Árfolyam átértékelés hatása	-	6 091	1	208	-	23	-
Eladásból származó kivezetés	-	31 728	-	556	-	341	1 765
Unwinding	-	(13 866)	-	-	-	-	-
Egyéb hatások	(120)	6 704	-	47	184	(659)	77
Egyenleg 2025.12.31.	(163)	(228 594)	-	(10 203)	(2 849)	(5 280)	(5 490)
Értékvesztés változása	Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesekre	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések után	Visszavásárlási megállapodásokra	ABE hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után	FVTOCI hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok után	Társult és egyéb vállalkozások ban lévő befektetések	Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközök
Egyenleg 2024.01.01	(166)	(270 320)	-	(6 387)	(1 328)	(4 301)	(8 117)
Értékvesztés nettó változása a hitelkockázat változásából eredően	(331)	(28 682)	(45)	(3 136)	(601)	(591)	1 321
Felhasználás leírás, elengedés miatt	-	187	-	-	-	-	(3)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés összesen	(331)	(28 495)	(45)	(3 136)	(601)	(591)	1 318
Árfolyam átértékelés hatása	-	(1 009)	-	(220)	-	-	-
Eladásból származó kivezetés	-	15 131	-	-	-	-	4
Unwinding	-	(14 840)	-	-	-	-	-
Egyéb hatások	199	(7 440)	-	(75)	57	1 087	1 956
Egyenleg 2024.12.31.	(298)	(306 973)	(45)	(9 818)	(1 872)	(3 805)	(4 839)

4.5 Osztalékbevételek

Osztalékbevételek 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 „Osztalékbevételek”-ek között pénzügyi teljesítéskor.

	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Kereskedési célú pénzügyi eszközök osztalékbevétele	393	42
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt pénzügyi eszközök osztalékbevétele	124	6
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök osztalékbevétele	449	341
Társult és egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék	813	694
Összesen	1 779	1 083

4.6 Adminisztratív és egyéb működési költségek

	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Bérek, bérjellegű kifizetések	(146 444)	(136 799)
Tranzakciós illeték*	(97 811)	(77 232)
Extraprofit adó	(21 490)	(14 013)
Bankadó	(20 299)	(16 238)
Informatikai költségek	(39 960)	(32 119)
Általános és adminisztrációs költségek	(18 492)	(15 597)
Jogi és tanácsadói szolgáltatások, szakértői díjak	(24 994)	(21 345)
Le nem vonható áfa	(22 107)	(18 239)
Szociális hozzájárulási adó	(14 631)	(14 145)
Marketing és reprezentáció	(14 163)	(14 300)
Ingatlanköltségek	(9 533)	(11 595)
Postaköltség	(7 839)	(6 836)
Tagsági-és tagdíjak	(10 639)	(11 348)
Egyéb adóval kapcsolatos költségek	(2 228)	(836)
Végkielégítés és munkaviszony megszűnésével kapcsolatos egyéb kifizetések	(2 579)	(929)
Ingó eszközök javítási és karbantartási költségei	(3 153)	(2 889)
Adminisztratív költségek	(456 362)	(394 460)
Értékcsökkenési leírás	(45 627)	(42 649)
Összesen	(501 989)	(437 109)

* A tranzakciós illeték jelentős mértékű növekedésének hátterében egy 2024. évi jogszabályváltozás áll (183/2024 (VII.8.)).

A tárgyévben a Társaság felülvizsgálta a költségek besorolási gyakorlatát, és megállapította, hogy bizonyos, korábban díj- és jutalékráfordításként elszámolt tételek gazdasági tartalmuk alapján adminisztrációs költség jellegűek. Ennek megfelelően a készpénzkezelési szolgáltatás díjráfordítása tételek átsorolásra kerültek az „Adminisztratív költségek és egyéb működési költségek” sorába (2.340 millió forint). Az átsorolás célja a költségek valós tartalom szerinti bemutatása és a költségcsoportok közötti következetesség javítása. Az átsorolásokkal összhangban a megfelelő összehasonlítható adatok ezeknek megfelelően módosításra kerültek.

2025 során a Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 8.990 fő volt (2024: 9.552 fő).

Rövid távú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatásokat, például a fizetéseket, a fizetett távolléteket, a teljesítményalapú készpénzdíjakat és a társadalombiztosítási költségeket azon időszak alatt számolja el a 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 szülei szabadság alatt keletkeznek. A szabadság várható költsége a működési költségek között jelenik meg.

Hosszú távú munkavállalói juttatások

A Csoport 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 munkavállalók 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. A Csoport MRP Teljesítményjavadalmazási Politikájának részleteit a 4.34 fejezet tartalmazza.

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 kötelezettség, 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 eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban. A tárgyévi ráfordítás egy összegben, tárgyévi elején kerül könyvelésre. A Csoport az extraprofit adó és a bankadó teljes költségét az IFRIC 21 szerint mutatja be.

A 2025. évi LIV. törvény szerint a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások 2025. évben is extraprofit adófizetésre kötelezettek. A 2025. évi adófizetési kötelezettség megállapítása során az adóalap a 2023. adóévi éves beszámoló szerinti korrigált adózás előtti eredmény. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd Ft-ot meg nem haladó része után 7%, az e feletti összege 18%.

A 2025. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 50% -kal csökkenthető, ha a Csoport tulajdonában lévő állampapíroknak 2023. január 1-je és 2023. április 30-a közötti időszakra, illetve a 2024. szeptember 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítottna a 2025. január 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya növekszik, akkor a Csoport a 2025. december 10-ig teljesítendő extraprofitadó-fizetési kötelezettségét csökkentheti.

A 2025. évi extraprofit-adó kötelezettségét a MBH Bank Nyrt. és egyes leányvállalatai csökkenteni tudták az állampapír-állomány növekmény következtében.

2026-ban az extraprofit-adó alapja a 2024. adóévi módosított adózás előtti eredmény. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintig terjedő részére 10%, az azt meghaladó részre pedig 30%.

A 2026. évi extraprofitadó-fizetési kötelezettség maximum 30% -kal csökkenthető, ha a Csoport tulajdonában lévő állampapíroknak 2024. szeptember 1-je és 2024. november 30-a közötti időszakra, illetve a 2025. szeptember 1-je és 2025. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya közül a magasabb értékhez viszonyítottna a 2026. január 1-je és 2026. november 30-a közötti időszakra vonatkozó napi átlagos állománya növekszik, akkor a Csoport a 2026. december 10-ig teljesítendő extraprofitadó-fizetési kötelezettségét csökkentheti.

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 eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban.

4.7 Egyéb bevételek és ráfordítások

Egyéb bevételek	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Részesedések kivezetésének bevétele	669	254
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó bevételek	986	-
Egyéb működési bevétel	9 284	10 852
Összesen	10 939	11 106
Egyéb ráfordítások	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Részesedések kivezetésének ráfordítása	(245)	(185)
Továbbszámlázások ráfordításai	(2 066)	(1 418)
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó ráfordítások	-	(114)
Adott támogatások	(2 758)	(6 549)
Egyéb működési ráfordítások	(8 460)	(6 822)
Összesen	(13 529)	(15 088)
Egyéb bevétel / (ráfordítás), nettó	(2 590)	(3 982)

A tárgyévben a Csoport felülvizsgálta bevétel-besorolási gyakorlatát, és megállapította, hogy bizonyos tranzakciók gazdasági tartalmuk alapján díj és jutalék jellegűek. Ennek megfelelően a korábban az „Egyéb bevételek” között MFB pontok díjbevételeként kimutatott tételek a „Díj- és jutalékbevételek” sorába kerültek átsorolásra (4.231 millió forint). Az átsorolás célja a bevételek pontosabb bemutatása és az IFRS 15, illetve az IFRS 9 szerinti osztályozási elveknek való jobb megfelelés. Az átsorolásokkal összhangban a megfelelő összehasonlítható adatok ezeknek megfelelően módosításra kerültek.

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 adókövetkezményeinek megjelenítésére szolgál.

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

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

Magyarországon mind a beszámolási időszakban, mind az összehasonlító időszakban a társasági adó mértéke 9% volt. Ennek következtében a nyereségadó bemutatása során a 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.

	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31
Társasági adó ráfordítás a tárgyévi eredmény után	(9 252)	(9 788)
Társasági adó ráfordítás korábbi évek önellenőrzésének hatása	110	59
Helyi iparüzési adó	(17 482)	(17 485)
Innovációs járulék	(2 638)	(2 634)
Adóbevételek / (ráfordítás)	(29 262)	(29 848)
Halasztott adó bevételek/(ráfordítás)	107	(8 173)
Összesen	(29 155)	(38 021)

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	2025.01.01- 2025.12.31		2024.01.01- 2024.12.31	
	%	Millió forintban	%	Millió forintban
Adózás előtti eredmény		194 264		237 407
Adófizetési kötelezettség a hazai társasági adókulccsal	9,00%	(17 484)	9,00%	(21 367)
Helyi iparüzési adó	9,00%	(17 482)	7,36%	(17 485)
Innovációs járulék	1,36%	(2 638)	1,11%	(2 634)
El nem számolt adóvesztesség a jelentési időszakban	0,06%	(118)	0,08%	(184)
Le nem vonható ráfordítás	0,22%	(432)	0,22%	(515)
Adómentes bevételek	(0,38%)	741	(1,29%)	3 056
Saját tőkében elszámolt tételek hatása	0,49%	(954)	0,00%	-
El nem számolt adóvesztességek újraértékelése*	(0,30%)	577	(0,08%)	198
Tao csoport miatti különbözet	(4,17%)	8 109	(0,54%)	1 277
Egyéb adó hatások	(0,27%)	526	0,15%	(367)
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	15,01%	(29 155)	16,01%	(38 021)

*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. A Csoportnak az alábbi összegekben áll rendelkezésére fel nem használt negatív adóalap az alábbi lejáratú idővel:

Fel nem használt negatív adóalap	2025.12.31	2024.12.31
5 éven belül felhasználható	13 323	30 833
Korlátlan ideig felhasználható*	92 223	94 933
Összesen	105 546	125 766

* 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.

A Csoport 28.660 millió Ft (2024: 48.744 millió Ft) negatív adóalapra nem képzett halasztott adó követelést, főként a jogszabályi felhasználási korlát miatt.

A bankcsoport tagjai a 2023. évi LXXXIV. törvény értelmében a globális minimumadó alanyának minősülnek, azonban e törvény 47. §-a alapján 2025-ben adófizetési kötelezettség nem merült fel.

A Banknál az adóhatóság adóvizsgálatot nem folytatott 2025-ben. Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot állapíthat meg. A Csoport vezetésének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Csoportnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

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 tartalmazznak 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 kamatráfordítások az effektív kamatláb módszerrel kerülnek meghatározásra, majd a konsolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerülnek 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 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.

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 effektív kamatláb diszkontrátaként 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 (például a visszavásárlási megállapodások).

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 nyereséggé vagy veszteséggé 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 szerződésmódosításra 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 kamatjellegű 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-értvényesítés 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 kötelemnek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az lejár.

4.10 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

	2025.12.31	2024.12.31
Készpénz	112 041	100 403
Számlakövetelések MNB-vel szemben	1 257 014	897 897
- ebből: kötelező tartalék	592 872	730 222
Egyéb látra szóló hitelintézeti követelések	84 172	78 918
Várható hitelezési veszteség	(163)	(298)
Összesen	1 453 064	1 076 920

A Csoport a hatályos Tartalékrendeletben foglaltak szerint a 2025 októberi mérleg alapján megállapított limit mértéke szerint tartalékol. A kötelező tartalék mértéke 8,00% volt (2024: 10,00%). A számlán túltartalékol összeg után az MNB – a kötelező tartalék után fizetendő kamathoz hasonlóan – az aktuális jegybanki alapkamat mértékét fizeti meg. A kötelező tartalék kamata 6,50 % volt (2024: 6,50%).

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 értékének meghatározásához nincs megfigyelhető piaci ügylet, a termék nem aktívan kereskedett. Megfigyelhető piaci ügyletek hiányában a valós érték becslése diszkontált cash flow modellek alkalmazásával történik, melyhez a megfigyelhető piaci adatok (kamatlábak, hozamgörbék), mint beneneti adatok kerülnek felhasználásra. A teljesítő hitelek közül amennyire lehetséges homogén csoportokat képzünk átárazódásonként elkülönítve. A homogén csoportokba sorolt tranzakciókat egyenként értékeljük, a saját tranzakciós paramétereik alapján. 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 tárgydíszaki eredményhatásokat azonosította a Csoport:

- A valós értéken értékelt hitelállományok valós érték változását a forint hozamszint változása, valamint a kockázati költség mértéke vezérli. A hitel pénzáramlások diszkontálása során – ami már tartalmazza a kockázati költség hatását is - a rövid oldali hozamgörbe változatlanúsága és a hosszú oldal átlagos 20-25 bázispontos csökkenése okán, valamint a kockázati költség képzés eredőjeként 8,7 milliárd Ft pozitív eredményhatás keletkezett (2024: 15 milliárd Ft pozitív eredmény).

A valós értéken értékelt hitelállományok köre bővült a 2025-től igényelhető Munkáshittel és az Otthon Start Program keretében folyósított hitelekkel, tekintve, hogy a Szabályozó által meghatározott áttételt tartalmazó kamatkomponenseket tartalmaznak. Az állomány tárgydíszaki jelentősen növekedése a fenti hitelprogramok bevezetésére és gyors felfutására vezethető vissza.

Kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek	Összesen
Nyitó valós érték 2025.01.01	565 731
Valós érték változások	8 670
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5 737)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	100 246
Záró valós érték 2025.12.31	668 910
Nyitó valós érték 2024.01.01	510 988
Valós érték változások	14 717
Az időszakban kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(5 142)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	45 168
Záró valós érték 2024.12.31	565 731

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.

	2025.12.31	2024.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	67 676	17 001
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	6 510	235
Összesen	74 186	17 236
<i>Értékpapírok típusai</i>		
Államkötvények	67 076	16 843
Hitelintézeti kötvények	600	158
Hazai részvények	6 462	235
Befektetési jegyek	48	-
Összesen	74 186	17 236

4.11.3 Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

	2025.12.31	2024.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17	17
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	40 499	52 299
Összesen	40 516	52 316
<i>Értékpapírok típusai</i>		
Államkötvények	17	17
Hazai részvények	26 721	38 383
Külföldi részvények	8 226	8 624
Befektetési jegyek	5 552	5 292
Összesen	40 516	52 316

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 különbözet 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:

	2025.12.31		2024.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	96 274	69 389	129 692	74 916
Forward ügyletek	5 129	7 949	4 602	5 432
Kétdevizás kamatswapok	14 518	11 396	23 469	8 625
Devizaswapok	2 037	3 613	5 723	1 147
Opció ügyletek	3 256	3 625	2 021	1 778
Összesen	121 214	95 972	165 507	91 898

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 Szenárió elemzés (az ügyletek kondíció szerinti kamatlábainak párhuzamos +/-250 bázis pontos változtatása). Fedezeti kapcsolatot hatékonnak 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 eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás 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 lejáratáig 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 konsolidált pénzügyi helyzet kimutatásban a mögöttes ügylettel azonos mérlegoldalon kerül elszámolásra.

Az IAS 39 carve-out-nak megfelelően hatékonyságot az előretételező (prospektív) mellett visszatekintő (retrospektív) módon is mér. A portfólió fedezet esetében akkor áll fent hatékonyság a fedezeti és az alapügylet között, ha a Szenárió 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 kitettségeket 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 konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás megszűnik, amennyiben a fedezeti ügylet lejár, vagy eladásra kerül, lezárják, lehívják, vagy nem felel meg a fedezeti kapcsolat követelményeinek.

Azon kockázatkezelési szempontból fedezeti ügyletnek minősülő ügyletek (gazdasági fedezeti ügyletek) piaci ártértékeléséből 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:

	2025.12.31		2024.12.31	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség
Kamatswapok	57 168	30 249	81 633	15 860
Kétdevizás kamatswapok	47	189	-	1 420
Valós érték fedezeti ügyletek	57 215	30 438	81 633	17 280
Összesen	57 215	30 438	81 633	17 280

A fedezeti ügyletek névérték (származtatott ügyletben szereplő mögöttes eszköz értéke) szerinti lejárat megbontása az alábbi:

2025.12.31	Lejárat					Összesen
	< 1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év	
Kamatswapok	3 700	3 800	33 450	169 322	209 960	420 232
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	3 700	3 800	33 450	169 322	209 960	420 232
Kamatswapok	-	-	-	595 478	468 770	1 064 248
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9 674	9 674
Micro-fedezeti ügyletek	-	-	-	595 478	478 444	1 073 922
Összesen	3 700	3 800	33 450	764 800	688 404	1 494 154

2024.12.31	Lejárat					Összesen
	< 1 hónap	1-3 hónap	3-12 hónap	1-5 év	> 5 év	
Kamatswapok	1 500	18 300	28 300	155 372	182 176	385 648
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	-	-
Macro-fedezeti ügyletek	1 500	18 300	28 300	155 372	182 176	385 648
Kamatswapok	-	-	9 022	411 528	285 482	706 032
Kétdevizás kamatswapok	-	-	-	-	9 674	9 674
Micro-fedezeti ügyletek	-	-	9 022	411 528	295 156	715 706
Összesen	1 500	18 300	37 322	566 900	477 332	1 101 354

2025. december 31-én 420,2 milliárd Ft (2024: 385,6 milliárd Ft) fix kamatozású hitelállomány és kamatswap állomány volt macro fedezeti kapcsolatba, 1,1 milliárd Ft (2024: 715,7 milliárd Ft) értékpapír és kamatswap állomány pedig micro fedezeti kapcsolatba vonva.

	Fedezeti ügyletek névértéke	Hedge kapcsolatba vont ügyletek valós érték különbözete
2025.12.31		
Macro hedge - Eszköz	253 522	28 112
Macro hedge - Forrás	166 710	(8 966)
Összesen	420 232	19 146
Micro hedge - Eszköz	481 929	29 103
Micro hedge - Forrás	591 993	(21 472)
Összesen	1 073 922	7 631
2024.12.31		
Macro hedge - Eszköz	259 588	36 232
Macro hedge - Forrás	126 060	(6 575)
Összesen	385 648	29 657
Micro hedge - Eszköz	436 756	45 401
Micro hedge - Forrás	278 950	(10 705)
Összesen	715 706	34 696

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

	Fix kamatozású hitelek	Kamatswapok	Nettó eredmény
2025.12.31			
Macro hedge - Pozitív valós érték változás	26 422	15 419	
Macro hedge - Negatív valós érték változás	(17 735)	(29 149)	
Összesen	8 687	(13 730)	(5 043)
2024.12.31			
Macro hedge - Pozitív valós érték változás	26 227	30 747	
Macro hedge - Negatív valós érték változás	(34 702)	(29 111)	
Összesen	(8 475)	1 636	(6 839)

2025-ben 13.730 millió Ft veszteséget számolt el a Csoport a portfólió fedezeti kapcsolatba vont kamatswapokon a fedezeti kapcsolat során (2024: 1.636 millió Ft nyereség). A fedezetbe vont fix kamatozású hitelek, amelyek az „Ügyfelekkel szembeni követelések” mérlegsoron szerepelnek, kamatkockázat változására 8.687 millió Ft nyereséget számolt el a Csoport a fedezeti kapcsolat ideje alatt (2024: 8.475 millió Ft veszteség). Ebből 2.659 millió Ft volt a korábbi veszteségek amortizációja (2024: 4.946 millió Ft) és 11.346 millió Ft a fedezett ügyleteken elszámolt nyereség (2024: 3.529 millió Ft veszteség). A lezárt hedge kapcsolatokról 3.371 millió Ft (2024: 5.316 millió Ft) amortizálatlan összeg szerepel a „Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása” mérlegsoron.

A micro hedge ügyleteken 2.877 millió Ft veszteség keletkezett a tárgyidőszakban, míg a bázis időszakban 2.472 millió Ft veszteség származott a hatékonyságból.

4.13 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök

4.13.1 Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok

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 eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásban 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:

FVTOCI értékpapírok	2025.12.31	2024.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	703 006	1 187 006
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	19 598	17 048
Összesen	722 604	1 204 054
Értékpapírok bontása		
Államkötvények	578 583	834 482
Hazai vállalati kötvények	59 332	57 643
Hazai hitelintézeti kötvények	65 091	293 175
Külföldi hitelintézeti kötvények	-	1 707
Hazai részvények	16 391	15 962
Külföldi részvények	212	228
Befektetési jegyek	2 995	857
Várható hitelezési veszteség	(2 849)	(1 872)
Összesen	722 604	1 204 054

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 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete 5 milliárd Ft veszteséget eredményezett (2024.12.31: 27,1 milliárd Ft veszteség). A saját tőkére gyakorolt teljes tárgyévi átértékelés állománya fordulónapon 7 milliárd Ft (2024.12.31: 11,6 milliárd Ft). 2025-ben az FVTOCI értékpapírok értékesítésével kapcsolatban 5,7 milliárd Ft nyereség (2024 során 13,5 milliárd Ft nyereség) került elszámolásra, ami átsorolásra került az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe.

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2025.12.31				
Államkötvények	578 583	-	-	578 583
Hazai vállalati kötvények	54 369	4 963	-	59 332
Hazai hitelintézeti kötvények	65 091	-	-	65 091
Külföldi hitelintézeti kötvények	-	-	-	-
Hazai részvények	16 391	-	-	16 391
Külföldi részvények	212	-	-	212
Befektetési jegyek	2 995	-	-	2 995
Várható hitelezési veszteség	(630)	(2 219)	-	(2 849)
Összesen	717 641	4 963	-	722 604
2024.12.31				
Államkötvények	834 482	-	-	834 482
Hazai vállalati kötvények	52 500	5 143	-	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
Várható hitelezési veszteség	(1 250)	(622)	-	(1 872)
Összesen	1 198 911	5 143	-	1 204 054

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

	2025.12.31	2024.12.31
Bankközi lekötött betétek	67 665	71 685
Bankközi nyújtott hitelek	77 071	65 655
Várható hitelezési veszteség	(77)	(983)
Összesen	144 659	136 357

4.14.2 Ügyfelekkel szembeni követelések

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

Az MNB ajánlásának megfelelően a Bank évente kétszer beépíti a legfrissebb makró információkat a kockázati paraméterekbe. Ennek hatására jelentősen megváltozhatnak az egyes szegmensek ECL fedezettségei. A Bank a legutolsó paraméterfrissítést 2025.11.30-án végezte el.

	Bruttó könyv szerinti érték	ECL Stage 1	ECL Stage 2	ECL Stage 3	POCI	ECL összesen	Nettó könyv szerinti érték
2025.12.31							
Ügyfelekkel szembeni követelések							
- ebből: lakossági ügyfelek	2 157 526	(12 810)	(12 828)	(36 630)	(833)	(63 101)	2 094 425
- ebből: vállalati ügyfelek	3 517 124	(25 334)	(56 465)	(83 546)	(71)	(165 416)	3 351 708
Összesen	5 674 650	(38 144)	(69 293)	(120 176)	(904)	(228 517)	5 446 133

	Bruttó könyv szerinti érték	ECL Stage 1	ECL Stage 2	ECL Stage 3	POCI	ECL összesen	Nettó könyv szerinti érték
2024.12.31							
Ügyfelekkel szembeni követelések							
- ebből: lakossági ügyfelek	2 056 432	(21 429)	(22 735)	(43 996)	(598)	(88 758)	1 967 674
- ebből: vállalati ügyfelek	3 494 875	(40 617)	(123 701)	(52 845)	(69)	(217 232)	3 277 643
Összesen	5 551 307	(62 046)	(146 436)	(96 841)	(667)	(305 990)	5 245 317

Az alábbi mozgástáblák a tárgyidőszaki halmozott adatokat tartalmazzák.

Bruttó könyv szerinti érték - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2025.01.01	1 660 948	322 911	63 328	9 245	2 056 432
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(97 762)	97 762	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(13 350)	-	13 350	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	131 450	(131 450)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(19 596)	19 596	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	8 100	-	(8 100)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	12 184	(12 184)	-	-
Változás az EAD-ben*	(288 057)	(40 229)	(6 799)	1 533	(333 552)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(39 088)	(14 622)	(21 619)	(2 520)	(77 849)
Leírt pénzügyi eszközök	(124)	(44)	(511)	(14)	(693)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	472 087	39 204	4 941	27	516 259
Árfolyamváltozás hatása	(208)	(85)	(16)	(1)	(310)
Egyéb állományváltozások	642	(2 455)	(469)	(479)	(2 761)
2025.12.31	1 834 638	263 580	51 517	7 791	2 157 526
Várható hitelezési vesztesége (ECL) - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2025.01.01	21 429	22 735	43 996	598	88 758
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(1 178)	1 178	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(541)	-	541	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	7 169	(7 169)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(3 182)	3 182	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	4 500	-	(4 500)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	6 454	(6 454)	-	-
Változás a kockázati paraméterekben*	(23 607)	(10 003)	13 538	232	(19 840)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(1 073)	(930)	(18 065)	(110)	(20 178)
Leírt pénzügyi eszközök	(87)	(21)	(421)	(8)	(537)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	6 217	3 811	3 999	9	14 036
Árfolyam és egyéb mozgások	(19)	(45)	814	112	862
2025.12.31	12 810	12 828	36 630	833	63 101

* 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 - vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2025.01.01	2 537 958	865 326	90 934	657	3 494 875
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(197 432)	197 432	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(10 517)	-	10 517	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	175 015	(175 015)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(122 390)	122 390	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	1 771	-	(1 771)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	10 557	(10 557)	-	-
Változás az EAD-ben*	100 574	51 535	(46 096)	(146)	105 867
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(989 799)	(283 979)	(25 763)	(45)	(1 299 586)
Leírt pénzügyi eszközök	(10)	-	(5 397)	-	(5 407)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	1 096 653	132 891	31 555	15	1 261 114
Árfolyamváltozás hatása	(39 090)	(14 335)	(5 488)	(1)	(58 914)
Egyéb állományváltozások	10 420	4 619	4 204	(68)	19 175
2025.12.31	2 685 543	666 641	164 528	412	3 517 124
Várható hitelezési veszteség (ECL) - vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2025.01.01	40 617	123 701	52 845	69	217 232
<i>Átsorolások</i>					
Stage 1-ből stage 2-be	(3 101)	3 101	-	-	-
Stage 1-ből stage 3-ba	(550)	-	550	-	-
Stage 2-ből stage 1-be	11 674	(11 674)	-	-	-
Stage 2-ből stage 3-ba	-	(35 481)	35 481	-	-
Stage 3-ból stage 1-be	949	-	(949)	-	-
Stage 3-ból stage 2-be	-	3 861	(3 861)	-	-
Változás a kockázati paraméterekben*	(16 438)	(11 450)	3 805	(23)	(24 106)
Kivezetett, le nem írt pénzügyi eszközök	(16 305)	(21 506)	(19 802)	(9)	(57 622)
Leírt pénzügyi eszközök	(3)	-	(4 737)	-	(4 740)
Újonnan vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök**	10 604	5 520	17 943	18	34 085
Árfolyam és egyéb mozgások	(2 113)	393	2 271	16	567
2025.12.31	25 334	56 465	83 546	71	165 416

* 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 - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2024.01.01	1 061 691	260 681	74 264	4 987	1 401 623
<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-ból stage 1-be	11 467	-	(11 467)	-	-
Stage 3-ból 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)
2024.12.31	1 660 948	322 911	63 328	9 245	2 056 432

Várható hitelezési vesztesége (ECL) - lakossági hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2024.01.01	15 832	23 874	49 698	965	90 369
<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-ból stage 1-be	7 398	-	(7 398)	-	-
Stage 3-ból 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
2024.12.31	21 429	22 735	43 996	598	88 758

* 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 - vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2024.01.01	2 617 687	549 321	90 821	1 270	3 259 099
<i>Átsorolások</i>					
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	10 418	(1 591)	(815)	11	8 023
2024.12.31	2 537 958	865 326	90 934	657	3 494 875

Várható hitelezési veszteség (ECL) - vállalati hitelek	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Összesen
2024.01.01	48 104	86 404	43 625	273	178 406
<i>Átsorolások</i>					
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	(474)	364	797	(66)	621
2024.12.31	40 617	123 701	52 845	69	217 232

* 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:

Stage 3 Ügyfelekkel szembeni követelések	2025.12.31	2024.12.31
Könyv szerinti érték	95 869	57 421
Fedezeti érték	70 624	79 872

2025 során néhány, különleges fedezeti struktúrával rendelkező, nagy kitettségű ügyfél nemteljesítő státuszba került, és az alapul szolgáló fedezet ECL-számítások során történő figyelembevétele belső szabályzat által korlátozott.

Pénzügyi lízing követelések

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi lízing követelések bruttó értékének fedezetek típusa szerinti megbontását az alábbi táblázat tartalmazza:

	2025.12.31		2024.12.31	
	Összeg	%	Összeg	%
Fedezetlen követelések	1 034	0,19%	599	0,12%
Csak kezesi fedezettel rendelkező követelés	939	0,17%	575	0,11%
Csak gépjármű fedezet	402 077	72,35%	364 809	70,91%
Kezes és gépjármű fedezet	151 657	27,29%	148 460	28,86%
Összesen	555 707	100%	514 443	100%

A Csoport a lízing kezdeti megjelenítéskor pénzügyi lízingkövetelést jelenít meg (egyidejűleg kivezeti a mögöttes eszközt a könyveiből) a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában, amely a nettó lízingbefektetéssel egyezik meg.

A nettó lízingbefektetés értékeléséhez a Csoport a lízing implicit kamatlábát használja. A Csoport a kezdeti közvetlen költségeket is figyelembe veszi a lízingkövetelés kezdeti értékelésében, és azok csökkentik a lízing futamideje alatt elszámolt bevételt.

A nettó lízingkövetelés időbeli kifizetése az alábbiakban kerül bemutatásra:

	2025.12.31	2024.12.31
1 éven belül	169 995	146 703
1-2 év között	141 231	127 568
2-3 év között	116 800	106 849
3-4 év között	74 587	73 862
4-5 év között	36 305	39 494
5 éven túl	17 032	20 932
Diszkontálatlan lízingdíjak összesen	555 950	515 408
Nem garantált maradványértékek	-	-
Bruttó lízingbefektetés	555 950	515 408
csökkentve: meg nem szolgált pénzügyi bevételek	(243)	(966)
Minimum lízingfizetések jelenértéke	555 707	514 442
Képzett értékvesztés	(8 837)	(10 197)
Nettó lízingbefektetés	546 870	504 245

Az értékvesztett eszközök allokált fedezeti értékét az alábbi táblázat mutatja:

Értékvesztett eszközök (stage 3)	Bruttó kitétség	Könyv szerinti érték	Allokált fedezeti érték	Fedezeti érték/Könyv szerinti érték
2025.12.31				
Nyílt végű pénzügyi lízing	1 222	719	1 849	257,16%
Zárt végű pénzügyi lízing	3 159	1 757	4 083	238,16%
Pénzügyi lízing követelések összesen	4 381	2 476	5 932	239,58%
2024.12.31				
Nyílt végű pénzügyi lízing	1 367	961	1 875	195,11%
Zárt végű pénzügyi lízing	2 685	1 654	3 295	199,21%
Pénzügyi lízing követelések összesen	4 052	2 615	5 170	197,71%

4.14.3 Visszavásárlási megállapodások

	2025.12.31	2024.12.31
Visszavásárlási megállapodások hitelintézetekkel szemben	-	102
Visszavásárlási megállapodások ügyfelekkel szemben	-	4 767
Várható hitelezési veszteség	-	(45)
Összesen	-	4 824

2025. december 31-én a Csoport nem rendelkezett csoporton kívül kötött visszavásárlási megállapodással.

4.14.4 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

	2025.12.31	2024.12.31
Államkötvények	3 074 909	2 924 213
Hazai vállalati kötvények	230 810	225 129
Hazai hitelintézeti kötvények	280 665	267 920
Külföldi hitelintézeti kötvények	9 487	1 937
Várható hitelezési veszteség	(10 203)	(9 818)
Összesen	3 585 668	3 409 381

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2025.12.31				
Államkötvények	3 074 909	-	-	3 074 909
Hazai vállalati kötvények	211 805	7 967	11 038	230 810
Hazai hitelintézeti kötvények	280 665	-	-	280 665
Külföldi hitelintézeti kötvények	9 487	-	-	9 487
Várható hitelezési veszteség	(3 056)	(3 065)	(4 082)	(10 203)
Összesen	3 573 810	4 902	6 956	3 585 668
2024.12.31				
Államkötvények	2 924 213	-	-	2 924 213
Hazai vállalati kötvények	201 001	22 806	1 322	225 129
Hazai hitelintézeti kötvények	243 085	24 835	-	267 920
Külföldi hitelintézeti kötvények	1 937	-	-	1 937
Várható hitelezési veszteség	(3 173)	(5 323)	(1 322)	(9 818)
Összesen	3 367 063	42 318	-	3 409 381

4.14.5 Egyéb pénzügyi eszközök

	2025.12.31	2024.12.31
Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos egyéb követelések	2 054	2 887
Támogatott hitelkonstrukciókkal kapcsolatos elszámolások	47 686	60 531
Folyamatban lévő tőkeemelés kapcsolt vállalkozásban	24 390	31 724
Bankkártya elszámolásból eredő követelések	2 317	7 957
Számlavezetésből eredő ügyfélkövetelés	744	591
Befektetési szolgáltatásból származó követelések	17 926	5 696
Vevőkövetelések	19 303	11 164
Adott előlegek, kauciók	12 562	1 294
Klíring elszámolások	70	191
Különféle egyéb pénzügyi követelés	15 295	16 180
Várható hitelezési veszteség	(4 705)	(4 019)
Összesen	137 642	134 196

2025 során az MBH Bank 7.116 millió Ft tőkeemelést hajtott végre az MBH Magántőkealapban, mely hatása a „Folyamatban lévő tőkeemelés kapcsolt vállalkozásban” soron jelenik meg. Tárgyidőszak során a Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt. 14,88%-os tulajdonrészének folyamatban lévő megvásárlásával kapcsolatban 11.236 millió Ft vételár előleg került kifizetésre, amely az „Adott előlegek, kauciók” soron jelenik meg.

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Összesen
2025.12.31				
Egyéb pénzügyi eszközök	136 237	2 695	3 415	142 347
Várható hitelezési veszteség	(526)	(1 025)	(3 154)	(4 705)
Összesen	135 711	1 670	261	137 642
2024.12.31				
Egyéb pénzügyi eszközök	132 465	2 822	2 928	138 215
Várható hitelezési veszteség	(372)	(1 068)	(2 579)	(4 019)
Összesen	132 093	1 754	349	134 196

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 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 dönthet, 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	2025.12.31	2024.12.31
Bekerülési érték	82 987	73 785
- ebből tőkemódszerrel értékelt jelentős befektetések	69 513	61 003
- ebből tőkemódszerrel értékelt nem jelentős befektetések	13 474	12 782
A felvásárlás után képződött tartalékokból való részesedés	5 759	5 724
- ebből tőkemódszerrel értékelt jelentős befektetések	3 624	3 843
- ebből tőkemódszerrel értékelt nem jelentős befektetések	2 135	1 881
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	88 746	79 509
Egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	2 442	3 382
Összesen	91 188	82 891

A Csoport összesen 5.280 millió forint értékvesztést számolt el a Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésein (2024: 3.805 millió forint).

A következő táblázat a Csoport társult vállalkozásokban lévő befektetéseit mutatja be, ahol a nem jelentős befektetéseket összevont módon kerülnek megjelenítésre:

Társult vállalkozások	Könyv szerinti érték	Tárgyév nyeresége / (vesztése)	Tevékenység helye	Tevékenység jellege
2025.12.31				
Jelentős-befektetések				
MBH Magántőkealap	45 824	(4 659)	Magyarország	befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Zrt.	27 313	(1 937)	Magyarország	saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Nem-jelentős-befektetések				
Tőke módszerrel értékelték	15 609	(512)	Magyarország	befektetési alapok
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	88 746			
FVTPL kivételszabály alapon értékelték*	24 512	6 052	Magyarország	mezőgazdasági tevékenység, befektetési alap
2024.12.31				
Jelentős-befektetések				
MBH Magántőkealap	39 427	6 637	Magyarország	befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Zrt.	25 419	(2 399)	Magyarország	saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Nem-jelentős-befektetések				
Tőke módszerrel értékelték	14 663	(2 606)	Magyarország	befektetési alapok
Társult vállalkozásokban lévő befektetések	79 509			
FVTPL kivételszabály alapon értékelték*	36 456	3 090	Magyarország	mezőgazdasági tevékenység, befektetési alap

* FVTPL kivételszabály alá tartozó vállalatok az IAS 28 19. paragrafusa alapján, melyek a megjegyzések 4.11.3 fejezetének tábláján belül a „Hazai részvények” soron jelennek meg.

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*	2025.12.31	2025.12.31
<i>Pénzeszközök</i>	457	10 489
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	218	2 215
Forgóeszközök	675	12 704
Befektetett eszközök (tulajdonviszonyos és hitelviszonyos befektetések)	66 528	136 595
Egyéb eszközök	-	3 190
<i>Eszközök összesen</i>	67 203	152 489
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19 941	-
Egyéb kötelezettségek	4 993	39
<i>Kötelezettségek összesen</i>	24 934	39
Saját tőke***	42 269	152 450
<i>Források összesen</i>	67 203	152 489
Árbevétel	289	-
<i>Bevételek összesen</i>	289	-
Egyéb ráfordítások	(113)	(866)
Értékcsökkenés	-	-
<i>Ráfordítások összesen</i>	(113)	(866)
Pénzügyi műveletek eredménye	(2 113)	(3 793)
<i>Adózás utáni eredmény</i>	(1 937)	(4 659)
Osztalékfizetés	-	-

* A táblázat előzetes, nem auditált adatokat tartalmaz.

** Szerződéses megállapodás alapján társult vállalkozásnak minősül

*** A Magyar Strat-Alfa Zrt. saját tőkéjének változása az értékelési tartalék csökkenéséből ered.

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>	490	1 765
<i>Egyéb forgóeszközök</i>	62	22
Forgóeszközök	552	1 787
Befektetett eszközök (tulajdonviszonyos és hitelviszonyos befektetések)	83 419	127 169
Egyéb eszközök	905	2 240
<i>Eszközök összesen</i>	84 876	131 196
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20 685	-
Egyéb kötelezettségek	3 095	70
<i>Kötelezettségek összesen</i>	23 780	70
Saját tőke	61 096	131 126
<i>Források összesen</i>	84 876	131 196
Árbevétel	270	-
<i>Bevételek összesen</i>	270	-
Egyéb ráfordítások	(134)	(957)
Értécsökkenés	-	-
<i>Ráfordítások összesen</i>	(134)	(957)
Pénzügyi műveletek eredménye	(2 535)	7 594
<i>Adózás utáni eredmény</i>	(2 399)	6 637
Osztalékfizetés	-	-

* A táblázat előzetes, nem auditált adatokat tartalmaz.

** Szerződéses megállapodás alapján társult vállalkozásnak minősül

4.16 Tárgyi eszközök és Immateriális javak

A tárgyi eszközök 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:

Tárgyi eszközök

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

Immateriális javak:

Számítástechnikai szoftverek	5% - 50%
Vagyoni értékű jogok	3,5% - 25%

A tárgyi eszközök és immateriális javak leírására azok hasznos élettartama alatt, a használatbavétel napjától kezdődően, lineáris értékcsökkenési módszer alkalmazásával kerül sor. 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 hasznos élettartamok évente felülvizsgálatra kerülnek.

A Goodwill értékelésével kapcsolatos információkat lásd 2.6.1.

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 hasznot 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 35,8 milliárd forint (2024: 31 milliárd forint), az immateriális javaké 60,5 milliárd forint (2024: 55,2 milliárd forint).

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

A használati jog eszközök értékének tárgyévi változásait a 4.17. megjegyzés tartalmazza.

2025.12.31	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Saját tulajdonú berendezések	Használati jog eszközök	Összesen
Bekerülési érték						
Nyitó egyenleg 2025.01.01	218 890	21 889	101 919	92 793	56 656	492 147
Növekedés - belső előállítással együtt	48 179	794	29 904	30 233	5 995	115 105
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	-	-	-	-	-	-
Egyéb módosítás/átsorolás	2 530	(10 321)	(1 177)	927	1 714	(6 327)
Értékesítések és kivezetések	(3 478)	(22)	(6 770)	(25 910)	(60)	(36 240)
Záró egyenleg 2025.12.31	266 121	12 340	123 876	98 043	64 305	564 685
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség						
Nyitó egyenleg 2025.01.01	137 782	11 367	24 498	42 624	30 235	246 506
Éves értécsökkenési leírás	22 178	543	3 134	9 111	10 884	45 850
Üzleti kombinációból származó állománynövekedés	-	-	-	-	-	-
Értékvesztés miatti veszteség	(14)	-	-	(240)	-	(254)
Egyéb módosítás/átsorolás	(3 340)	(5 807)	-	-	(4 069)	(13 216)
Értékesítések és kivezetések	(2 686)	(22)	(3 461)	(4 567)	(149)	(10 885)
Záró egyenleg 2025.12.31	153 920	6 081	24 171	46 928	36 901	268 001
Könyv szerinti érték						
2025.01.01	81 108	10 522	77 421	50 169	26 421	245 641
2025.12.31	112 201	6 259	99 705	51 115	27 404	296 684

2024.12.31	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Saját tulajdonú épületek	Saját tulajdonú berendezések	Használati jog eszközök	Összesen
Bekerülési érték						
Nyitó egyenleg 2024.01.01	177 354	25 703	98 563	53 366	43 165	398 151
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/átsorolás	(108)	(847)	(4 491)	7 443	3 401	5 398
Értékesítések és kivezetések	(1 549)	(14 344)	(9 096)	(43 390)	(2 343)	(70 722)
Záró egyenleg 2024.12.31	218 890	21 889	101 919	92 793	56 656	492 147
Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség						
Nyitó egyenleg 2024.01.01	112 849	19 114	21 892	33 448	19 253	206 556
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/átsorolás	(1 845)	147	-	125	(719)	(2 292)
Értékesítések és kivezetések	(1 188)	(11 251)	(1 908)	(2 207)	(1 263)	(17 817)
Záró egyenleg 2024.12.31	137 782	11 367	24 498	42 624	30 235	246 506
Könyv szerinti érték						
2024.01.01	64 505	6 589	76 671	19 918	23 912	191 595
2024.12.31	81 108	10 522	77 421	50 169	26 421	245 641

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, ezáltal 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 tény és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzőt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához. Azon szerződések értéke, amelyek esetében a Csoport várhatóan nem kíván élni a hosszabbítási és/ vagy lehívási opcióval nem minősülnek jelentősnek.

A Csoport a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli, a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el.

A 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 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 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:

	Ingatlanok	Járművek és egyéb berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>			
<i>Nyitó egyenleg 2025.01.01</i>	<i>50 687</i>	<i>5 969</i>	<i>56 656</i>
Növekedések	3 699	2 295	5 994
Egyéb módosítás/átsorolás	2 020	(304)	1 716
Értékesítések és kivezetések	(87)	26	(61)
<i>Záró egyenleg 2025.12.31</i>	<i>56 319</i>	<i>7 986</i>	<i>64 305</i>
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség</i>			
<i>Nyitó egyenleg 2025.01.01</i>	<i>27 113</i>	<i>3 122</i>	<i>30 235</i>
Tárgyévi értécsökkenési leírás	9 124	1 760	10 884
Egyéb módosítás/átsorolás	(3 168)	(902)	(4 070)
Értékesítések és kivezetések	(176)	28	(148)
<i>Záró egyenleg 2025.12.31</i>	<i>32 893</i>	<i>4 008</i>	<i>36 901</i>
<i>Könyv szerinti érték</i>			
<i>2025.01.01</i>	<i>23 574</i>	<i>2 847</i>	<i>26 421</i>
<i>2025.12.31</i>	<i>23 426</i>	<i>3 978</i>	<i>27 404</i>

	Ingatlanok	Járművek és egyéb berendezések	Összesen
<i>Bekerülési érték</i>			
<i>Nyitó egyenleg 2024.01.01.</i>	39 639	3 526	43 165
Növekedések	3 791	2 128	5 919
Üzleti kombinációból származó növekedés	6 514	-	6 514
Értékesítések és kivezetések	(2 165)	(178)	(2 343)
Szerződés módosítások*	2 908	493	3 401
<i>Záró egyenleg 2024.12.31.</i>	50 687	5 969	56 656
<i>Értécsökkenés és értékvesztés miatti veszteség</i>			
<i>Nyitó egyenleg 2024.01.01.</i>	16 975	2 278	19 253
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)
Szerződés módosítások*	(492)	(227)	(719)
<i>Záró egyenleg 2024.12.31.</i>	27 113	3 122	30 235
<i>Könyv szerinti érték</i>			
<i>2024.01.01</i>	22 664	1 248	23 912
<i>2024.12.31</i>	23 574	2 847	26 421
* A Csoport a módosítások között szerepelteti az ingatlan bérleti szerződéssel módosított bérleti díjak változásának bruttó értékre gyakorolt hatását.			
Lízingkötelezettségek	2025.12.31	2024.12.31	
Rövid lejáratú (kevesebb, mint 1 év)	9 651	3 262	
Hosszú lejáratú (több, mint 1 év)	19 409	25 855	
Lízingkötelezettségek összesen	29 060	29 117	
Cash-flow kimutatásban megjelenített tételek	2025	2024	
Lízingkötelezettségekből eredő kamatráfordítások	1 747	1 691	
Lízingkötelezettség tőkerészhöz kötődő kifizetések	12 292	11 874	
<i>Lízingekkel kapcsolatos teljes pénzáramlás</i>	14 039	13 565	

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 lízing futamideje alatt a Csoport a rövid futamidejű lízingekkel és a kisértékű lízingekkel (1,5 millió Ft alatti tételek) kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az eredményben jeleníti meg. A kisértékű, rövid futamidejű lízingekkel kapcsolatban felmerült költségek nem minősülnek jelentősnek.

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 rendelkezésre 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 jogcímeken merülnek fel:

	2024.12.31	Eredménnyel szemben keletkezett	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben keletkezett	Tőkével szemben megjelenített	2025.12.31
Céltartalékok	262	111	-	-	373
Immateriális javak	252	249	-	-	501
Tárgyi eszközök	(483)	(31)	-	-	(514)
Értékvesztés követelésekre	11	14	-	-	25
Értékpapírok	355	-	501	-	856
Elhatárolt veszteség	6 932	(12)	-	-	6 920
Egyéb tételek	(51)	(224)	39	697	461
Összesen	7 278	107	540	697	8 622
Halasztott adó eszközök	8 488	98	497	697	9 780
Halasztott adó kötelezettségek	(1 210)	9	43	-	(1 158)
Összesen	7 278	107	540	697	8 622

	2023.12.31	Eredménnyel szemben keletkezett	Egyéb átfogó jövedelemmel 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)
Összesen	11 633	(8 172)	2 464	1 353	7 278
Halasztott adó eszközök	13 264	(7 227)	513	1 938	8 488
Halasztott adó kötelezettségek	(1 631)	(945)	1 951	(585)	(1 210)
Összesen	11 633	(8 172)	2 464	1 353	7 278

4.19 Egyéb eszközök

	2025.12.31	2024.12.31
Készletek	1 068	1 218
Hitelezés fejében átvett eszközök	376	438
Kezdeti valós érték különbözet	4 634	5 961
Adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek	3 998	6 757
Közvetített szolgáltatások	504	495
Bevételek és költségek aktív időbeli elhatárolása	22 731	22 840
Osztalékelőleg elszámolás	-	22 900
<i>Egyéb eszközökre elszámolt értékvesztés</i>	<i>(785)</i>	<i>(820)</i>
Összesen	32 526	59 789

Adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek

Az adók, illetékek és egyéb adójellegű tételek 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.

Kezdeti valós érték különbözet a Növekedési Hitelprogramhoz kapcsolódóan

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 kamatozása, 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.

4.20 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

	2025.12.31	2024.12.31
Származékos pénzügyi kötelezettségek	95 972	91 898
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	24 484	29 186
Összesen	120 456	121 084

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

	2025.12.31	2024.12.31
Felvett hitelek	692 612	1 777 378
Betétek	122 351	152 951
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen</i>	814 963	1 930 329
Hitelintézetekkel kötött visszavásárlási megállapodások	972 408	335 297
Összesen	1 787 371	2 265 626

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

2024 év végén a Csoport MNB által biztosított LTRO-állománya megközelítőleg 1.000 milliárd Ft-ot tett ki. A programhoz kapcsolódó kötelezettségek 2025-ben jártak le, amelyeket a Csoport egy hasonló nagyságrendű FVTOCI portfólió értékesítésével teljesített. A tárgyév során keletkezett többletlikviditás az ABE portfólióban került lekötésre, melynek fő oka, hogy a banki kamateredmény optimalizálása érdekében a Csoport a szabad likviditást hosszabb lejáratú szegmensekbe fektette, emellett a bizonytalan piaci környezetből fakadó esetleges negatív piachatasokat is el kívánta kerülni. A normál banki működéshez szükséges többletlikviditást a Csoport az ABE portfólió értékpapírjainak visszavásárlási megállapodásokba vonásával biztosította.

A visszavásárlási megállapodásokkal kapcsolatban a következő eszközök kerültek biztosítékként zárolásra:

	2025.12.31	2024.12.31
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	840	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 820	32 786
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	860 467	302 511
Összesen	866 127	335 297

A Csoport könyveiben kimutatott visszavásárlási megállapodások államkötvényekre és vállalati kötvényekre vonatkoznak.

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.

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek szektorális megoszlása	2025.12.31	2024.12.31
Lakossági ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		
- ebből: látra szóló betétek	2 190 487	2 079 944
- ebből: lekötött betétek	754 980	869 400
Államháztartással szembeni kötelezettségek		
- ebből: látra szóló betétek	324 618	318 421
- ebből: lekötött betétek	493 484	516 369
Egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek		
- ebből: látra szóló betétek	298 434	344 132
- ebből: lekötött betétek	708 410	592 034
Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettségek		
- ebből: látra szóló betétek	1 634 199	1 688 674
- ebből: lekötött betétek	1 939 079	1 643 496
Összesen	8 343 691	8 052 470

4.21.3 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

A kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kezdeti értékelése tranzakciós költségekkel növelt valós értéken, a későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken az effektív kamat módszer alkalmazásával történik. A 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	2025.12.31		2024.12.31	
	Névérték	Könyv szerinti érték	Névérték	Könyv szerinti érték
<i>Kibocsátott kötvények</i>				
Változó kamatozású	-	-	-	-
Fix kamatozású	144 301	148 753	102 017	106 333
<i>Összesen</i>	<i>144 301</i>	<i>148 753</i>	<i>102 017</i>	<i>106 333</i>
<i>Kibocsátott jelzáloglevelek</i>				
Változó kamatozású	65 344	64 963	42 888	42 427
Fix kamatozású	262 009	259 975	218 266	213 655
<i>Összesen</i>	<i>327 353</i>	<i>324 938</i>	<i>261 154</i>	<i>256 082</i>
<i>Kibocsátott MREL-kötvények</i>				
Változó kamatozású	28 858	28 933	-	-
Fix kamatozású	417 673	432 067	168 863	172 213
<i>Összesen</i>	<i>446 531</i>	<i>461 000</i>	<i>168 863</i>	<i>172 213</i>
<i>Összesen</i>	<i>918 185</i>	<i>934 691</i>	<i>532 034</i>	<i>534 628</i>
<i>Kibocsátott értékpapírok könyv szerinti értéke devizanem szerint</i>				
	2025.12.31		2024.12.31	
Euróban denominált	510 109		191 289	
Forintban denominált	424 582		343 339	
<i>Összesen</i>	<i>934 691</i>		<i>534 628</i>	

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, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (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, 3 éves lejáratú, 3 év után visszahívható, évi 8,625% fix kamatozású, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (senior preferred) kötvényt bocsátott ki (ISIN: XS2701655677).
- az MBH Bank 2025. január 29-i értéknappal 750 millió euró (300 milliárd Ft) névértékű, 5 éves lejáratú, 4 év után visszaváltható, évi 5,250% fix kamatozású, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (senior preferred) kötvényt bocsátott ki (ISIN: XS2978001324).

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 rendelkezik-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	Kamat mértéke	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátuma	Névérték (eredeti devizanem)	Devizanem	Könyv szerinti érték (funkcionális devizanem)
2025.12.31							
Alárendelt kötvény	Fix	4,5000%	2019.03.28	2026.04.15	28 800 000	EUR	11 455
Alárendelt kötvény	Fix	4,5000%	2020.05.26	2028.07.20	38 135 000	EUR	14 994
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	4,9000%	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 093
Alárendelt kötvény	Változó	6 havi BUBOR + kamatfelár	2023.01.31	2030.01.31	24 750 000 000	HUF	26 050
Alárendelt kötvény	Fix	6,8750%	2025.05.08	2035.11.08	196 600 000	EUR	75 655
Összesen							168 247
2024.12.31							
Alárendelt kölcsöntőke	Változó	MNB alapkamat + 5%	2018.12.28	2025.12.28	56 681 294	HUF	60
Alárendelt kötvény	Fix	4,5000%	2019.03.28	2026.04.15	28 700 000	EUR	12 147
Alárendelt kötvény	Fix	4,5000%	2020.05.26	2028.07.20	38 955 000	EUR	16 298
Alárendelt kölcsöntőke	Fix	4,9000%	2020.11.23	2030.11.23	40 000 000 000	HUF	40 087
Alárendelt kötvény	Változó	6 havi BUBOR + kamatfelár	2023.01.31	2030.01.31	24 750 000 000	HUF	26 070
Összesen							94 662

Az MBH Bank 2025. május 8-i értéknappal 200 millió euró (80 milliárd Ft) névértékű, 10,5 éves lejáratú, 6,875% fix kamatozású, 5-5,5 év között névértéken visszahívható, járulékos tőkeinstrumentumnak minősülő („Tier 2”) kötvényt bocsátott ki (ISIN: XS3061479435).

4.21.5 Pénzügyi tevékenységből származó kötelezettségek

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

	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hátrasorolt kötelezettségek	IFRS 16 lízing kötelezettségek	Összesen
2025.12.31	814 963	934 691	168 247	29 060	1 946 961
Finanszírozott tevékenységből származó pénzáramlás	(1 087 720)	396 047	80 978	(12 509)	(623 204)
Új lízingszerződések	-	-	-	4 499	4 499
Árfolyam kiigazítások	(4 307)	(28 390)	(5 930)	-	(38 627)
Egyéb változások	(23 339)	32 406	(1 463)	7 953	15 557
2024.12.31	1 930 329	534 628	94 662	29 117	2 588 736
Finanszírozott 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
2023.12.31	2 027 667	520 901	108 341	25 614	2 682 523

* Tartalmazza az üzleti kombinációból eredő változásokat.

Az „Egyéb változások” soron azok a tételek jelennek meg, amelyek kívül esnek a finanszírozási cashflow-n, pl. az elhatárolások változása és a rövid lejáratú bankokkal szembeni kötelezettségek változása.

4.21.6 Egyéb pénzügyi kötelezettségek

	2025.12.31	2024.12.31
Folyamatban lévő tőkeemelés kapcsolt vállalkozásban	23 930	31 032
Klíring elszámolások	9 395	19 982
Tulajdonosokkal kapcsolatos elszámolások	10	9
IFRS 16 lízing kötelezettség	29 060	29 117
Szállítói kötelezettségek	25 238	25 506
Hitelezési és faktorálási tevékenységgel kapcsolatos egyéb kötelezettségek	6 484	6 395
Ügyfelekkel szembeni egyéb pénzügyi kötelezettségek	9 950	10 521
Költségek passzív időbeli elhatárolása	16 042	11 554
Különféle egyéb pénzügyi kötelezettség	18 950	10 119
Üzleti kombinációból származó függő kötelezettségek*	17 547	17 547
Összesen	156 606	161 782

* Az „Üzleti kombinációból származó függő kötelezettségek” soron kerül kimutatásra a 2024 évi Fundamenta akvizíció kapcsán megjelenített függő kötelezettség, mely abból ered, hogy az ügyfelek lakástakarék szerződésük alapján jogosultak a betéti időszak végén a piacinál alacsonyabb kamatozású lakáskölcsönt felvenni.

2025 során az MBH Bank 7.116 millió Ft tőkeemelést hajtott végre az MBH Magántőkealapban, amely a „Folyamatban lévő tőkeemelés kapcsolt vállalkozásban” soron került kimutatásra. A részvényértékesítés miatt a Corvinus BHG Zrt. felé vállalt 6.305 millió Ft vételárkompenzációs kötelezettség a „Különféle egyéb pénzügyi kötelezettségek” között kerül kimutatásra. „Különféle egyéb pénzügyi kötelezettségek” között az MRP programmal kapcsolatos elszámolások kerülnek kimutatásra.

A lízing kötelezettséggel kapcsolatos további információk a 4.17 fejezetben találhatók.

4.22 Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre

Céltartalék kerül kimutatásra, ha múltbeli események következtében a Csoportnak meglévő jogi vagy vélelmezett kötelme van, amely megbízhatóan megbecsülhető, és valószínű, hogy a kötelem kiegyenlítése gazdasági haszon kiáramlását fogja eredményezni. Az alábbi táblázatok a Csoport céltartalékainak mozgásnemenkénti változását mutatják be:

	Nyitó 2025.01.01	Üzleti kombináció	Képzés	Felhasználás	Felszabadítás	Átértékelés hatása	Záró 2025.12.31
Várható hitelezési veszteségek (IFRS9)	26 378	-	40 987	(732)	(53 064)	(494)	13 075
Peres ügyekre képzett céltartalék	916	-	828	(36)	(29)	(17)	1 662
Átszervezésre képzett céltartalék	654	-	79	(616)	-	-	117
Végkielégítésre és ki nem vett szabadságra képzett céltartalék	1 673	-	1 536	(1 556)	-	-	1 653
Egyéb célokra	1 685	-	556	(600)	(21)	-	1 620
Céltartalékok összesen	31 306	-	43 986	(3 540)	(53 114)	(511)	18 127

	Nyitó 2024.01.01	Üzleti kombináció	Képzés	Felhasználás	Felszabadítás	Átértékelés hatása	Záró 2024.12.31
Várható hitelezési veszteségek (IFRS9)	22 633	-	46 333	(350)	(42 650)	412	26 378
Peres ügyekre képzett céltartalék	1 085	-	177	(119)	(250)	23	916
Átszervezésre képzett céltartalék	2 571	-	654	(132)	(2 439)	-	654
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
Céltartalékok összesen	31 240	1 249	49 184	(3 555)	(47 247)	435	31 306

* A várható hitelezési veszteség a mérlegen kívüli tételekhez tartozik

Várható hitelezési veszteségekre képzett céltartalék

A kockázati céltartalékok a fennálló kötelezettségekre és a szerződéses kötelezettségvállalások után kerülnek megképzésre. A hitelkeretek szerződéses olyan kötelező érvényű vállalások, amelyek a keretében a Bank előre megadott feltételek mellett kötelezettséget vállal hitel nyújtására. A hitelkeretek a lehívást megelőzően nem jelennek meg a mérlegben. A várható hitelezési veszteségekre céltartalékot szükséges képezni.

A pénzügyi garancia olyan szerződés, amelyben a garanciavállaló kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott összeget fizet a jogosultnak, ha a kötelezett nem teljesíti a fizetési kötelezettségét.

Peres ügyekre képzett céltartalék

A peres ügyekre képzett céltartalékokat azokkal a függő kötelezettségekkel kapcsolatban számolja el a Bank, amelyek esetében külső felek már igényt érvényesítettek vagy várhatóan igényt fognak érvényesíteni. E jogi ügyek kimenetele és időzítése természeténél fogva bizonytalan, a céltartalék összege (a kötelezettségek rendezéséhez szükséges várható pénzkirámlás) a vezetőség legjobb becslését tükrözi.

Devizaalapú kölcsönszerződések

A Kúria a 2025. július 14-én közzétett jogegységi döntésében megerősítette, hogy az Európai Unió Bíróságának 2025. április 30-i ítélete nem terjed ki általános jelleggel a devizaalapú kölcsönszerződésekre (beleértve a lízingszerződéseket is). A döntés kizárólag csak azon eseteket érinti, ahol a fogyasztói devizahitelt nyújtó pénzügyi intézmény árfolyamkockázatról szóló ügyféltájékoztatása egyáltalán nem történt meg vagy az nem volt megfelelő, és emiatt a bíróság megállapíthatja a devizaalapú kölcsönszerződés érvénytelenségét (semmisségét). A Kúria döntése alapján jogvita esetén minden ügyet a bíróságnak egyedileg kell vizsgálnia az érvénytelenség szempontjából, és a bíróság jogosult egy devizaalapú kölcsönszerződés érvénytelenségének megállapítására.

Az MBH Bank és Csoportja tisztességes és átlátható szerződéskötési gyakorlatot követ a fogyasztókat védő jogi kötelezettségek betartása mellett, és minden esetben tiszteletben tartja a magyar bíróságok jogerős döntését. Az árfolyamkockázati tájékoztatókkal kapcsolatos peres ügyek már előfordultak a Bank (és jogelődei) és a Csoport gyakorlatában, az ilyen típusú peres ügyeket a Csoport többségében megnyerte. Mivel a jogegységi határozat egyértelműen egyedi döntésekről szól, ezért a Csoport figyelemmel kíséri a bíróságok döntéshozatali gyakorlatát és értékeli az abból fakadó bizonytalanságokat és az esetleges várható veszteségek kockázatait. A Csoport az érintett kitétségek és kapcsolódó peres ügyek kapcsán az IFRS 9 és IAS 37 sztenderdek szerint kialakított elszámolási gyakorlatát követi a várható hitelezési veszteségek tartaléka és a céltartalék képzése tekintetében.

Átszervezésre képzett céltartalék

Az átszervezéssel kapcsolatos céltartalékok a Csoport fiókhálózatának racionalizálásával összefüggő várható költségeket foglalják magukban. A céltartalék azon ráfordításokat fedi le, amelyek közvetlenül a átszervezési tervhez kapcsolódnak, és amelyek a tervezett változtatások végrehajtásához szükségesek.

Ki nem vett szabadságok után képzett céltartalék

A Csoport céltartalékot számol el a tárgydőszak során a munkavállalók által felhalmozott, ki nem vett és ki nem fizetett rendes szabadságra. A céltartalék a felhalmozott munkavállalói juttatásokra vonatkozó kötelezettségét tükrözi, és a még fennálló szabadságigény várható költsége alapján kerül meghatározásra.

4.23 Függő kötelezettségek

Az IAS 37 szerint meghatározott függő kötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a pénzügyi kimutatásokban, csak a kiegészítő megjegyzésekben. Az egyéb függő kötelezettségek azokat a jogi ügyekből és egyéb, lehetséges jövőbeni eseményekből adódó kötelezettségek összegét tartalmazzák, amelyek rendezésére várhatóan gazdasági előnyöket megtestesítő erőforrások felhasználására lesz szükség.

A hitelekhez kapcsolódó kötelezettségvállalások közé tartoznak a hitelkeretek, garanciák és egyéb adott elkötelezettségek meghosszabbítására vonatkozó kötelezettségvállalások, melyek célja a Csoport ügyfelei elvárásainak teljesítése.

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek

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

Adott pénzügyi garanciák

Az adott pénzügyi garanciákat a Csoport függő kötelezettségként mutatja be mindaddig, amíg a kedvezményezett felé fennálló fizetési kötelezettség nem válik valószínűvé. Amennyiben a kedvezményezett várhatóan igénybe veszi a garanciát, a Csoportnak céltartalékot kell elszámolnia a várható kifizetések legjobb becslése alapján. IFRS 9 esetén az adott pénzügyi garanciákat várható hitelvesztesség (ECL) modell alapján is értékelni kell, amely tükrözi a nemteljesítés kockázatának előretekinthető változásait.

Egyéb adott kötelezettségek

Az egyéb adott elkötelezettségek a nem hitelhelyettesítő kibocsátott garanciákat és a le nem hívott garancia kereteket tartalmazzák.

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

Európai Bizottsági eljárás

Az MBH Bank Nyrt-t 2025. augusztus 1. napján arról tájékoztatták, hogy az Európai Bizottság (EB) – hivatalos vizsgálati eljárásnak nem minősülő, piaci információk alapján indult ún. ügyiratszámmal ellátott eljárás keretében – kérdéseket intézett a magyar hatóságokhoz. Az EB által a magyar hatóságoknak feltett kérdések a magyar bankszektor szerkezetátalakításához, az MBH Zrt. által jogszabályi előírás alapján kibocsátott kötvényekhez és az ezekhez kapcsolódó eseményekre vonatkozó intézkedésekre irányultak. A magyar szövetkezeti hitelintézeti szektor szerkezetátalakításához kapcsolódó struktúrát az EB – hivatalos vizsgálati eljárásnak ugyancsak nem minősülő tájékoztatáskérési folyamat keretében – korábban már vizsgálta. Az EB ezen korábbi vizsgálatát 2020-ban tiltott állami támogatás megállapítása nélkül lezárta. A fentiek szerinti tájékoztatáskérési folyamat kapcsán a Kibocsátó rendelkezésére álló információk alapján a folyamat jelenlegi fázisában a Kibocsátó oldalán nem azonosíthatók és nem számszerűsíthetők konkrét állami támogatási kockázatok.

A táblázat a céltartalékok besorolását és a függő kötelezettségek névértékét mutatja be:

	Névérték	Céltartalék			
		Stage 1	Stage 2	Stage 3	IAS 37
2025.12.31					
Várható hitelezési veszteségek (IFRS9)	2 497 410	(6 101)	(5 512)	(1 450)	(12)
- Adott hitelnújtási elkötelezettségek	2 093 599	(5 464)	(4 024)	(1 268)	-
- Adott pénzügyi garanciák	105 830	(331)	(882)	(140)	-
- Egyéb adott elkötelezettségek	297 981	(306)	(606)	(42)	(12)
Nyugdíjra és végkielégítésre	-	-	-	-	(1 653)
Peres ügyekre képzett céltartalék	-	-	-	-	(1 662)
Átszervezésre képzett céltartalék	-	-	-	-	(117)
Egyéb célokra	-	-	-	-	(1 620)
Függő kötelezettségek összesen	2 497 410	(6 101)	(5 512)	(1 450)	(5 064)
2024.12.31					
Várható hitelezési veszteségek (IFRS9)	2 021 034	(10 749)	(13 398)	(2 181)	(50)
- Adott hitelnújtási 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)
Függő kötelezettségek összesen	2 021 034	(10 749)	(13 398)	(2 181)	(4 978)

4.24 Egyéb kötelezettségek

	2025.12.31	2024.12.31
Bevételek és költségek passzív időbeli elhatárolása	33 789	29 727
Adók, illetékek és egyéb adó jellegű követelések	20 246	19 412
Kezdeti valós érték különbözet	4 459	5 990
Egyéb kötelezettségek	6 270	21 906
Összesen	64 764	77 035

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 visszavásárolt saját részvények bekerülési értéke a saját tőkéből kerül levonásra. Az IAS 32 előírásaival összhangban a saját részvények vásárlásából, eladásából, kibocsátásából, bevonásából származó nyereség vagy veszteség nem számolható el az eredményben, a saját részvényekkel kapcsolatos bármely tranzakciót közvetlenül a saját tőkében kell elszámolni. A Csoport bármely tagja vásárolhat MBH Bank Nyrt. által kibocsátott részvényt, ezek a konszolidált beszámolóban visszavásárolt saját részvényként kerülnek kimutatásra.

2025. november 17-én az MBH Bank MRP Szervezet 42.122 millió Ft értékben vásárolt vissza MBH Bank Nyrt. részvényt a Corvinus BHG Zrt.-től.

Az MBH Bank Nyrt. 2025. decemberében nyilvános részvényértékesítést hajtott végre, mely során a Bank által birtokolt saját részvényeit (55.440 millió Ft) értékesítette lakossági és intézményi befektetői körben. A részvényértékesítés, valamint az ehhez közvetlenül kapcsolódó költségek eredményeként a Bank 10.606 millió Ft nyereséget számolt el közvetlenül az eredménytartalékban.

A részvényértékesítés lezárását követően az MBH Bank MRP Szervezet a vételárkompenzációs mechanizmus keretében 2026. január 21-én kiegészítő vételárát fizetett a Corvinus BHG Zrt. részére. A kiegészítő vételár a visszavásárolt saját részvények bekerülési értékében került elszámolásra. A tranzakció után az MBH Csoport 2025. december 31-én 48.427 millió Ft könyv szerinti értékű saját részvénnel rendelkezik.

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. Az MBH Bank MRP Szervezet által tulajdonolt részvények esetében a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti jogi minősítés ettől eltér, ezen részvények nem minősülnek saját részvénynek, jogilag ezek továbbra is szavazati joggal rendelkező részvények.

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárakat (átsíót) 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 tevékenységeből 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. 2025-ben az MBH Bank 79.905 millió Ft általános tartalékot jelenített meg (2024-ben 66.022 millió Ft).

Kiegyenlítési tartalék

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

Eredménytartalék

Az eredménytartalék a Csoport 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.

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

2025.12.31	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Level 1	Level 2	Level 3
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 453 064	1 453 064	112 041	1 341 023	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	904 826	904 826	81 773	129 631	693 422
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek</i>	668 910	668 910	-	-	668 910
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	74 186	74 186	73 536	650	-
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	40 516	40 516	8 237	7 767	24 512
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	121 214	121 214	-	121 214	-
Fedezetbe vont derivatív eszközök	57 215	57 215	-	57 215	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	722 604	722 604	604 076	118 528	-
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	722 604	722 604	604 076	118 528	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 314 102	9 051 936	2 611 082	831 831	5 609 023
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	144 659	144 659	-	-	144 659
<i>Ügyletekkel szembeni követelések</i>	5 446 133	5 326 722	-	-	5 326 722
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 585 668	3 442 913	2 611 082	831 831	-
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	137 642	137 642	-	-	137 642
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 371	3 371	-	3 371	-
<i>Pénzügyi eszközök összesen</i>	<i>12 455 182</i>	<i>12 193 016</i>	<i>3 408 972</i>	<i>2 481 599</i>	<i>6 302 445</i>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	120 456	120 456	-	120 456	-
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	95 972	95 972	-	95 972	-
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	24 484	24 484	-	24 484	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	30 438	30 438	-	30 438	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 390 606	9 627 187	-	4 404 063	5 223 124
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	814 963	815 416	-	-	815 416
<i>Ügyletekkel szembeni kötelezettségek</i>	8 343 691	6 597 960	-	2 515 105	4 082 855
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	972 408	972 408	-	972 408	-
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	934 691	916 550	-	916 550	-
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	168 247	168 247	-	-	168 247
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	156 606	156 606	-	-	156 606
<i>Pénzügyi kötelezettségek összesen</i>	<i>11 541 500</i>	<i>9 778 081</i>	<i>-</i>	<i>4 554 957</i>	<i>5 223 124</i>

2024.12.31	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen	Level 1	Level 2	Level 3
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 076 920	1 076 920	99 918	977 002	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	800 790	800 790	25 468	173 135	602 187
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkkel 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	-
Fedezetbe vont derivatív eszközök	81 633	81 633	-	81 633	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 204 054	1 204 054	846 977	357 077	-
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 204 054	1 204 054	846 977	357 077	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 930 075	8 748 675	2 688 151	579 623	5 480 901
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	136 357	136 357	-	-	136 357
<i>Ügyletekkkel szembeni követelések*</i>	5 245 317	5 210 348	-	-	5 210 348
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	4 824	4 824	-	4 824	-
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 409 381	3 262 950	2 688 151	574 799	-
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	134 196	134 196	-	-	134 196
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	(5 316)	(5 316)	-	(5 316)	-
Pénzügyi eszközök összesen	12 088 156	11 906 756	3 660 514	2 163 154	6 083 088
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	121 084	121 084	-	121 084	-
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	91 898	91 898	-	91 898	-
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	29 186	29 186	-	29 186	-
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	17 280	17 280	-	17 280	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 109 168	11 085 015	-	5 078 265	6 006 750
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	1 930 329	1 930 329	-	-	1 930 329
<i>Ügyletekkkel 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
Pénzügyi kötelezettségek összesen	11 247 532	11 223 379	-	5 216 629	6 006 750

* Az ABE ügyletekkkel szembeni követelések valós érték számítási módszertana 2025 során felülvizsgálatra került, ennek eredményeképpen az összehasonlító időszaki érték újramegállapításra került

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

A beszámolási időszakra vonatkozóan valós érték hierarchia szintek közti átmozgások nem történtek.

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

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

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

Származékos pénzügyi instrumentumok

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

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

Értékpapírok

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

A befektetési alapokban birtokolt befektetési jegyek értékének megállapítása azok nettó eszközértékéből levezetve történik. A befektetési alapok nettó eszközértékét az Alapkezelő állapítja meg, a kalkulált nettó eszközértéket a Letétkezelő ellenőrzi. Az alapok nettó eszközértéke legalább negyedévente kerül megállapításra. Az alapok megállapított nettó eszközértéke a befektetési alap 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 eszközértékének számítása során úgy jár el, hogy folyamatosan nyomon követi a befektetések gazdálkodását, piaci kilátásainak alakulását, és a rendelkezésére álló információk birtokában – melynek részét képezik a befektetésekről rendelkezésre álló legutolsó előző negyedéves jelentések, pénzügyi információk – az értékelési modell alapján aktualizálja a befektetések értékelését, melyet a tárgynegyedévi nettó eszköz érték számítás során figyelembe vesz. Az Alapkezelő az alapok év végi nettó eszközértékének számítása során a valós értéken történő értékelést alkalmazza. Az Alapkezelő év végét követően az értékelés időpontjában elérhető legfrissebb pénzügyi adatok, információk alapján üzletértékelést készít valamennyi, adott alapban lévő befektetéséről, melyben meghatározza a befektetések valós értékét. Az értékelést az adott alap által erre a célra felkért független szakértő áttekinti, és az értékelésről megállapításokat tartalmazó jelentést bocsát ki. A befektetések értéke a konszolidált pénzügyi kimutatásokban a fenti üzletértékelések alapján kerülnek meghatározásra.

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

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések

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

Az ügyletek pénzáramlásai 4 tételre kerülnek bontásra: tőkére, kamatra, támogatásra, és jutalékra/díjra. Kamat a hitel teljes kamatának azon részét jelenti, amelyet az ügyfél kötelessége törleszteni, a támogatás pedig a teljes kamat azon része, amelyet harmadik féltől kap az ügylet vonatkozásában a Csoport. Lakossági hitelek esetén a támogatást az év végén fennálló tartozásból kell számolni a jogszabály alapján. A jutalékok terméktől függően eltérőek és amelyeket vagy az ügyfél vagy harmadik fél fizet meg (AKK).

A demográfiai becslések mentén módosított és a szerződés szerinti pénzáramlások tételeire az adott napra vonatkozó diszkontfaktor kerül kiszámítása. Összesen 3 diszkontgörbét (és hozzájuk tartozó diszkontfaktorok) határoztunk meg:

- a felárak nélküli, zero kupon hozamokból számolt azonnali (spot) görbe, amin keresztül a tiszta piachatást mérjük meg;
- a működési felárakkal (*likviditási prémium, adminisztratív költség, elvárt eredmény*) párhuzamosan eltoltt első diszkontgörbe, amin keresztül ezen felárak mértékét határozzuk meg;
- a működési felárakkal és az ügyfélhez tartozó kockázati felárral párhuzamosan eltoltt görbe, amin keresztül a kockázati felár mértéke és a nettó jelenérték kerül kiszámításra.

A valós érték a becsült pénzáramok illetve az esedékességhez tartozó diszkontfaktorok szorzatának az összességéént áll elő.

Érzékenységvizsgálat a kötelezően eredménnyel szemben valósan értékelt hitelek esetén:

Kamatkockázat

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

Kamatláb változás	Valós érték hatás	
	2025.12.31	2024.12.31
+200 bázispont növekedés	(21 487)	(14 058)
-200 bázispont csökkenés	24 666	11 574

A babaváró portfólió rendelkezik a legnagyobb kitettséggel (2025: 60%, 2024: közel 80%) a Csoport valós értéken értékelt hitelei között, a kamatláb változásának hatása ezen portfólió valós értékén -13.297 millió forint (2024: -10.548 millió forint) lenne +200 bp változás esetén és 15.427 millió forint (2024: 8.528 millió forint) növekedés -200 bp változás esetén.

Hitelkockázati felár

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

Hitelkockázati felár változás	Valós érték hatás	
	2025.12.31	2024.12.31
+10 %-os növekedés	(7 690)	(3 294)
-10 %-os növekedés	6 299	4 081

A babaváró portfólió rendelkezik a legnagyobb kitettséggel (2025: 60%, 2024: közel 80%) a Csoport valós értéken értékelt hitelei között, a hitelkockázati felár változásának hatása ezen portfólió valós értékén -4.147 millió forint (2024: -2.651 millió forint) lenne +10% változás esetén és 3.397 millió forint (2024: 3.234 millió forint) növekedés -10% változás esetén.

További információkat az értékeléssel kapcsolatban a 4.11.1 megjegyzés tartalmaz.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek esetében nem állnak rendelkezésre olyan megfigyelhető piaci tranzakciók vagy piaci jegyzések, amelyek alkalmasak lennének a valós érték meghatározására. E körülményekre tekintettel a Csoport legjobb becslése a valós értékre a könyv szerinti érték.

A könyv szerinti érték alkalmazása a betétek esetében az alábbi megfontolások alapján tekinthető megfelelő közelítésnek:

- Lекötött betétek: A jövőbeli pénzáramokat – megfigyelhető piaci inputok hiányában – a hasonló termékekre fizetett átlagos kamatlábbal lenne indokolt diszkontálni. Homogén termékcsoportok esetében azonban az átlagos termékkamat megegyezik, illetve nagyon közel áll az egyedi ügyleti kamathoz, így a diszkontálás eredménye jellemzően megegyezik a könyv szerinti értékkel.

- Láttra szóló betétek: E betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb a láttra szóló betétek összegénél, amely jellemzően megegyezik a könyv szerinti értékkel. Amennyiben nem az azonnali lehívhatósággal számolnánk, a betétek lejáratát egy jövőbeli időpontra kellene áthelyezni, amelyre a Csoport nem fizet kamatot, és a visszafizetendő összeg megegyezik a láttra szóló betétek nominális összegével. A nominális összeg diszkontálása időérték-hatás miatt alacsonyabb valós értéket eredményezne, mint a könyv szerinti érték, amely nem tekinthető megfelelő megközelítésnek.

Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és hátrasorolt kötelezettségek

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

Visszavásárlási megállapodások (repo ügyletek)

Értékpapír fedezet biztosítása mellett keletkezett követelés/kötelezettséghez kapcsolódó kitettség napi szinten kerül meghatározásra, és a vonatkozó szerződésben (GRMA) meghatározott paraméterek mellett változóletét-csere történik a partnerrel az ügylet futamideje alatt. A kitettség meghatározása során a fedezetként biztosított papír adott napi piaci értéken kerül kiértékelésre majd nettózásra a napi követelés/kötelezettség mértékével.

Mivel mögöttes értékpapír fedezet biztosítása, illetve napi gyakoriságú változóletét-csere történik a visszavásárlási megállapodások esetében, ezért nem keletkezik hitelezési kockázat.

4.27 A pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettózása az IFRS 7.13 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.

2025.12.31	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	178 429	-	178 429	85 452	-	-	92 977
Visszavásárlási megállapodások	-	-	-	-	-	-	-
Nettósítás tárgyát képező pénzügyi eszközök	178 429	-	178 429	85 452	-	-	92 977
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	126 410	-	126 410	33 617	-	-	92 793
Visszavásárlási megállapodások	972 408	-	972 408	972 408	-	-	-
Nettósítás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek	1 098 818	-	1 098 818	1 006 025	-	-	92 793

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	-
Nettósítás tárgyát képező pénzügyi eszközök	251 964	-	251 964	129 069	-	4 824	118 071
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	109 178	-	109 178	10 495	-	-	98 683
Visszavásárlási megállapodások	335 297	-	335 297	335 297	-	-	-
Nettósítás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek	444 475	-	444 475	345 792	-	-	98 683

4.28 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 kötöttetett. 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:

	2025	2024
Rövid távú munkavállalói juttatások	2 488	2 057
Egyéb hosszú távú juttatások	463	254
Végkielégítések	20	175
Részcénelvű juttatások	644	369
Összesen	3 615	2 855

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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
<i>Eszközök</i>								
Ügyfelekkel szembeni követelések	29 704	31 379	724	370	1 051	653	179 641	179 454
Származékos pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	1 577	-
Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	117 184	119 148	8 184	9 658	-	-	59 528	58 336
Egyéb eszközök	32 952	32 268	-	-	-	-	8 308	22 641
<i>Kötelezettségek</i>								
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	13 995	2 338	2 786	1 785	317	292	437 972	398 361
Származékos pénzügyi kötelezettségek	8	-	-	-	-	-	2 441	723
Egyéb kötelezettségek	23 930	31 068	5	254	-	-	1 119	298
<i>Eredménykimutatás</i>								
Kamatbevételek	1 656	1 754	24	39	7	10	7 210	9 609
Kamatráfordítás	(379)	(65)	(34)	(14)	(1)	(5)	(18 344)	(18 543)
Nettó díj- és jutalékbevételek	(35)	92	630	-	365	212	5 460	1 633
Egyéb bevételek / (ráfordítás)	2 694	2 310	196	-	(3 615)	(2 855)	(449)	(1 023)
<i>Függő és jövőbeni kötelezettségek</i>								
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	300	747	1 108	544	13	13	202 905	77 148
Adott pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	78 066	42 016
Beruházási szerződésekben eredő elkötelezettségek szerződéses értéke	-	-	-	-	-	-	203 579	53 954
- ebből: még nem teljesített	-	-	-	-	-	-	180 449	50 103
<i>Várható hitelezési veszteségek mérlegen belüli és kívüli tételekre</i>								
	11 366	11 085	4 034	3 270	3	3	9 050	18 518

A Társult vállalkozásokban lévő befektetésekkel és az Egyéb kapcsolt felekkel szembeni kitettségek tartalmazzák a tulajdonosokkal és csoportjaikkal szemben fennálló kitettségeket is. A társult vállalkozásokkal kapcsolatos további információkat lásd a 4.15. fejezetben. Az egyéb kapcsolt felek oszlopa a kulcsfontosságú vezetők érdekeltségeit is tartalmazza.

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

A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók során az ügyfelekkel szembeni követelések tárgyévi átlagos kamatlába 7,53%, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek átlagos kamatlába 1,54% volt.

4.29 Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése

	Nem ellenőrző részesedésre jutó tulajdoni hányad	Nem ellenőrző részesedésre jutó szavazati jogok aránya	Tevékenység elsődleges helye	Nem ellenőrző részesedésre jutó tárgyidőszaki teljes átfogó eredmény	Felhalmozott nem ellenőrző részesedés
2025.12.31					
MITRA Informatikai Zrt.	3,53%	3,53%	1138 Budapest, Váci út 193.	112	423
MBH Jelzálogbank Nyrt.	47,91%	47,91%	1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.	4 102	44 596
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	2,11%	2,11%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	33	349
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	24,46%	24,46%	1068 Budapest, Benczúr utca 11.	4 855	7 048
Fundamenta-Lakáskassza Lakás- takarékpénztár Zrt.	22,26%	22,26%	1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.	1 341	23 574
MBH Duna Bank Zrt.	1,54%	1,54%	9022 Győr, Árpád út 93.	49	189
Összesen				10 492	76 179
2024.12.31					
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 Befektetési 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.	22,26%	22,26%	1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.	645	22 252
MBH Duna Bank Zrt.	1,54%	1,54%	9022 Győr, Árpád út 93.	41	181
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	-
Összesen				8 327	69 559

* 2024-ben kikerült a Csoportba bevont leányvállalatok köréből

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

4.30 Leányvállalatok pénzügyi adatai

A konszolidációba teljeskörűen bevont leányvállalatok 2025. évi előzetes, illetve 2024. évi könyvvizsgált fordulónapi pénzügyi adatait az alábbi táblázatok foglalják össze:

2025.12.31	Eszközök összesen	Kötelezettségek összesen	Saját tőke	Nettó kamat, díj és jutalékbevételek	Adózás utáni eredmény	Teljes időszaki átfogó jövedelem	Nettó pénzáram összesen
MITRA Informatikai Zrt.	22 288	10 551	11 737	(20)	2 902	2 902	(697)
MBH Befektetési Bank Zrt.	548 625	496 022	52 603	15 634	6 482	7 654	61 293
MBH Jelzálogbank Nyrt.	775 747	682 658	93 089	11 729	8 849	8 561	165
Euroleasing Ingatlan Zrt.	16 315	15 012	1 303	399	192	190	240
MBH Blue Sky Kft.	16 539	708	15 831	10	(1 124)	(1 124)	27
MBH Szolgáltatások Zrt.	37 902	1 653	36 249	273	2 351	2 351	219
MBH DOMO Kft.	71 019	1 994	69 025	301	(225)	(225)	651
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	22 345	13	22 332	209	320	1 212	24
MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap	45 184	62	45 122	544	(1 991)	(1 991)	(893)
OPUS TM-1 Alap	3 784	12	3 772	41	193	224	52
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Bef. Alap	16 566	9	16 557	793	1 222	1 139	(347)
MBH High-Risk Befektetési Alap	5 264	10	5 254	7	72	540	(1)
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	40 401	666	39 735	607	1 370	1 370	(126)
Euroleasing Zrt.	582 023	571 599	10 424	13 683	3 664	3 664	(3)
MBH Bank MRP Szervezet	71 976	6 483	65 493	1 568	1 427	1 427	15
MBH eFin Technologies Zrt.	7 993	896	7 097	(74)	286	286	(10)
Budapest Lízing Zrt.	23 931	12 515	11 416	1 201	1 186	1 154	199
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	25 015	2 776	22 239	24 269	19 872	19 868	(27)
Fundamenta csoport	628 441	542 899	85 542	26 981	5 670	5 670	23 368
MBH Duna Bank Zrt.	165 615	153 336	12 279	7 031	3 247	3 205	1 220

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.	25 991	17 156	8 835	(480)	1 925	1 925	(4 128)
MBH Befektetési Bank Zrt.	406 494	360 415	46 079	7 853	6 651	6 745	85 257
MBH Jelzálogbank Nyrt.	892 311	807 783	84 528	12 733	6 597	6 323	(18 056)
Euroleasing Ingatlan Zrt.	22 993	21 798	1 195	510	618	618	(1 356)
MBH Blue Sky Kft.	16 202	327	15 875	45	(1 050)	(1 050)	23
MBH Szolgáltatások Zrt.	36 497	1 685	34 812	272	1 827	1 827	(122)
MBH DOMO Kft.	36 413	2 163	34 250	285	(9)	(9)	(118)
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	21 545	13	21 532	566	479	2 460	(9)
MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap	44 675	62	44 613	828	(2 026)	(2 026)	587
OPUS TM-1 Alap	3 554	6	3 548	13	125	326	-
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Bef. Alap	15 716	10	15 706	1 031	743	1 182	(2 176)
MBH High-Risk Befektetési Alap	4 723	9	4 714	163	33	(285)	3
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	40 123	947	39 176	676	1 622	1 622	131
Euroleasing Zrt.	516 521	509 761	6 760	11 555	1 500	1 500	(259)
MBH Bank MRP Szervezet	36 395	176	36 219	1 707	7 596	7 596	14
MBH eFin Technologies Zrt.	4 977	2 765	2 212	9	367	367	30
Budapest Lízing Zrt.	42 396	32 133	10 263	2 139	1 798	1 798	(5 020)
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	22 676	3 265	19 411	21 514	17 019	16 984	(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	8 018	2 714	2 659	(21 573)

4.31 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 2025. december 31-ei alapértékének kiszámítása a törzsrésztvényesek rendelkezésére álló 154.471 millió Ft eredmény (2024: 190.854 millió Ft) és a forgalomban lévő törzsrésztvények súlyozott átlagának 301 millió darab (2024: 321 millió darab) értéke alapján történt. Az MBH Bank MRP Szervezet tulajdonában lévő, számviteli szempontból visszavásárolt saját résztvényként kimutatott résztvények darabszáma nem kerül levonásra a forgalomban lévő törzsrésztvények átlagos állományából. Ennek oka, hogy jogi értelemben – a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján – ezek a résztvények nem minősülnek saját résztvénynek, ezért ezek továbbra is osztalékra jogosító résztvények.

2025. december 31.

$$\text{Egy résztvényre jutó eredmény (Ft/darab)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (millió darab)}} = \frac{154\,471}{301} = 513$$

2024. december 31.

$$\text{Egy résztvényre jutó eredmény (Ft/darab)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya (millió darab)}} = \frac{190\,854}{321} = 594$$

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.

2025. december 31.

$$\text{Hígított egy résztvényre jutó eredmény (Ft/darab)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (millió darab)}} = \frac{154\,471}{301} = 513$$

2024. december 31.

$$\text{Hígított egy résztvényre jutó eredmény (Ft/darab)} = \frac{\text{Törzsrésztvényesek számára rendelkezésre álló nettó jövedelem (millió Ft)}}{\text{Törzsrésztvények átlagos állománya figyelembe véve a hígítási tényezőket (millió darab)}} = \frac{190\,854}{321} = 594$$

4.32 Értékesítésre tartott eszközök

Értékesítésre tartott eszközök könyv szerinti értéke	2025.12.31	2024.12.31
Értékesítési célú hitelek	-	-
Értékesítési célú egyéb eszközök	177	270
Összesen	177	270

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.

4.33 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.

2025. 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, forräftírozás 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).

2025.12.31	Vállalati ügylek és intézmények	Lakossági és privát ügylek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 788 007	-	1 953	(336 896)	-	1 453 064
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	256 372	668 910	-	(20 456)	-	904 826
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügylekekkel szembeni hitelek</i>	<i>-</i>	<i>668 910</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>668 910</i>
<i>Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>79 629</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(5 443)</i>	<i>-</i>	<i>74 186</i>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>40 516</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>40 516</i>
<i>Származékos pénzügyi eszközök</i>	<i>136 227</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(15 013)</i>	<i>-</i>	<i>121 214</i>
Fedezetbe vont derivatív eszközök	57 543	-	-	(328)	-	57 215
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	840 143	-	2 413	(119 952)	-	722 604
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	<i>840 143</i>	<i>-</i>	<i>2 413</i>	<i>(119 952)</i>	<i>-</i>	<i>722 604</i>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 506 390	1 873 478	613 387	(1 888 679)	209 526	9 314 102
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	<i>1 118 844</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(974 185)</i>	<i>-</i>	<i>144 659</i>
<i>Ügylekekkel szembeni követelések</i>	<i>3 440 517</i>	<i>1 873 478</i>	<i>612 413</i>	<i>(538 354)</i>	<i>58 079</i>	<i>5 446 133</i>
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	<i>211 888</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(211 888)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	<i>3 735 141</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(149 473)</i>	<i>-</i>	<i>3 585 668</i>
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>974</i>	<i>(14 779)</i>	<i>151 447</i>	<i>137 642</i>
Kamatláb- és kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	-	3 371	3 371
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	1 584	(570 759)	660 363	91 188
Tárgyi eszközök	38 639	6 381	1 187	(5 991)	138 008	178 224
Immateriális javak	-	-	1	-	121 799	121 800
<i>- ebből: goodwill</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 340</i>	<i>3 340</i>
Nyeréségadó eszközök	-	-	472	1 246	9 453	11 171
<i>Tényleges adókövetelések</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>155</i>	<i>-</i>	<i>1 236</i>	<i>1 391</i>
<i>Halasztott adókövetelések</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>317</i>	<i>1 246</i>	<i>8 217</i>	<i>9 780</i>
Egyéb eszközök	-	-	1 196	(6 166)	37 496	32 526
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	-	177	177
Eszközök összesen	11 487 094	2 548 769	622 193	(2 947 981)	1 180 193	12 890 268

2025.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek						
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	125 675	-	-	(5 219)	-	120 456
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	101 191	-	-	(5 219)	-	95 972
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	24 484	-	-	-	-	24 484
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	32 894	-	-	(2 456)	-	30 438
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9 514 610	3 280 582	595 120	(2 368 798)	369 092	11 390 606
<i>Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek</i>	1 993 917	-	588 583	(1 767 537)	-	814 963
<i>Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek</i>	5 080 591	3 140 217	-	(75 065)	197 948	8 343 691
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	1 184 489	-	-	(212 081)	-	972 408
<i>Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 048 099	140 365	-	(253 773)	-	934 691
<i>Hátrasorolt kötelezettségek</i>	207 514	-	-	(39 267)	-	168 247
<i>Egyéb pénzügyi kötelezettségek</i>	-	-	6 537	(21 075)	171 144	156 606
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	12 156	6 537	22	(98)	(490)	18 127
Nyeréségadó kötelezettségek	-	-	200	558	3 938	4 696
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	186	-	3 352	3 538
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	-	-	14	558	586	1 158
Egyéb kötelezettségek	-	-	3 795	(6 327)	67 296	64 764
Kötelezettségek összesen	9 685 335	3 287 119	599 137	(2 382 340)	439 836	11 629 087
Saját tőke						
Jegyzett tőke	-	-	1 044	(212 401)	533 887	322 530
Visszavásárolt saját részvények	-	-	-	-	(48 427)	(48 427)
Tőketartalék	-	-	12 762	(170 666)	506 798	348 894
Eredménytartalék	-	-	9 192	(187 840)	643 978	465 330
Egyéb tartalékok	-	-	90	(16 537)	106 019	89 572
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	(33)	11 255	(4 119)	7 103
Nem ellenőrző részesedések	-	-	-	76 179	-	76 179
Saját tőke összesen	-	-	23 055	(500 010)	1 738 136	1 261 181
Kötelezettségek és saját tőke összesen	9 685 335	3 287 119	622 192	(2 882 350)	2 177 972	12 890 268

2025.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konzolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kamat és kamatjellegű bevételek	914 623	191 433	44 678	(157 379)	11 580	1 004 935
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(644 446)	(14 476)	(30 047)	160 206	(26 066)	(554 829)
Nettó kamatjövedelem	270 177	176 957	14 631	2 827	(14 486)	450 106
Nettó díj és jutalékbevételek*	88 697	116 055	975	607	(1 041)	205 293
Pénzügyi instrumentumok ártértékelésének és kivezetésének eredménye	(23 064)	16 943	(454)	(3 965)	-	(10 540)
<i>Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok ártértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	(103 346)	9 185	-	(2 028)	-	(96 189)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	5 581	-	-	161	-	5 742
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	2 032	-	(1)	(474)	-	1 557
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(7 537)	-	-	(1 624)	-	(9 161)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	80 206	7 758	(453)	-	-	87 511
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	47 915	3 150	1 061	886	(2 494)	50 518
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	48 130	6 678	1 407	(856)	3 113	58 472
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	-	-	92	(45)	(360)	(313)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó (veszteség) / nyereség</i>	(215)	(3 528)	(4)	-	(221)	(3 968)
<i>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	-	-	(442)	1 787	(2 525)	(1 180)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	-	-	8	-	(2 501)	(2 493)
Osztalékbevételek	-	-	-	(20 036)	21 815	1 779
Adminisztratív és egyéb működési költségek	(162 641)	(270 432)	(11 346)	37 887	(95 457)	(501 989)
<i>- ebből: értékcsökkenés és amortizáció</i>	(13 391)	(31 731)	(423)	1 958	(2 040)	(45 627)
Egyéb bevételek	-	-	1 439	(39 447)	48 947	10 939
Egyéb ráfordítások	-	-	(625)	(1 862)	(11 042)	(13 529)
Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés	-	-	-	1 687	-	1 687
Adózás előtti eredmény	221 084	42 673	5 681	(21 416)	(53 758)	194 264
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	-	-	(729)	(4)	(28 422)	(29 155)
Tárgyév nyeresége	221 084	42 673	4 952	(21 420)	(82 180)	165 109

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

2024.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Eszközök						
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 250 578	-	1 517	(175 175)	-	1 076 920
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	251 467	565 731	-	(16 408)	-	800 790
<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
Fedezetbe vont derivatív eszközök	82 504	-	-	(871)	-	81 633
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 324 880	-	-	(120 826)	-	1 204 054
<i>Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	1 324 880	-	-	(120 826)	-	1 204 054
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 030 439	1 791 487	575 224	(1 648 962)	181 887	8 930 075
<i>Hitelintézetekkel szembeni követelések</i>	1 105 677	-	-	(969 320)	-	136 357
<i>Ügyfelekkel szembeni követelések</i>	3 359 870	1 791 487	572 819	(522 295)	43 436	5 245 317
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>	113 753	-	-	(108 929)	-	4 824
<i>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</i>	3 451 139	-	-	(41 758)	-	3 409 381
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>	-	-	2 405	(6 660)	138 451	134 196
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	-	-	-	-	(5 316)	(5 316)
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	-	-	1 647	(438 924)	520 168	82 891
Tárgyi eszközök	29 339	7 119	1 369	(5 252)	121 436	154 011
Immateriális javak	-	-	61	424	94 485	94 970
<i>- ebből: goodwill</i>	-	-	-	-	3 340	3 340
Nyeréségadó eszközök	-	-	475	597	8 069	9 141
<i>Tényleges adókövetelések</i>	-	-	121	-	532	653
<i>Halasztott adókövetelések</i>	-	-	354	597	7 537	8 488
Egyéb eszközök	-	-	1 774	(10 346)	68 361	59 789
Értékesítésre tartott eszközök	-	-	-	-	270	270
Eszközök összesen	10 969 207	2 364 337	582 067	(2 415 743)	989 360	12 489 228

2024.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konszolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kötelezettségek						
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	126 046	-	-	(4 962)	-	121 084
<i>Származékos pénzügyi kötelezettségek</i>	96 860	-	-	(4 962)	-	91 898
<i>Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek</i>	29 186	-	-	-	-	29 186
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	20 849	-	-	(3 569)	-	17 280
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	8 832 330	3 304 215	560 595	(1 985 025)	397 053	11 109 168
<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
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	23 060	8 958	23	(143)	(592)	31 306
Nyereségadó kötelezettségek	-	-	249	613	8 500	9 362
<i>Tényleges adókötelezettségek</i>	-	-	239	-	7 913	8 152
<i>Halasztott adókötelezettségek</i>	-	-	10	613	587	1 210
Egyéb kötelezettségek	-	-	2 966	(6 319)	80 388	77 035
Kötelezettségek összesen	9 002 285	3 313 173	563 833	(1 999 405)	485 349	11 365 235
Saját tőke						
Jegyzett tőke	-	-	1 044	(163 155)	484 641	322 530
Visszavásárolt saját részvények	-	-	-	-	(55 440)	(55 440)
Tőketartalék	-	-	12 762	(129 304)	465 436	348 894
Eredménytartalék	-	-	4 339	(198 279)	545 099	351 159
Egyéb tartalékok	-	-	90	(14 062)	89 661	75 689
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	12 694	(1 092)	11 602
Nem ellenőrző részesedések	-	-	-	69 559	-	69 559
Saját tőke összesen	-	-	18 235	(422 547)	1 528 305	1 123 993
Kötelezettségek és saját tőke összesen	9 002 285	3 313 173	582 068	(2 421 952)	2 013 654	12 489 228

2024.12.31	Vállalati ügyfelek és intézmények	Lakossági és privát ügyfelek	Lízing	Konzolidációs hatás	Egyéb	Összesen
Kamat és kamatjellegű bevételek	955 615	155 209	41 470	(152 979)	21 357	1 020 672
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(632 558)	(12 997)	(27 535)	163 247	(16 515)	(526 358)
Nettó kamatjövedelem	323 057	142 212	13 935	10 268	4 842	494 314
Nettó díj és jutalékbevételek*	67 209	99 210	356	6 272	1 652	174 699
Pénzügyi instrumentumok átvértékelésének és kivezetésének eredménye	36 719	7 718	(224)	(3 062)	-	41 151
<i>Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átvértékeléséből 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)	1 560	-	247
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(4 107)	-	-	(3 229)	-	(7 336)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	(17 570)	7 718	(142)	-	-	(9 994)
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre, egyéb pénzügyi és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	(44 085)	(704)	345	(6 271)	13 168	(37 547)
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	(42 378)	2 733	513	1 157	2 079	(35 896)
<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>Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	-	-	(349)	(7 442)	7 200	(591)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés (képzése) / visszairása</i>	-	-	181	-	1 137	1 318
Osztalékbevételek	-	-	-	(13 137)	14 220	1 083
Adminisztratív és egyéb működési költségek	(185 636)	(209 420)	(10 467)	37 613	(69 199)	(437 109)
<i>- ebből: értékcsökkenés és amortizáció</i>	(16 106)	(26 183)	(392)	2 486	(2 454)	(42 649)
Egyéb bevételek	-	-	2 759	(39 977)	48 324	11 106
Egyéb ráfordítások	-	-	(2 008)	(4 708)	(8 372)	(15 088)
Társult vállalkozások nyereségéből/veszteségéből való részesedés	-	-	-	4 798	-	4 798
Adózás előtti eredmény	197 264	39 016	4 696	(8 204)	4 635	237 407
Nyereségadó-bevétel / (-ráfordítás)	-	-	(805)	(197)	(37 019)	(38 021)
Tárgyév nyeresége	197 264	39 016	3 891	(8 401)	(32 384)	199 386

*A Csoport vezetősége által nettó módon kerül kiértékelésre a jutalék- és díjbevételek 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 konszolidált 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.

A Csoportnak a tárgyidőszak során nem volt olyan külső vevője, amelytől a konszolidált árbevétel 10%-át meghaladó bevétele származott volna.

4.34 Részvényalapú juttatások

Az 1992. évi XLIV. a Munkavállalói Részvénytulajdonosi Programról szóló törvény (továbbiakban: MRP tv.) 2015. november 28-án hatályba lépett módosításával lehetőség nyílt új típusú Munkavállalói Részvénytulajdonosi Program indítására. E lehetőséggel az MBH csoport korábbi tagbankja, az MKB Bank a legelsők között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét.

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

A Csoport Javalmazási Politikája alapján az MBH MRP Szervezet MBH Bank által kibocsátott alárendelt kötvényeket vásárol, és a pénzben rendezett részvényalapú juttatások elszámolása érdekében pénzügyi teljesítéses vételi jogokat vásárol. A vásárolt darabszámok és összegek a becsült teljesítmény javalmazás összegéhez illeszkednek. Az MRP tv. által előírt tartási kötelezettség miatt az alapító a javalmazás kifizetése előtt 2 évvel biztosítja a vagyoni hozzájárulást. A 2027-től a törzsrészvények bekerülnek a programba az érintett vezetők tulajdonosi szemléletének erősítése továbbá a vezetői teljesítmény és a részvényesi értékteremtés közötti kapcsolat erősítése érdekében.

A Csoport által 2025-ben elindított két új MRP alapú teljesítményjavalmazási politika (Értéknövekményes, és Törzsrészvényes MRP Teljesítményjavalmazási Politikák) végrehajtása érdekében az MRP Szervezet 2025. november 17. napján 5%-os tulajdoni részesedést szerzett az MBH Bank Nyrt.-ben.

A vételi opciók és a törzsrészcvény alapú tagi részesedések pénzügyi elszámolásúak. A vételi jogok kedvezményezettje nem a munkavállaló, hanem az MRP Szervezet. A résztvevők nem szereznek részvény tulajdont. Ugyanakkor az MRP szervezet által kezelt pénzügyi eszközök képezik a résztvevők tagi részesedéseinek alapját. Az MRP Teljesítményjavalmazási Politika tekintetében meghatározott feltételek és tartási idő teljesülését követően válnak a résztvevők jogosulttá a tagi részesedésükből származó elszámolásra. A részvények piaci értékének meghatározását a törzsrészvények és a vételi opció esetében is azonos módszertan mentén a Javalmazási 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 teljesítményjavalmazás arányában történik.

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

A részvényalapú juttatás részletei:

Vételi jogok időszaki változása	Vételi joggal érintett részvények száma	Opciós díj (Ft/részvény)
2025		
<i>Az időszak elején kintlévő</i>	9 686 925	10
Az időszak során nyújtott	3 688 672	10
Az időszak során lehívott	(748 229)	10
Kivezetés (lejárt)	(1 628 015)	10
<i>Az időszak végén kintlévő</i>	10 999 353	10
2024		
<i>Az időszak elején kintlévő</i>	9 296 799	10
Az időszak során nyújtott	3 797 767	10
Az időszak során lehívott	(683 101)	10
Kivezetés (lejárt)	(2 724 540)	10
<i>Az időszak végén kintlévő</i>	9 686 925	10

4.35 Mérlegfordulónapot követő események

Fundamenta 14,88%-os tulajdoni részének megvásárlása

A Bank 2024. november 11-én részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt. összesen 14,88%-os tulajdonrészének megvásárlására a Generali Biztosító Zrt-vel. A tranzakció előzetes felügyeleti engedélyezése sikeresen megtörtént, mely eljárást követően a tranzakció 2026. március 23-án került lezárásra. A teljes vételár 11.827 millió Ft volt.

Tárgyidőszak során a tranzakcióval kapcsolatban 11.236 millió Ft vételárelőleg került kifizetésre. A vételárelőleg megfizetését követően fennmaradó 591 millió Ft a zárás napján került megfizetésre.

Felügyelőbizottság elnökének megválasztása

A Csoport Felügyelőbizottsága 4/2026. (01.16.) MBHB-FB számú határozatával a felügyelőbizottság tagjai közül Vaszyly Miklós urat választotta meg a testület elnökének 2026.01.16. napjától felügyelőbizottsági mandátuma lejártáig (2030.05.31). Vaszyly Miklós úr felügyelőbizottsági taggá és elnökké történő megválasztását a MNB 2025. december 5. napján kelt H-EN-I-556/2025. számú határozatával engedélyezte.

OC Magyarország Holding Kft. 80%-os tulajdonrészének megvásárlása

Az MBH Bank 2025. november 17. napján üzletrész adásvételi szerződést írt alá az OC Magyarország Holding Kft. összesen 80%-os tulajdonrészének (a továbbiakban: Üzletrész) megvásárlására (a továbbiakban: Tranzakció) az Otthon Centrum Holding Kft-vel, mint eladóval. A Tranzakció tekintetében az összefonódás-bejelentés elintézésével kapcsolatos eljárás lezárult, és a Gazdasági Versenyhivatal mint versenyhatóság a 2025. december 19. napján, ÖB/61-6/2025. számon kiadott hatósági bizonyítvánnyal megállapította, hogy az összefonódás-bejelentés tekintetében vizsgálat elrendelésére okot adó körülmény nem áll fenn. A hatósági bizonyítványban foglaltak alapján, valamint a zárási cégstruktúra kialakítását követően az eladó és a vevő a Tranzakciót 2026. január 21-én végrehajtották, azaz a vevő megfizette a vételárat (22.746 millió Ft), az eladó pedig átruházta az üzletrész adásvételi szerződésben rögzített Üzletrészt.

MRP Szervezet: vételárkompenzáció teljesítése

Az MBH Bank Munkavállalói Részvénytulajdonosi Program Szervezet (a továbbiakban: „MRP Szervezet”) 2025. november 17. napján OTC ügylet keretében megvásárolt a Corvinus BHG Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: „Corvinus BHG Zrt.”) 16.126.481 (azaz tizenhatmillió egyszázhuszonhatezer négyszáznyolcvanegy) darab, az MBH Bank által kibocsátott „A” sorozatú törzsrészvényt 2.612,- Ft /db áron. Az MRP Szervezet ugyanakkor tájékoztatja az MBH Bankot, hogy az MBH Bank Nyrt. saját részvényeinek 2025.12.15. napján közzétett sikeres nyilvános értékesítése során kialakult átlagár alapján Tranzakció részét képező vételárkompenzációs mechanizmus keretében a Corvinus BHG Zrt. részére 2026. január 21. napján részvényenként 390,98 Ft kiegészítő vételár került megfizetésre.

500 millió EUR össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények kibocsátása

Az MBH Bank Nyrt. 2026. február 2-ai értéknappal 500 millió EUR össznévértékben (190 milliárd Ft), XS3276127514 ISIN azonosítóval rendelkező, 5 éves futamidejű, 4 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki. A Moody's Investors Service Cyprus Ltd. hitelminősítő a Kötvényeket 'Ba2' minősítéssel látta el. A Kötvények 2026. február 2-án bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

Leányvállalatok fordulónapot követő beolvadásai

A Budapest Lízing Zrt., mint jogelőd társaság 2025. december 31-ei hatállyal beolvadt az Euroleasing Zrt.-be. Az átalakulás eredményeképpen a Budapest Lízing Zrt. önálló működése megszűnt és 2026. január 01. napjától (átalakulás napja) az új struktúra szerinti működésben Euroleasing Zrt. név alatt folytatja tovább tevékenységét. Az átalakulás során a jogelőd társaság szerződésállománya, valamennyi jogosultsága és kötelezettsége a jogutód társaságba, az Euroleasing Zrt.-be került.

Az MBH Ingatlanfejlesztő Kft., mint jogelőd társaság 2025. december 31-ei hatállyal beolvadt az MBH Szolgáltatások Zrt.-be. Az átalakulás eredményeképpen az MBH Ingatlanfejlesztő Kft. önálló működése megszűnt és 2026. január 01. napjától (átalakulás napja) az új struktúra szerinti működésben MBH Szolgáltatások Zrt. név alatt folytatja tovább tevékenységét.

Vezetői testületben bekövetkezett változások

A 2025. november 17-én megtartott rendkívüli közgyűlés Dr. Barna Zsoltot, Szabó László Leventét, Egerszegi Ádámot, Takács Tamás Marcellt, Dr. Tajthy Tamás Attilát és Dr. Lélfa Koppány Tibort az Igazgatóság tagjává választotta 2026. január 1-jétől 2030. május 31-ig határozott időtartamra. Dr. Kandrács Csaba Istvánt szintén az Igazgatóság tagjává választották határozott időtartamra, 2026. április 2-től 2030. május 31-ig.

Ezen túlmenően a rendkívüli közgyűlés 2026. január 1-től 2030. május 31-ig határozott időre a Felügyelőbizottság tagjává választotta Vaszily Miklóst, Feodor Ritát, Czene Árpádot és Dr. Kovács Árpádot, továbbá munkavállalói képviselőként Bechtold Balázst 2026. január 1-től 2030. május 31-ig határozott időtartamra, valamint Dr. Török Ilonát 2026. április 1-jétől 2030. május 31-ig határozott időtartamra.

Az MBH Bank Nyrt. részvénye bekerült a BUX indexkosárba

Az MBH Bank Nyrt. mint részvénykibocsátó sikeresen teljesítette a követelményeket, így a BÉT 2026. március 16. napján hozott 126/2026. számú BÉT határozata alapján az MBH Bank Nyrt. törzsrészvénye (ISIN: HU0000139761) 2026. április 1. napjától bekerül a BUX indexkosárba.



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401
statisztikai számjel

***Konszolidált
vezetőségi jelentés***

Kelt: Budapest, 2026. április 1.

2025. december 31.

VEZETŐSÉGI ÉRTÉKELÉS ÉS ELEMZÉS¹

1. AZ MBH BANK NYRT. TÖRTÉNETE

Az MBH Bank stabilitásának alapját három nagy múltú magyar pénzintézet, 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 pénzintézet 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 Magyarország második legnagyobb bankcsoportját.

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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport nagy hangsúlyt fektet az akvizíciós növekedésre is, melynek eredményeként a társasághoz került a Fundamenta Lakáskassza, valamint az OC Magyarország Holding Kft. többségi tulajdonrésze. Az OC Magyarország Holding Kft. 80%-os tulajdonrészének megvásárlása 2026. január 21-én zárult.

Az MBH Csoport a hazai pénzügyi szektorban rendkívül stabil, erős és meghatározó szereplő. Jelenleg is Magyarország második legnagyobb bankcsoportja mérlegfőösszeg szerint, ezen felül a legnagyobb fiókhálózattal és több mint 1.200 ATM-mel rendelkezik. A Bankcsoport piacvezető az agrár és a lízingpiacon, továbbá meghatározó szereplő a vállalati ügyfelek hitelezésében és a privátbanki ügyfelek kiszolgálásában a családi vagyontervezési szolgáltatás elindításával.

¹ 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 2025. évi alakulását. Az alábbi elemzések az MBH Csoport 2025. december 31-i fordulónappal a 2025-ös 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. A BANK MŰKÖDÉSÉT MEGHATÁROZÓ FŐBB ESEMÉNYEK 2025-BEN

Nemzetközi kötvénykibocsátások

- **MREL-képes kötvénykibocsátás:** Az MBH Bank Nyrt. újabb, nemzetközi kötvénykibocsátása a 2024-ben indult 1,5 milliárd eurós keretösszegű kötvényprogram részeként valósult meg 2025. január 21-én. A kibocsátás során a befektetők jelentős túljegyzés mellett, több mint 1,6 milliárd euró össznévértékben nyújtottak be ajánlatot, amelyből végül az MBH Bank 750 millió euró értékű ajánlatot fogadott el. Az 5 éves futamidejű, 4 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő MREL kötvények kibocsátására 2025. január 29-ei értéknappal került sor. A kötvények a bank MREL-követelményeknek, vagyis a szavatoló tőkére és leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeknek való megfelelését szolgálják. A kibocsátás során rendkívül széleskörű volt az érdeklődés, összesen 130 befektető adott be ajánlatot, továbbá a befogadott ajánlatok több mint 80%-a nemzetközi befektetőktől érkezett.
- **Tier 2 kötvénykibocsátás:** A Bank sikeres nemzetközi Tier 2 kötvénykibocsátást hajtott végre, melynek során 3,5-szeres túljegyzés mellett, több mint 700 millió euró értékű befektetői ajánlat érkezett be 2025. április 29-én. A Bank végül 200 millió euró össznévértékű kötvénykibocsátásról döntött, 6,875%-os kupon mellett, amelynek mintegy 85%-a nemzetközi befektetőktől érkezett. A 10 éves futamidejű, 5 év után visszahívható, járulékos tőkeinstrumentumnak (Tier 2) minősülő kötvények kibocsátására 2025. május 8-ai értéknappal került sor. A jegyzés sikere újfent megerősítette a Bank nemzetközi tőkepiaci ismertségét és egyben újabb lépést jelentett a nemzetközi tőkepiaci jelenlét erősítéséhez.

Nyilvános részvényértékesítés (SPO)

Az MBH Bank 2025. decemberében – Budapesti Értéktőzsde elmúlt 25 évének legnagyobb részvénytranzakcióját - sikeres nyilvános részvényértékesítést hajtott végre, melynek eredményeként a Bank által tulajdonolt 7,00%-nyi saját részvény került értékesítésre lakossági és intézményi befektetői körben. Az ügylet mind méretét, mind jelentőségét tekintve kiemelkedőnek számít az elmúlt évek hazai tőzsdei bevezetéseit is figyelembe véve. A részvényértékesítés eredményeként összességében 22.577.074 darab részvény került értékesítésre, melyből a lakossági befektetők részére 20.320.846 darab, intézményi befektetők részére 2.256.228 darab került allokálásra. Az értékesítési ár 3.300 forint, a kedvezményes értékesítési ár, melyen a lakossági befektetők juthattak részvényhez, ennek 90%-a, azaz 2.970 forintban került megállapításra. Az értékesítés kiemelkedő érdeklődés mellett zajlott, a lakossági értékesítésben 29.182.310 darab, azaz 29,26%-kal a teljes (lakosság és intézmények részére) felajánlott mennyiséget meghaladó részvényre érkezett igénylés. A lakossági részvényigénylés során mutatkozott jelentős túlkereslet következtében a befektetők az igényelt részvény darabszám 69,63%-át vásárolták meg. A tranzakció a BÉT által nyújtott infrastruktúra igénybevételével, BÉT FIX ügyletek megkötésével került lebonyolításra, melynek eredményként az MBH Bank Nyrt. törzsrészvényeinek közkielátása 20,65%-ra nőtt a Budapesti Értéktőzsdén.

OC Magyarország Holding Kft. 80%-os tulajdonrészének megvásárlása

Az MBH Bank 2025. november 17. napján üzletrész adásvételi szerződést írt alá az OC Magyarország Holding Kft. összesen 80%-os tulajdonrészének (a továbbiakban: Üzletrész) megvásárlására (a továbbiakban: Tranzakció) az Otthon Centrum Holding Kft-vel, mint eladóval. A Tranzakció tekintetében az összefonódás-bejelentés elintézésével kapcsolatos eljárás lezárult, és a Gazdasági Versenyhivatal mint versenyhatóság a 2025. december 19. napján, ÖB/61-6/2025. számon kiadott hatósági bizonyítvánnyal megállapította, hogy az összefonódás-bejelentés tekintetében vizsgálat elrendelésére okot adó körülmény nem áll fenn. A hatósági bizonyítványban foglaltak alapján, valamint a zárási cégstruktúra kialakítását követően az eladó és a vevő a Tranzakciót 2026. január 21-én végrehajtották, azaz a vevő megfizette a vételárat, az eladó pedig átruházta az adásvételi szerződésben rögzített Üzletrészt.

Digitalizációs fejlesztések

2025-ben az MBH Bank a digitális fejlesztésekben nagyot lépett előre: A három korábbi bank összeolvadásából fakadó komplexitás csökkent, a core banki rendszerek egy része pedig egységes és jövőálló alapra került, amely egyszerre szolgálja a hatékony működést és a magas színvonalú ügyfélményt. Az MBH Bank sikeresen lezárta a korábbi Takarékbank ügyfelek egységes banki alaprendszerbe történő integrációját, amely jelentős mérföldkő az informatikai és működési konszolidációs folyamatban. Ez az elmúlt évek egyik legjelentősebb informatikai és működési projektje volt, amely több mint 1 millió lakossági és vállalati ügyfél adatainak migrációját, valamint a kapcsolódó digitális és fióki kiszolgálási folyamatok harmonizációját foglalta magában.

A precíz felkészülés és a következetes végrehajtásnak köszönhetően az átállás stabil rendszer teljesítmény mellett valósult meg. Az integráció eredményeként a bank modern, egységes infrastruktúrára támaszkodva gyorsabb fejlesztési ciklusokat és magasabb színvonalú szolgáltatásokat biztosíthat. A projekt mérete és összetettsége a hazai bankszektorban is kiemelkedőnek számít, és jól tükrözi az MBH Bank szakmai felkészültségét, szervezeti együttműködését és hosszú távú növekedési ambícióit.

2025-ös év egyik legfontosabb eredménye emellett az egységes MBH Bank mobilapplikáció: 2025 első negyedévének végére a korábbi tagbanki alkalmazások kivezetésre kerültek, és mára az appot használó lakossági ügyfelek már az új, egységes MBH Bank Appot használják.

Továbbá 2025 második felében egy újonnan lefejlesztett best-in-class rendszer lépett pilot üzemmódba a személyi kölcsön teljes igénylési és folyósítási folyamatra, ezzel hatékonyabb és ügyfél-orientáltabb folyamatot céloz bevezetni a Bank a teljes hálózatra 2026 első negyedévéig. Az új rendszerre épülve a mobil-app csatornán is elérhetővé válik a személyi kölcsön igénylése: egy előbírálat nélküli, könnyített folyamat ('pre-approved') már elérhető a bank egyes ügyfél-segmentjeinek 2025 negyedik negyedévéig, az applikációban egy end-to-end folyamaton keresztül néhány perc alatt hozzájuthatnak az ügyfelek az igényelt hitelösszeghez.

Emellett 2025-ben nagy hangsúlyt kaptak a különböző AI fejlesztések, amik egyrészt szolgálták az ügyfelek kényelmesebb kiszolgálását, másrészt pedig a bank munkatársainak hatékonyabb munkavégzését. 2025-ös AI fejlesztések a Bankcsoportnál: Munkáshitel AI asszisztens, Otthonteremtési AI asszisztens, Otthonteremtési AI asszisztens kvíz modul, Dokumentumellenőrző AI, MBH Corporate Aktív termékek asszisztens, MBH Vault AI, BUPA Iránytű AI, BUPA Forrás asszisztens, Agrár Partner asszisztens.

3. MŰKÖDÉSI KÖRNYEZET²

2025-öt alapvetően a kereskedelmi és geopolitikai feszültségek határozták meg. Áprilisban Donald Trump amerikai elnök magas vámokat vetett ki számos országra, amelyek fokozták a globális bizonytalanságot. 2025 utolsó hónapjaiban a kereskedelmi háború enyhülni látszott, mivel az USA több országgal is megállapodást kötött. A geopolitikai feszültségek ugyanakkor nem enyhültek, az orosz-ukrán háború továbbra is folyamatos nyomást helyez a piacokra. A háború lezárásával kapcsolatban az Egyesült Államok mind az orosz, mind az ukrán féllel tárgyalt, de egyelőre konkrét megállapodások nem születtek. 2025 december végén a Közel-Keleten is újból kialakult egy konfliktus, Iránban tüntetések zajlottak a rekordmagas infláció és az iráni valuta gyengülése miatt. 2026 első néhány hetében tovább feszült a húr, miután az Egyesült Államok katonai erővel támadta meg Venezuelát, majd az ország elnökét az amerikai erők el is fogták. A venezuelai események után Donald Trump bejelentette, hogy a Dániához tartozó Grönlandot az Egyesült Államoknak nemzetbiztonsági okok miatt meg kell szereznie. Az első napokban katonai erő alkalmazása sem volt kizárható, ennek esélye azonban csökkent, mivel az USA elsődleges célja a sziget megvásárlása. Február 28-án az Egyesült Államok és

² 2026. március 16-ai állapot szerint.

Izrael összehangolt akciót indított Irán ellen. A támadásokban több iráni politikai és katonai vezető is életét vesztette. Irán válaszlépésként a Perzsa-öböl több országára is légicsapást mért, ezek többségében amerikai bázis is található. A térségben található Hormuzi-szoroson a hajóközlekedés megbénult – a szoroson 2025-ben a tengeri olajkereskedelem közel egyharmada haladt át. Hosszabb távon leginkább az a kérdés, hogy a jelenlegi piaci helyzet mennyire marad tartós. Két héttel az az Irán ellen indított amerikai-izraeli katonai akciók óta is nagy a bizonytalanság, a piacok ugyanakkor továbbra is arra számítanak, hogy néhány hónapon belül a konfliktus elcsitulhat, mivel az energiaárak tartós és jelentős emelkedése nem érdeke a világpiaci szereplőknek sem. Az amerikai gazdaság 2025. negyedik negyedévében az előzetesen közölt 1,4% helyett csak 0,7%-os évesített negyedéves növekedést mutatott. Az export, a lakossági fogyasztás, a kormányzati kiadások és a beruházások is gyengébben alakultak a korábban vártnál. Ezzel a 2025-ös átlagos éves növekedés 2,2%-ról 2,1%-ra módosult. Miközben az infláció folyamatosan célérték felett mozgott, a munkaerőpiac viszont érdemben gyengült, így a Fed három 25 bázispontos kamatsökkentéssel 3,50-3,75%-ra csökkentette az irányadó rátát. Az inflációs folyamatok alapvetően sokat javultak az elmúlt hónapokban, az iráni konfliktus okozta emelkedés az energiaárakban ugyanakkor felfelé mutató inflációs kockázatot jelent. Az olajárak emelkedésével a rövidtávú inflációs várakozások emelkedtek, ugyanakkor a hosszabb távú inflációs várakozások lényegében nem változtak a közel-keleti helyzet fokozódása mellett. Ez összhangban van a piaci várakozásokkal, amelyek a Fed kamatsökkentések kiárazódását mutatják: a Fed az inflációs célkitűzést szem előtt tartva tovább tarthatja fenn a szigorú monetáris politikát, a korábban várthoz képest. A piacok jelenleg már csak év végére áraznak egy 25 bázispontos kamatsökkentést, míg egy hónappal ezelőtt még legalább két lehetséges kamatvágásról szóltak a várakozások.

Az euróövezet legnagyobb gazdaságai mind növekedtek a 2025-ös év végén. A spanyol gazdaság továbbra is kiemelkedően teljesít, míg a német továbbra sem tudott igazán megindulni. Az euróövezet gazdaságában 2025 egészét illetően 1,5%-os növekedés látható. Az infláció 2025 nagy részében a 2%-os célérték közelében alakult, az Európai Központi Bank 3%-ról 2%-ra csökkentette a betéti rátát. A geopolitikai kockázatok, az energiaárak megugrása mind a növekedésre, mind az inflációra negatív hatással lehet. Míg egy hónappal ezelőtt az év végi 2%-os betéti ráta mellett inkább kamatsökkentési várakozásokat mutattak a piaci árazások, addig a közel-keleti konfliktus miatti felfokozott piaci hangulatban már az EKB esetében is elkezdtek kamatemelést árazni a befektetők. Jelenleg nyárra egy 25 bázispontos emelésről szólnak a piaci várakozások, míg év végéig 40 bázisponttal magasabbra várják az irányadó rátát. Annak valószínűsége tehát megnőtt, hogy a következő kamatváltoztatás emelés lehet. A magyar gazdaság 0,3%-os éves átlagos növekedést mutatott 2025-ben. Felhasználási oldalon továbbra is a fogyasztás adja a növekedés motorját, míg a beruházások visszahúzzák a gazdaságot. Termelési oldalon a kereskedelem és szolgáltatások teljesítenek jól, az ipar gyengélkedik. A gazdasági fellendülést 2026-ban segíthetik a felfutó akkumulátor- és autógyárak, valamint a kormányzati fogyasztásélénkítő intézkedések is, továbbá bízunk a beruházások stabilizálódásában is. A most kirajzolódó, éves átlagban 90 dolláros hordónkénti Brent nyersolaj ár, valamint 45-50 euró közötti megawattóránkénti gázár, karöltve a várhatóan ismét emelkedésnek induló élelmiszerárakkal és egy korábbinál gyengébb forintpályával, a GDP növekedést várhatóan inkább 1% körüli szintre hozhatja, ellentétben a jelenleg várt 2% körüli szinttel. A gazdasági fellendülést idővel a munkaerőpiac is követheti, ugyanakkor ezen reakció általában lassú, így a hatások vélhetően nem lesznek először túl nagyok, de idővel érezhetően csökkenhet majd a munkanélküliségi ráta.

2025-ben az árak átlagosan 4,4%-kal emelkedtek Magyarországon az előző évhez képest. Az élelmiszerinfláció folyamatosan csökkent 2025-ben, a szolgáltatások áremelkedése viszont végig az átlagos infláció felett mozgott. 2026 első hónapjaiban jelentősen alulmúlta az inflációs főindex az MNB 3%-os célját, azonban a nyári hónapokban újra 3% fölé emelkedő infláció érkezik. Korábbi 3% körül 2026-ra vonatkozó éves átlagos inflációs előrejelzésünk helyett ennél néhány tized százalékponttal magasabb inflációval kell számolni, miután a közel-keleti konfliktus nyomán megugró energiaárak, gyengülő forint hatásaival számolunk. A márciusban bevezetett üzemanyagárstop a jelentősebb drágulást azonban ellensúlyozza. Továbbra is számolunk az árrestopok idején kivezetésével. Az

árrésstopok kivezetésének inflációemelő hatása a korábban vártnál kisebb lehet, de az is előfordulhat, hogy nem, vagy csak részlegesen történik meg a kivezetés.

A forint 2025-ben a közös európai devizával szemben 6%-os, az amerikai dollárral szemben több, mint 15%-os erősödést mutatott. A forint erejét egy ideig a dollár gyengülésének is lehetett tulajdonítani, egy idő után viszont egyértelműen az MNB szigorú hangneme volt az, ami erősítette a hazai fizetőeszközt. 2025 nyarán a régiós devizák közül már a forint teljesített legjobban az euróval szemben. A forint erősödésének érezhetően nagy szerepet szánt a jegybank az inflációs várakozások csökkentésében. 2025 december elején 381 alatt is járt a forint az euróval szemben. A forint számára kedvezően indult a 2026-os év: február végére régiós összehasonlításban is felülteljesítést mutatott, és az EUR/HUF árfolyam 375 alá erősödött. Ezt elsősorban a Magyar Nemzeti Bank szigorú monetáris politikája, valamint a Magyarországgal szembeni javuló kockázati étvágó támogatta. Az iráni háború azonban felerősítette a globális geopolitikai kockázatokat, ami különösen érzékenyen érintette Magyarországot, mint nettó energiaimportőrt. A növekvő kockázatkerülés a menedékdevizák – például a dollár és a svájci frank – felé terelte a befektetőket, miközben a forint átmenetileg közel került a 400-as EUR/HUF szinthez a kőolaj- és földgázárak meredek emelkedésével párhuzamosan. Ezt követően a hazai deviza visszakorrigált, és március közepére ismét 390 körüli árfolyamon kereskedett az euró ellenében. A Monetáris Tanács 2025-ben 6,50%-on tartotta az irányadó rátát. Az MNB szigorú hangnemét elsősorban az inflációs helyzet és a lakossági inflációs várakozások magas szinten ragadása indokolta. A 2025. decemberi kamatdöntés után a jegybank jelezte, hogy mostantól adatvezérelten, ülésről ülésre döntenek a kamatszintről. 2026 februárban a kedvező inflációs folyamatok mellett 6,25%-ra mérséklődött az alapkamat itthon. A következő hónapok kamatkilátásait is beárnyékolja a közel-keleti helyzet. A piaci árazások alapján látható kamatvárakozások azonban egyre egyértelműbben zárják ki az ideai kamatsökkentés lehetőségét idehaza.

Az államháztartás központi alrendszere a 2025-ös évet 5738,7 milliárd forintos hiánnyal zárta, amihez a decemberi hónap 1668 milliárd forinttal járult hozzá. Eredményszemléletben a költségvetési hiány az első három negyedévben a GDP 1,9%-a volt, a négy negyedéves gördülő hiány pedig 3,4%-os volt. Mindez azt jelenti, hogy a kormány által vállalt 5%-os hiánycél betartása teljesülhetett 2025-ben. Erre enged következtetni a nemzetgazdasági miniszter bejelentése is, miszerint tavalyi eredményszemléletben 4,9%-os lehetett a költségvetési hiány. Ez a kormány 5%-os terve és az általunk várt 4,8% között található. 2026-ban az államháztartási egyenleg némileg romolhat, főleg a kormányzati intézkedések kiadást növelő hatásai miatt. Emellett a közel-keleti konfliktus miatt megemelkedett energiaárak is nehezíthetik a költségvetés helyzetét. A rezsicsökkentett ár és a piaci ár közötti különbség növekedése többletkiadást jelent a kormányzat számára is, ennek mértéke a GDP néhány tized százalékpontja lehet. 2027-ben már javulást láthatunk a költségvetési hiány esetében, ami 5% alatti hiányszámot jelent.

A hitelintézeti szektor 2025-ben is erős évet zárt az adózott eredmény tekintetében: az MNB 2025 IV. negyedévére vonatkozó hitelintézeti prudenciális adatai alapján a tavalyi év egészében 1.502 milliárd forintos nyereséget értek el a hazai bankok, ami ugyan 132 milliárd forinttal elmarad a 2024. évi auditált eredménytől, a saját tőke arányában azonban 17,2%-os megtérülést jelent. A 2024. évhez képest megvalósult csökkenésben számszakilag a működési költségek emelkedése, illetve a kereskedési eredmény csökkenése játszott a főszerepet, amelyet nem tudott teljes mértékben ellensúlyozni a díj- és jutalékeredmény javulása, valamint az alacsonyabb kockázati költségek. A működési bevételek szempontjából legmagasabb súlyú kamateredmény lényegében változatlan maradt a 2024. évihez képest, amit az üzleti állományok (főként a lakossági hitelek) emelkedése alapozott meg, hiszen, ha mérsékelten is, de az általános hozamszint lejjebb ereszkedett, emellett pedig a meghatározott jelzáloghitelekre korábban bevezetett kamatlimitek is effektívek maradtak 2025 folyamán. A szektor adóbefizetései 2024-hez viszonyítva összességében emelkedtek, noha 2024-hez hasonlóan tavaly is éltek a hitelintézetek az extraprofit-adó csökkentési lehetőségével. Összességében tehát a bankszektor 2025-ben is vonzó jövedelmezőségi mutatókat tudott felmutatni, és bár a működési költségek

növekedése meghaladta a működési bevételekét, a költséghatékonyság főbb mutatóinak (pl. költség-bevétel arány) szintje továbbra is kedvező.

2025-ben néhány terméktől (pl. személyi hitelek) eltekintve csak marginális volt a kamatcsökkenés. 2026-ban már markánsabb kamatcsökkenésre számítottunk, a jelenlegi gazdasági környezetben azonban a jegybank mozgástere szűkült, így a korábbi kamatcsökkentési várakozások felülíródni látszanak. Nagyobb részt az erős lakossági hitelkeresletnek, kisebb részben pedig a vállalati hitelkereslet élénkülésének köszönhetően a bankrendszer kamateredménye idén egyébként még akkor is javulhat, ha a geopolitikai kockázatok enyhülésével mégis bekövetkezne a várt hozamcsökkenés. Az üzleti aktivitás erősödése a nettó díj- és jutalékbevételekben is további javulást eredményez majd, dacára annak, hogy az év első feléig a bankrendszer nem élhet inflációs korrekcióval díjainak változtatásában, ráadásul az ingyenes készpénzfelvétel havi mértékének növelése is csökkenti a hitelintézetek bevételeit. Az egyéb működési eredmények viszont valószínűleg tovább mérséklődnek, az osztalékbevételek például várhatóan elmaradnak a 2025. évi szintjüktől. A működési költségek a tavalyinál valamivel alacsonyabb ütemben, de várhatóan tovább növekednek, és a kockázati költségek sem mérséklődhetnek már olyan mértékben, mint 2025 folyamán. Az adóterhek pedig szignifikánsan magasabbak lesznek az előző évinél, ugyanis az extraprofit-adó elvárt mértékét növelte, csökkentésének lehetőségét pedig lefaragta a kormány. Így a 2025. évi 17,2%-os sajáttőke-arányos nyereséget követően 2026-ban a 12-15%-os sávba történő korrekcióra számítottunk a bankrendszer adózott nyereségét illetően. A jövedelmezőség csökkenése ellenére a bankok több mint megfelelő tőkeellátottsággal rendelkeznek, és likviditási gondok sem fenyegetnek a horizonton. Ezért a pénzügyi intézetek hitelezési kapacitása továbbra is erőteljes, vagyis a bankok megfelelő pénzügyi helyzetben vannak ahhoz, hogy a finanszírozási lehetőségek oldaláról támogatni tudják az élénkebb gazdasági növekedést.

4. AZ MBH CSOPORT 2025. ÉVI KONSZOLIDÁLT TELJESÍTMÉNYE

Az MBH Csoport konszolidált eszközök összesen 3,2%-kal emelkedve 2025 végén 12.890,3 milliárd forintot tett ki. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések állománya 5.446,1 milliárd forintot ért el, míg az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 8.343,7 milliárd forintot tett ki. Az adózás utáni nyereség 165,1 milliárd forintot ért el.

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

Főbb mutatók (millió Ft, %)	2025.12.31	2024.12.31	változás (%)	változás
Eszközök összesen	12 890 268	12 489 228	3,2%	401 040
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 314 102	8 930 075	4,3%	384 027
ebből ügyfelekkel szembeni követelések	5 446 133	5 245 317	3,8%	200 816
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 390 606	11 109 168	2,5%	281 438
ebből ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	8 343 691	8 052 470	3,6%	291 221
Tőke összesen	1 261 181	1 123 993	12,2%	137 188
Adózás előtti eredmény	194 264	237 407	(18,2%)	(43 143)
Az üzleti év nyeresége	165 109	199 386	(17,2%)	(34 277)
Teljes átfogó jövedelem	160 334	174 318	(8,0%)	(13 984)

5. AZ ÜZLETÁGAK TELJESÍTMÉNYE³

Lakossági ügyfelek

Daily banking és kapcsolódó hiteltermékek

Lakossági számlatermékek vonatkozásában két fontos célt tűzött ki a Bankcsoport. Az első, növelni az MBH Bankcsoportot elsődleges banknak tekintő új ügyfelek arányát, amely cél elérésének érdekében a Bank elindította az MBH TRIPLA konstrukciót, amellyel a Mastercard Év Bankja 2025 versenyen az Év marketingkommunikációs kampánya díjat is elnyerte.

Másodsorban a meglévő ügyfél portfólióra célzott perszóna kampányok indultak, lefedve a legfontosabb ügyfél szegmenseket. A Bankcsoport a számlával nem rendelkező ügyfeleket bankszámla ajánlattal kereste meg, az inaktív ügyfeleket (számlaforgalom vagy kártyahasználat nélküli) pedig aktivizálta és bankkártyát értékesített a számlával igen, de kártyával nem rendelkező ügyfelei részére.

A Bankcsoport számos marketing kampánnyal is támogatta pénzügyi céljai elérését, a Posta hálózatában lakossági számla és kártya értékesítési kampányt indított a Visával közösen.

2025 utolsó negyedében, a korábbi trendeknek megfelelően a Bankcsoport kiskereskedelmi partnereinél élénkült a kereslet az áruhitel iránt, aminek eredményeképpen jelentősen bővült a kihelyezés. A vásárlási volumen növekedése támogatta a partneri hitelkártya kibocsátást is.

Emellett a hitelkártya használatának ösztönzésére a Mastercarddal közös promóció indult.

MBH SZÉP kártya

Az MBH SZÉP Kártya kártyabirtokos ügyfelek száma 2025. december 31-re meghaladta a 280 ezer főt. A bank határidőre elkészítette a SZÉP kártya digitalizációval kapcsolatos feladatot, így 2025 végére már Apple Pay és Google Pay megoldással is ki tudta szolgálni SZÉP kártya birtokos ügyfeleit. A megoldás egyedülálló a magyar piacon, amely a Visa-val együttműködve került lefejlesztésre. Nincs szükség új virtuális kártya igénylésére sem, az ügyfelek a meglévő SZÉP kártyájukat és társkártyáikat néhány egyszerű lépéssel hozzáadhatják mobiltárcájukhoz, és biztonságosan élvezhetik a modern fizetési megoldások előnyeit.

Megtakarítások

A Bankcsoport által kezelt lakossági megtakarítási és befektetési állományok 2025-ben tovább növekedtek. A hagyományos látra szóló és lekötött betéti megtakarítási formákon túl a Bankcsoport elsődlegesen az MBH Alapkezelő széleskörű befektetési alap palettájával elégítette ki a lakossági igényeket. Különösen keresettek voltak 2025-ben a vegyes típusú (kötvény- és részvény jellegű befektetéseket kombináló) befektetési alapok.

Az egyes megtakarítási, ill. befektetési formák között átrendeződés volt megfigyelhető, az MBH alapokba az új befektetéseken felül jelentős volumenben csoportosítottak át az ügyfelek további megtakarításokat pl. állampapír lejáratok, kamatfordulások kapcsán.

Egyes korábbi, már nem értékesített betéti konstrukciók megszüntetésre kerültek a termékmodernizációs projekt keretében, ami az év során sikeresen véghez vitt rendszerintegrációs lépéseknek is előfeltétele volt.

2025-ben komoly érdeklődés mellett folytatódott az MBH Bankcsoport lakossági ügyfelei számára is elérhető kötvénykibocsátási programja, így a lakossági ügyfelek által birtokolt MBH kötvények állománya több mint 70%-kal növekedett az év során.

Fedezetes és fedezetlen hitelek

2025-ben rekordokat döntött a bankszektor a lakáshitelezésben. Közel 50%-os bővüléssel mintegy 2 000 milliárd forintra nőtt a lakáshitelek új kihelyezése a szektorban, a Bankcsoport is jelentősen növelni tudta a folyósítását. Jelentős szerepet játszott a 2025. évi növekedésben az átlagos hitelösszegek emelkedése a korábbi 20 millió forintos szintről 30 millió forint közelébe. A támogatott programok (Pl.: Otthon Start, CSOK Plusz, Babaváró hitel) is segítenek abban, hogy a lakástranzakciók darabszáma és a lakáshitelek összege egyaránt tovább emelkedjen.

³ Az egyes piaci adatok forrása: MNB, KAVOSZ, BAMOSZ, Exim Bank, MFB, MBH saját számítás

A 2025. november 26-i Kormányrendelet a kamatstop hatályát 2026. június 30-ig meghosszabbította, ezen időpontig kedvező feltételek mellett törleszthetnek az érintett jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek.

Az új otthonteremtés támogató program átalakítására időben felkészült a Bankcsoport, az új Otthon Start Lakáshitel konstrukció 2025. szeptember 1-től megtalálható a Bankcsoport termékpalettáján. Az új termék a piacon egyedülként egyenlítő variánsban is igénybe vehető, továbbá a Flotta Kiemelt Partner Programra jogosultak és a Prémium ügyfelek számára kedvezményes kamat mellett is elérhető. Az MBH Bankcsoport célja, hogy az állami támogatású hitelek teljes körét nyújtva szolgálja ki ügyfeleit.

Piaci pozíciója erősítése érdekében a Bankcsoport az egész évben Babaváró Kölcsön akciót hirdetett, és szeptember 1-től az Otthon Start Lakáshitel értékesítését is promóciós eszközökkel támogatta.

Az ügyfélkiszolgálás színvonalának emelése érdekében 2025-ben kiemelt projekt keretében került sor a jelzáloghitelezési folyamat megújítására.

2025-ben az új lakossági jelzáloghitelek volumene tovább bővült, melyben kiemelt szerepet játszott az új otthonteremtési program indulása. Az év során a hitelközvetítőkkel kialakított rendkívül szoros kapcsolat révén az MBH Bankcsoport felé közvetített jelzáloghitelek volumene is elősegítette ezt a folyamatot.

Személyi kölcsön esetén az új folyósítás volumene 159 milliárd forint volt 2025-ben, ami közel 30%-os növekedés 2024-hez képest. 2025. év végén 70%-kal magasabb volt az áruhitel záróállománya az előző év végéhez képest.

2025. évben az Otthon Start hitel megjelenésével a Bankcsoport közvetítői csatornáján is jelentősebb aktivitás volt érezhető. Fontos mérföldkőnek tekinthető, hogy 2025. szeptember 1-jétől 3 partner centrum került megnyitásra a hitelközvetítők jobb és hatékonyabb kiszolgálása érdekében.

Biztosítások

Az MBH Csoport 2022-ben stratégiai együttműködési megállapodást kötött a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt.-vel, amelynek keretében az MBH Csoport valamennyi értékesítési csatornáján keresztül az élet- és nem-életbiztosítási ágazatokba tartozó termékek vonatkozásában kizárólag a CIG Pannónia Életbiztosító Nyrt. és konszolidációs körébe vont társaságok termékeit forgalmazza.

A CIG Pannónia 2025. március 3-tól két új ESG eszközalapot vezetett be, amelyek az SFDR.⁴ elvárásainak felelnek meg és évente felülvizsgálatra kerülnek.

A jelzálogpiac élénkülése, valamint a Magyar Kormány által a Nemzetgazdasági Minisztérium javaslatára 2025 márciusában, immáron második alkalommal indított országos lakásbiztosítási kampányában a Bank a CIG Pannónia Lakásbiztosítási termékeinek értékesítésében vett részt, valamint a bank honlapján keresztül online is megköthetők a lakásbiztosítások, így megkönnyítve az ügyintézés.

2025. augusztus 4-ei hatállyal bevezetésre került a Pannónia BajTárs 3 balesetbiztosítási termék, mely által a bank a gazdasági eseményekhez és a célpiac igényeihez jobban alkalmazkodó terméket tud kínálni ügyfeleiknek.

A CIG Pannónia Biztosító meghatározott termékei (Pannónia BajTárs 3 balesetbiztosítás, CIG 360 Élet-, Baleset- és betegségbiztosítás, Pannónia Nyugdíj Kötvény^E) is bekerültek az MBH TRIPLA promócióba, illetve a promóció keretein belül, beépített szolgáltatásként megjelent a Csoportos Bankolási Védelem biztosítási termék, melyet az ügyfél 12 hónapig díjmenetesen megkap a feltételek teljesítését követően. Ez a beépített szolgáltatás az elvesztett vagy eltulajdonított kártyával való visszaélés kockázatokra és csalárd tranzakció összegének megtérítésére nyújt szolgáltatást.

2025. október 1-től a jelzáloghitelekhez kapcsolódó csoportos hitelfedezeti biztosítás új, a piaci igényekhez jobban igazodó feltételek mellett vehető igénybe. Változatlan díjszabás mellett a munkanélküliségi és keresőképtelenségi fedezet esetén a térítési idő 8 hónapról 12 hónapra nő, a keresőképtelenség és munkanélküliség fedezet kiterjesztésre kerül egyéni vállalkozókra, továbbá az 5 napon túli kórházi fedezet munkaviszonytól függetlenül is érvényessé válik.

⁴ SFDR 8: Az EU fenntartható pénzügyi információk közzétételéről szóló rendeletének egyik kategóriája, mely a környezeti vagy társadalmi jellemzőket promotáló befektetési termékeket jelöli.

Prémium szegmens

A prémium szegmensben a fókusz a prémium értékajánlat és kiszolgálás erősítésén és kiterjesztésén, valamint digitális megoldások bevezetésén és egyszerűsített portfólió ajánlatok elérhetővé tételén volt.

Ügyfélszám és kezelt vagyon tekintetében is erős növekedést ért el a Bank. Az erőteljes növekedés annak köszönhető, hogy átalakításra került a prémium kiszolgálási modell, több lokációt és fiókhálózati kollégát bevonva a jövedelmi feltételeket teljesítő ügyfelek kiszolgálásába. A prémium ügyfelek vagyona 1 277 milliárd forint volt december végén, ez év/év alapon 29,9%-os növekedés volt. Az ügyfélszám több mint 57 ezer, ami 50%-os növekedés a 2024-es évhez képest.

A portfólió befektetési penetrációja 77%, ez 8%-kal alacsonyabb, mint az előző év végi. A befektetési penetráció csökkenésének egyik oka, hogy a portfólióban jelentősen nőtt a jövedelmes feltételeket igen, de vagyoni feltételeket nem teljesítő ügyfelek száma, akik látra szóló állományokban tartják egyelőre a pénzüket.

Az MBH Befektetési Bankkal és az MBH Alapkezelővel kialakított nagyon jó együttműködésnek köszönhetően folytatódott a befektetési portfólió termék szintű diverzifikációja. A bevezetett új termékekkel nem csak a kockázatokat tudta jobban kezelni a bank, de jelentősen növelte a bevételeit is.

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.

Mikro- és kisvállalati szegmens

A Bankcsoport KKV szegmenst kiszolgáló beyond banking szolgáltatásokat nyújtó platformja, a BUPA, a vállalkozások minden életszakaszában segít. Képes a tömeges kiszolgálásra, illetve rövid időn belül képes lesz a perszonalizált kiszolgálásra is.

2025-ben a mikro- és kisvállalati ügyfelek új ügyfeleit célzó értékajánlatának fő eleme a Lépték GO szolgáltatáscsomag volt, valamint a meglévő lakossági és vállalati ügyfelek kapcsolataira épülő Ajánlóprogram, amely egész évben töretlen lendülettel támogatta a bank akvizíciós céljait.

2025-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, az év második felétől már fix 3%-os kamattal érhetőek el ezek a termékek.

A MAX+ programban növekedett a likviditást biztosító hitelek iránti kereslet, mely várhatóan a 2026-os évben is ki fog tartani.

A Bankcsoport 2025-ben is nagy hangsúlyt fektetett a hitelezési kiszolgálási folyamatok fejlesztésére.

MFB Pontok

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

A lakossági MFB Pont Plusz termékek esetében az 2025. év elején lezárult az RRF forrású Otthonfelújítási Program, amelyet a KEHOP Plusz forrásból finanszírozott új Otthonfelújítási Programok váltottak fel. Az új konstrukciók egyszerűbb feltételek mellett tették lehetővé a lakossági energiahatékonysági beruházások megvalósítását, és egész évben stabil keresletet biztosítottak mind Budapesten, mind vidéken. A Bank a lakossági MFB Pont Plusz termékek piacán 40%-os piaci részesedéssel⁵ rendelkezik.

A vállalati termékpalletta 2025-ben több ponton is bővült. Az év elején kedvező feltétel módosítások léptek életbe a KKV Technológia Plusz programokban, amelyek a vállalkozások egy szélesebb körének nyitottak lehetőséget nagyobb összegű beruházások megvalósítására. 2025 közepén elindult a Nemzeti Bajnokok – Zöld és digitális átállást támogató egyműveltes kombinált hitelprogram, amely

⁵ MFB által minden hónap elején kiadott Irányító Bizottsági ülés prezentációban közölt befogadott állományi adatok alapján

kamatmentes beruházási hitelt és vissza nem térítendő támogatást kínált a KKV-szektor számára. Ezt követte a KKV Technológia Plusz „B” Hitelprogram bevezetése, amely a mikro- és kisvállalkozások forgóeszköz-finanszírozását segítette kedvező feltételek mellett. A Bank a vállalati MFB Pont Plusz termékek piacán 51% feletti piaci részesedéssel⁶ rendelkezik.

Fiók- és ATM hálózat

Az MBH Bankcsoport a magyar piac legnagyobb fiókhálózatával rendelkező pénzügyi intézménye, országszerte összesen 396 bankfiókban várja ügyfeleit.

Az MBH Bankcsoport 2025-ben tovább erősítette a fiókhálózat működési hatékonyságát és az ügyfélélmény minőségét célzó fejlesztéseit. Ennek részeként több helyszínen új bankfiókkal bővítette jelenlétét, és folytatta a fiókok belső és külső környezetének egységes arculati és funkcionális modernizációját. A Bank a megújítás során kiemelt figyelmet fordított az akadálymentesítési előírásokra, valamint a korszerű, ügyfélbarát fizikai és digitális szolgáltatási feltételek kialakítására.

Emellett az MBH Bank három helyszínen – két budapesti és egy győri lokáción – nyitott MBH Partner Centrumot azzal a céllal, hogy hatékonyan támogassa a pénzügyi közvetítők munkáját, így ezen új egységek révén a jelzáloghitelek még egyszerűbben és gördülékenyebben váljanak elérhetővé a rajtuk keresztül érkező ügyfelek számára.

A Bankcsoport a Magyar Nemzeti Bank előírásainak megfelelően, határidő előtt, már december elején sikeresen teljesítette a pénzügyi intézmény számára előírt ATM-telepítési követelményt, és ezen túlmutatóan az ATM-hálózati stratégiai céljait is eredményesen végrehajtotta. A Bankcsoport a piac egyik legnagyobb hálózatát üzemelteti, 1.200 berendezéssel 1.114 helyszínen, és a korszerűsítés eredményeként országszerte közel 70 új berendezést telepített frekvenciált területeken.

Az MBH Bank a hálózatbővítési stratégiájának keretében partnerséget kötött a MOL Magyarországgal annak érdekében, hogy új ATM-jei minél szélesebb körben, könnyen megközelíthető helyszíneken váljanak elérhetővé. A MOL országos töltőállomás-hálózata és magas ügyfélforgalma ideális környezetet biztosít az automaták telepítéséhez. A partnerség révén a töltőállomásokon – a kávézók és csomagautomaták mellett – újabb kényelmi szolgáltatásként jelennek meg az MBH ATM-ek.

Az ügyfélkiszolgálási folyamatokon belül a Bankcsoport további innovatív digitális fejlesztéseket hajtott végre az Ügyfélhívó rendszerben, amelyek egyszerre támogatják a fogyatékkal élő ügyfelek számára az akadálymentes elérést, valamint a fiókhálózat működését az adatok kezelhetőségének és a felhasználói azonosítás egységesítésének javításával.

Az MBH Bank Flotta Partner Programja lehetőséget teremt, hogy az ehhez a programhoz csatlakozó munkáltatók munkavállalói kedvezményes banki termékeket és szolgáltatásokat vegyenek igénybe, illetve hozzájárulnak a pénzügyi megoldásaik egyszerűbbé és hatékonyabbá tételéhez.

Az év végén az MBH Bankcsoport nyilvános értékesítésre bocsátott mintegy 7 százalékos saját részvényállományt, amelynek árazási és allokációs szakasza sikeresen lezárult. A Bankcsoport fiókhálózatában az ügyintézők országosan felkészülten és megnövelt kapacitással álltak a részvényigénylő ügyfelek rendelkezésére.

Az előző években kialakított értékesítési hatékonyság programra támaszkodva a Bankcsoport jelentős mértékben fejlesztette a fiókhálózat értékesítési kompetenciáit és teljesítményét. A szektorszinten is benchmarknak tekinthető képzési és támogatási keretrendszer hosszú távon fenntartható módon biztosítja a magas színvonalú ügyfélkiszolgálást, és elősegíti az üzleti eredmények stabil, folyamatos növekedését. A Bankcsoport az ügyfélkiszolgálás javítása érdekében hálózati optimalizációt hajtott végre, és ennek eredményeként összehangolt működésű nyitvatartási struktúrát dolgozott ki és készített elő a 2026-os évre vonatkozóan egyes fióki lokációk számára.

⁶ MFB által minden hónap elején kiadott Irányító Bizottsági ülés prezentációjában közölt befogadott állományi adatok alapján

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.

2025-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 változó kamatkörnyezet minden korábbinál nagyobb érdeklődést generált a folytatódó Széchenyi Kártya Programok és a Demján Sándor Program termékei 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 vállalati üzletágban, beleértve a mikro- és kisvállalatokat is, a létrejött állomány tekintetében 32%, a létrejött darabszám tekintetében 25%⁷.

2025-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 Bank 2025 egészében közel 70%-os bővülést ért el átlagállomány tekintetében a faktoring és trade finance piacon és a hazai piac meghatározó szereplőjévé vált, több mutató tekintetében már piacvezető. A Bank célja, hogy saját termékkel azonnal elérhető forgóeszköz típusú finanszírozáshoz juttasson minden olyan vállalkozást, amely jó vevőkörrel, növekvő célpiaccal rendelkezik.

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 2025-ben meghirdetésre kerülő Demján Sándor Programban is, ahol összesen 700 milliárd forint vált elérhetővé a kereskedelmi bankoknak forgóeszköz, befektetési, és 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 2025. március 4-én megtartott Exim Awards díjátadó gálán kettő kategóriában is kitüntették a Bankcsoportot:

- Az Év Bankja 2024 (MBH Bank)
- Az Év Lízingcége 2024 (Euroleasing)

A Bankcsoport 2025-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.

A középvállalati szegmens 2025-ben jelentős növekedést mutatott. Az év során nemcsak pénzügyi teljesítményükben értek el kimagasló eredményeket, hanem ügyfélkapcsolataikban és szolgáltatásaik

⁷ Forrás: KAVOSZ

fejlesztésében is. Ügyfélszám tekintetében piacvezető pozíciójukat tovább erősítették⁸, miközben folyamatosan bővítették ügyfélkörüket.

Hitelpiaci aktivitásuk dinamikus bővülést hozott, amelyet elsősorban a Demján Sándor programban való kiemelkedő részvétel mutat, valamint ügyfelek körében bővült a termékek és szolgáltatások aktív használata, ami kézzelfoghatóan hozzájárult az ügyfélélmény további javulásához.

Az agrárium résztvevői 2025-ben nagy várakozással tekintettek a KAP Stratégiai Tervnek köszönhetően megvalósítható beruházásokra, így a nem pályázatos beruházási aktivitás jelenleg alacsony. Az ügyfeleket több tekintetben is segítik a KAP Stratégiai Terv keretében megvalósuló beruházási projektjeikben. Egyrészről az MBH Forrás Zrt. segítséget nyújt a pályázatok összeállításában, másrészről a Bank a sikeres pályázatokhoz teljeskörű finanszírozási megoldást kínál a beruházás minden szakaszában. A Bank külön hiteltermék csoportot hívott életre erre a célra, MBH VP AGRO – KAP ST néven.

Államigazgatási kapcsolatok, Önkormányzati és Egyházi kiszolgálás

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

Az MBH Bank kiemelten kezeli a felsőoktatási intézmények, alapítványok, közalapítványok, egyesületek, valamint egyéb közhasznú szervezetek magas színvonalú kiszolgálását, amelyhez önálló szakértői csapata révén egyedi pénzügyi megoldásokkal áll államigazgatási, közszolgálati és kiemelt társadalmi ügyfelei rendelkezésére. A szegmensre jellemző speciális igényekre válaszol, a pénzügyi megoldások folyamatos fejlesztése mellett, az MBH Bank kiemelt stratégiai célja a társadalmilag felelős szemlélet megtartása is, amelyet stratégiai megállapodásokkal, edukatív szerepvállalásokkal és egyedi kezdeményezések felkarolásával támogat. A szinergiák megtalálása és kiaknázása a hatékony működés és a közös üzleti siker egyik alapja.

Az MBH Bank 2025 végén több mint 200 budapesti és vidéki egyetem, alapítvány, valamint nonprofit formában működő ügyfél és hozzájuk kapcsolódó leányvállalati kör kiszolgálását látja el. 2025-ben is folytatódott a kitűzött növekedési stratégia megvalósítása és több, nagy múltra visszatekintő, kiemelt társadalmi szervezetet és felsőoktatási intézményt köszönhet az MBH Bank a partnerei között.

Az MBH Bank a teljes önkormányzati szegmenst figyelembe véve piacvezető szerepre törekszik, amely érdekében 2025-ben is folytatta önkormányzati stratégiájának eredményes megvalósítását. A számlavezetett helyi önkormányzatok számát tekintve hét (Baranya, Borsod-Abaúj-Zemplén, Csongrád-Csanád, Győr-Moson-Sopron, Heves, Jász-Nagykun-Szolnok, Komárom-Esztergom) vármegyében töretlenül az első számú piaci szereplő. A teljes magyar piacra vetítve a bank megtartotta második helyét és akvizíciós tevékenysége révén piacvezető szerepre törekszik.

Az MBH Bank 2025 végén közel 1.300 település önkormányzatának és azok intézményeinek (alapfokú oktatási intézmények, óvodák, bölcsődék stb.) számlavezetését végzi. A terület célja, hogy a portfólión belül hangsúlyosabban jelenjen meg a fővárosi kerületi, vármegyei jogú városi jogállású ügyfelek teljes körű kiszolgálása. Az MBH Bank 2025 végén hat megyei jogú város elsőszámú pénzügyi szolgáltatója.

Az MBH Bank 2025. október 1-től sikerrel vezette be az úgynevezett MÁK önkormányzati decentralizált számlavezetési modellt és ezzel a 2025. évi XXI. törvény, illetve a 194/2025. (VII.8.) és a 195/2025. (VII.8.) Kormányrendeletekben foglaltaknak megfelelően szolgálja ki a megyei jogú városi jogállású ügyfélkörét. Első körben a megyei jogú városok, a fővárosi és kerületi önkormányzatok, valamint azok költségvetési szervei érintettek ebben. Jelenleg Magyarországon az MBH Bank Nyrt.-n kívül még három bank érintett a napi szintű beutalással.

A szabályozás értelmében az önkormányzatok és költségvetési szerveik a tárgyévet megelőző második év költségvetési kiadási főösszegének legfeljebb 5%-át tarthatják belföldi hitelintézetnél vezetett fizetési

⁸ Forrás: OPTEN céginformációs adatbázis alapján

számlán. Az ezen felüli összeget a számlavezető bank automatikusan, napi elszámolással utalja át a Magyar Államkincstárnál vezetett többletnyilvántartó számlára.

A többletnyilvántartó számlák kizárólag forintban vezetett, korlátozott rendeltetésű fizetési számlák, amelyekről az önkormányzatok továbbra is szabadon rendelkezhetnek, például utalásokat indíthatnak vagy állampapírt vásárolhatnak. A rendszer biztosítja az önkormányzatok napi likviditási szükségleteinek fedezetét, miközben lehetőséget nyújt a pénzeszközök kedvező hozamú állampapírba történő befektetésére is (pl. Önkormányzati Magyar Államkötvény - ÖMÁK).

A Magyar Államkincstár minden év október 15-ig határozatban állapítja meg a beutalandó összeget, amelyről az érintett önkormányzatokat és számlavezető bankokat értesíti. A szolgáltatás kialakítása, a kapcsolódó rendszerek fejlesztése, valamint a beutalás technikai lebonyolítása során a bankok és a Magyar Államkincstár közötti együttműködés kulcsfontosságú, mivel a rendszer napi szintű automatikus utalásokat és nyilvántartásokat igényel.

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

Az MBH Bank egyházi ügyfelek kiszolgálásával foglalkozó speciális területe 2025-ben tovább folytatta az előző évben megkezdett stratégiáját, mélyítve aktív együttműködését a bevett egyházak országos vezetésével, valamint az egyházi intézményi ügyfélkörben. 2025 során újabb történelmi egyházzal kötött a Bank stratégiai együttműködési megállapodást, amely eredményeként további egyházi jogi személyek megszólítása válik elérhetővé.

Az MBH Bank 2025. végén 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. Az egyházi munkavállalók megszólítása az MBH Bank munkavállalói számlacsomag termékének segítségével folyamatos.

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

Agrár és Élelmiszeripari Ügyfelek

Piaci környezet:

A piaci környezetet meghatározó tényezők negatív/mérsékelt negatív hatást gyakoroltak a mezőgazdasági- és élelmiszeripari finanszírozásra.

- A globális termésmennyiség az előző évekhez képest magas lett, így a következő negyedekben kínálati piaccal számolunk, ami negatív irányba befolyásolja a terménypiaci árakat. Hazai viszonyok között az előzetes várakozásoknál alacsonyabb lett a növénytermesztés visszaesésének mértéke. A mezőgazdaság hozzáadott értéke, elsősorban a gyenge növénytermesztési eredmények miatt, 6,2%-kal alulmúlta az előző évit. 2025 utolsó negyedében az időjárás az őszi vetéseknek kedvezett, a nagyobb hőmennyiség és kellően télies időjárás a 2025 utolsó és 2026 első negyedében kedvező irányba mozgathatja a növénytermesztés várakozásait.
- Az élő állatok és állati termékek körében a felvásárlások az előző évhez képest, november hónappal bezárólag 1%-kal meghaladták az előző évit. Ez egyrésztől köszönhető pl. annak, hogy 2025 utolsó negyedében a madárinfluenza csak minimális mértékben volt jelen Magyarországon, továbbá részben a tejtermelés magas szintjének is. A sertés piac kvázi stagnál. 2025 IV. negyedében jelentős tejárcsökkenést láthattunk, az ún. spotpiaci árak gyakorlatilag lefeleződtek, ami erősen negatív irányba befolyásolja a 2026-os tejfelvásárlási szerződéseket, túltermelés van az európai tejpiacon. A kereslet-kínálati szintek, ezáltal az árviszonyok várakozásaink szerint 2026 III. negyedévére alakulhatnak kedvezőbben. Emellett a sertésár-ciklusnak is az alján vannak a piacok.
- A KSH által közzétett mezőgazdasági számlarendszer adatai szerint a növénytermesztés 2024-hez képest 8,7%-os csökkenést, az állatiermék-előállítás 2,5%-os volumenemelkedést mutat, ami a

teljes mezőgazdaságra vonatkoztatva 3,6%-os kibocsátáscsökkenést jelent, így összességében egy gyenge közepes évet zárt a magyar mezőgazdaság 2025-ben.

- A hazai élelmiszeripar kibocsátásának volumene az előző évi relatív magas bázishoz képest minimális csökkenést mutat: 2025 november végéig belföldi értékesítésben 0,8%, exportértékesítésben 1,7%, a kettő eredőjeként az élelmiszer- és italgyártás volumene 1,2%-kal alacsonyabb az előző évinél. Ezzel az ipari ágak közül az élelmiszeripar teljesítménye kedvezőbb képet mutat, a csökkenés ellenére is. Az egyes szakágazatok közül a legjobban a baromfihús-feldolgozás teljesített, a sertés- és a tejpiaci szektorban érdekelt feldolgozóipari vállalkozások gyengébb teljesítményt mutattak 2025 utolsó negyedévére, ami a következő 2 negyedévre is hatással lehet.

Üzleti eredmények:

- 2025-ben a Bank teljes agrárgazdasági (bruttó, mérlegen belüli) hitelállománya - kismértékben (2,6%-kal) tovább növekedett. Az ágazatra jellemző szezonális mintázatot kiszűrő 12 havi változás bár érezhetően lassult az előző negyedévhez képest, azonban így is a pozitív tartományban maradt (+2,6%). A növekedés legnagyobb mértékben az élelmiszeripart érintette, míg a mezőgazdaság a korábbiakhoz képest gyengébb teljesítményt mutatott.
- Az agrárium résztvevői mind a mezőgazdaságban, mind az élelmiszeriparban jelentős várakozással tekintenek a KAP Stratégiai Terv keretében megvalósítható beruházásokra. A támogatói okiratok jelentős része már megérkezett a pályázókhoz, a hitelállomány növekedéséhez azonban a tárgyévben egyelőre még mérsékelt a program hozzájárulása.
- A faktoring állomány a korábbi nagyon intenzív növekedést követően a tárgyévben már nem bővült tovább.
- Az agráriumhoz köthető vállalkozások betétállománya a tárgyévben számottevő, magas egyszámjegyű növekedést mutatott, ezen belül kiemelkedő mértékű volt az élelmiszeripari vállalkozások körében, de növekedés volt tapasztalható a mezőgazdaságban is.
- Az Agrár Széchenyi Programban továbbra is egyértelmű piacvezető az MBH Bank. Agrár Széchenyi Kártyák esetében a fennálló kezességgel biztosított összeg 2025-ben minimálisan (+2 milliárd forint) nőtt, a Bank piaci részesedése az állomány alapján továbbra is stabilan 70% feletti. Agrár Széchenyi Beruházási hiteleknel a tárgyév jelentősebb ütemű bővülést hozott (14,5%), a piaci részesedés pedig állományalapon immár közelíti a 60%-ot.

6. BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK, TREASURY, PRIVATE BANKING

Treasury Trading

2025-ös évet nagyrészt erősödő forint jellemezte, amely sok esetben alacsony volatilitással és csökkenő forgalommal járt együtt, ennek ellenére a lehetőségekhez képest a terület megfelelően használta ki az adódó piaci lehetőségeket a devizapiacon, a kockázati kitettségek alacsony szinten tartása mellett.

A Treasury kereskedési terület az ügyfél-pozíciókból fakadó rövid távú kamat-pozíciókat hatékonyan menedzselte, és a monetáris politikai eszköztárból fakadó üzleti lehetőségeket is jól használta ki.

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

ALM & Liquidity service

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

Treasury Sales

A 2025-ös évben a Treasury Sales terület a hatékony kiszolgálási modellnek köszönhetően tovább növelte a treasury termékek használati arányát a vállalati ügyfelek körében. A konverziós és az árfolyamkockázat fedezésére kialakított termékek terén annak ellenére tudott stabil forgalmat és eredményt realizálni, hogy a forint volatilitása és nominális árfolyamszintje sem kedvezett üzleti szempontból. A kamatkockázat-kezelés terén rekord mértékű forgalmat és üzletszámot tudott a terület bonyolítani. A treasury egyedi betéti eredmény a jelentősen lecsökkent kamatszinteknek és a kiélezett bankok közötti betéti versenynek a következtében elmaradt a korábbi évekhez képest. Az év végén a vállalati migráció szempontjából az utolsó nagy mérföldkövön is túljutott a Treasury Sales terület, és megvalósult a teljesen egységes rendszereken alapuló kiszolgálás. A felkészülés jelentős többletfeladatot jelentett, különösen az utolsó negyedévben, de a befektetett energiának köszönhetően fennakadások nélkül ment végbe a treasury rendszerek konszolidációja.

Corporate Finance

A terület a Bank hazai és nemzetközi kötvénykibocsátási programjainak megújításán túl közel 40 belföldi kötvénykibocsátást bonyolított le.

A Bank 2025 során több alkalommal hirdetett meg – elsősorban a lakossági ügyfelek részére értékesített – forintban és euróban denominált szenior kötvények forgalomba hozatalához jegyzési időszakot, majd bonyolított le sikeres kibocsátásokat. Ezekre a kibocsátásokra a Bank 500 milliárd forint keretösszegű hazai kibocsátási programja keretében került sor.

A nemzetközi kibocsátási képesség fenntartása érdekében a Bank 2025 novemberében megújította a 2,5 milliárd euró keretösszegű EMTN Programját is.

A saját hazai és nemzetközi kötvénykibocsátásokban, valamint SPO tranzakcióban történt közreműködésen túl, a Bank befektetési szolgáltatási feladatokat látott el ügyfeleknek kötvénykibocsátási keretprogram létrehozásához, tőzsdei bevezetéshez és kötelező nyilvános vételi ajánlathoz kapcsolódóan is.

Az MBH Bankcsoport tagja, az MBH Jelzálogbank érte el a legnagyobb jelzáloglevél-kibocsátási volument a hazai piacon 2025-ben: összesen több mint 55 milliárd forint értékben hozott forgalomba jelzáloglevelet. A „több csatornás” kibocsátási aktivitása során így a hazai intézményi jelzáloglevél-kibocsátások teljes volumene 43,7 milliárd forint volt, amelyből a zöld jelzáloglevelek állománya 8,4 milliárd forintot tett ki. A forgalomba hozott lakossági jelzáloglevelek állománya ezzel szemben 11,8 milliárd forintot tett ki.

A nemzetközi intézményi befektetők felé az MBH Jelzálogbank 100 millió euró össznévértékű jelzáloglevél-kibocsátással jelent meg. Az MBH Jelzálogbank első nemzetközi kibocsátásán kimagasló kereslet mutatkozott, a kibocsátás pedig mérföldkőnek számított a hitelintézet tőkepiaci stratégiájában, és jelentősen hozzájárult a forrásbevonás piaci diverzifikációjához.

Befektetési szolgáltatások sales

2025-ben a lakossági állampapírok forgalma nőtt, elsősorban a Bónusz és Fix papírok esetében, a diszkontkincstárjegy forgalom ezzel párhuzamosan mérséklődött. A saját kibocsátású eszközök továbbra is keresettek, mind a kötvények, mind a strukturált termékek.

Az MBH Bank 2025. év végi sikeres nyilvános részvényértékesítési tranzakciójában a sales csapat is aktívan részt vett. A brókeri szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek körében nagyon népszerű volt a részvényjegyzési lehetőség.

Az árfolyam-derivatívák kereskedése 2025 I. negyedéve után az év hátralévő részében csökkent köszönhetően a nagyon alacsony volatilitásnak, az egy irányba történő mozgásnak és az erősödő forintnak. Miközben a jutalék típusú bevételek 10% felett növekedtek, a részvények iránti kereslet mind a BÉT, mind pedig a külföldi papírok tekintetében folyamatosan erősödött, utóbbi csaknem 70%-os forgalomművekedést produkált. Mindeközben a 25 darab certifikátusbocsátás értékesítési volumene rekord magasságba, 19 milliárd forint fölé emelkedett.

Befektetési Termék- és Szolgáltatás Menedzsment

Az MBH Csoport a 2025. évben is a hazai piac egyik legnagyobb értékpapírforgalmazó hálózatával rendelkezett, melyet a célkitűzései mentén folyamatosan fejleszt.

A hosszú távú befektetési szolgáltatási stratégia mentén haladva több jelentős projekt és feladat is megvalósult a Bankcsoportban:

- Az MBH Bank a 2025. év során 13 forintban denominált kötvénysorozatot és 12 eurós kötvénysorozatot bocsátott ki 130 milliárd forint, illetve 20,6 millió EUR értékben.
- Az MBH Csoport egyik fontos tevékenysége volt 2025-ben az MBH Jelzálogbank Nyrt. által kibocsátott jelzáloglevelek lakossági ügyfélkörben történő forgalmazásának megkezdése, ezáltal továbbra is biztosított volt az alacsony kockázatú, fix kamatozású középtávú befektetési lehetőségek elérhetősége. Az MBH Csoport az év során a lakossági ügyfelek részére egy forintban denominált saját jelzáloglevelet bocsátott ki, amelyre 9 darab rábocsátást hajtott végre, mindösszesen 11 milliárd 844 millió forint volumenben.
- Az MBH Befektetési Bank elkötelezett a digitális fejlesztések iránt, ezért online platformjait folyamatosan fejleszti. 2025 utolsó negyedévében az MBH Befektetési Bank MBH Mobilbroker applikációjában élesítette az online értékpapírszámlanyitás-funkciót. Az ügyfelek az applikációban egy online ügyfél-átvilágítási folyamatot végezhetnek el „szelfivel”, okmányok fotózásával, valamint személyi igazolványuk NFC kiolvasásával, melyet követően az applikációban a teljes szerződéses dokumentációt elektronikusan aláírhatják. A folyamat során nincs emberi kapcsolat, azaz nem történik Videobanki- vagy egyéb bankfióki azonosítás, a teljes folyamat online kezelhető. Az ügyfélművelés tovább erősödött azzal, hogy a számlanyitással párhuzamosan a IV. negyedévtől ügyfeleink online tölthették ki MiFID tesztjük, illetve az értékpapírszámlájuk megnyitását követően az alkalmazáson belül TBSZ számlanyitási lehetőséget biztosítunk. Az MBH Mobilbroker alkalmazásban továbbá 2025. utolsó negyedévéől elérhető a PUSH értesítési funkció, mely lehetővé teszi, hogy ügyfeleinknek személyre szabott információt nyújtsunk- és valós időben tájékoztassuk a befektetési szolgáltatásaikhoz kapcsolódó eseményekről.
- Létrejött egy saját podcast csatorna Bónusz podcast néven, amely elsősorban az MBH Befektetési Bank elemzői kommunikációját támogatja. A tartalmak kétheti rendszerességgel kerülnek közzétételre.
- A 2025. évben tovább folytatódott az MBH Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja, optimalizációja, a befektetői igényekre való proaktív reagálás új befektetési termékek, struktúrák létrehozásával és a társterületekkel való szoros együttműködéssel, valamint a már meglévő befektetési alapok és portfóliók minél eredményesebb módon történő kezelése. Az Alapkezelő 2025. december 31-én duplikációtól tisztítva összességében 2 345,2 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezelt, mely 9,6%-os nettó piaci részesedést⁹ jelent. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen állt az év végén¹⁰.

Intézményi letétkezelés

Az intézményi letétkezelt állomány 2025-ben folyamatosan emelkedett, meghaladva az évi 600 milliárd forintos állománynövekedést az előző év azonos időszakához viszonyítva, ami azt eredményezi, hogy a teljes állomány 3.500 milliárd forint feletti. Ezzel együtt a bevételi adatok is felülmúlták az előző évi értékeket. Az év során számos akvizíció realizálódott, illetve bizonyos alapok esetében összeolvadás, konszolidáció valósult meg, így a Bankcsoport közel 170 darab portfóliónak nyújt letétkezelési szolgáltatást – évi több, mint 150.000 darab tranzakcióval - lefedve ezáltal a teljes intézményi portfólió-spektrumot. A letétkezelt állományon belül az ingatlanalapokhoz és a magántőkealapokhoz kapcsolódó szolgáltatások aránya nőtt az év végére.

⁹ Forrás: BAMOSZ (piaci részesedés)

¹⁰ Forrás: BAMOSZ

Privátbanki ügyfelek

Az év elején az MBH Bank Private Banking területének szakmai támogatásával, az MBH Csoporthoz tartozó MBH Forrás Zrt. és partnerei közötti együttműködési megállapodás alapján, az MBH Csoport privátbanki ügyfelei számára elérhetővé vált a családi vagyontervezési szolgáltatás. Ezzel a hazai piacon úttörőként tud megoldást nyújtani az MBH Csoport azon ügyfelei számára, akik holisztikus családi vagyontervezési szolgáltatás iránt érdeklődnek. Az új szolgáltatás szorosan illeszkedik ahhoz a piaci igényhez, miszerint a különböző vagyonelemeket (például részvényeket, nemesfémeket vagy befektetési célú műtárgyakat) egységben, integrált módon szükséges kezelni, figyelembe véve a családi vagyon több generációs összehangolásának szempontjait vagy a generációk közötti öröklés kérdését.

A kibővített stratégiai partneri körnek –, és az MBH Csoport szakmai hátterének köszönhetően az ügyfelek egyre szélesebb körű szolgáltatást kaphatnak, amely egyebek mellett kiterjed a bizalmi vagyonkezelésre, vagyonörökítésre, adó- és jogi tanácsadásra, nemesfém-kereskedésre, műtárgybefektetésre vonatkozó tanácsadásra is.

A változó tőkepiaci körülmények ellenére, a privátbanki kezelt állomány jelentősen nem változott, így a piaci pozícionáltságot a Bankcsoport továbbra is tartotta. Változatlanul a hazai piacon a második helyet foglalja el az állományt kezelő privátbankok rangsorában.

Az MBH Bank jelenlegi és potenciális piaci erejét tükrözi a nyilvános saját részvény-értékesítésének sikere, melynek sikeres teljesítéséhez jelentős mértékben hozzájárult a privátbanki ügyfélkör.

Az új szolgáltatások létrehozásának elismerését jelzi, hogy a Privátbankár.hu Klasszis által, idén először kiosztott „az Év Innovációja” díjak kategóriáján belül a „Legjobb Privátbanki Innováció” díját az MBH Holisztikus Vagyonkezelési Szolgáltatása nyerte el.

Ezzel a díjjal olyan pénzügyi újításokat ismernek el, amelyek elsősorban a befektetők, másodsorban a pénzügyi és vagyonkezelői szakma, illetve a hazai tőkepiac fejlődését szolgálják.

A Private Banking Hungary 2025. évi díjkiosztóján az üzletág idén is több kategóriában került díjazásra: a kezelt vagyon méret tekintetében 2., az Év Privátbanki Szolgáltatója kategóriában 3. helyezést ért el az MBH Private Banking, míg az egyéni kategóriákban Homonnai Eszter az Év Senior Privátbankára, Fodor Béla pedig a Private Banking Szakmáért díjat vehetett át.

7. AKVIZÍCIÓS TEVÉKENYSÉG

OC Magyarország Holding Kft.

Az MBH Bank Nyrt. 2025. november 17. napján üzletrész adásvételi szerződést írt alá az OC Magyarország Holding Kft. összesen 80%-os tulajdonrészének (a továbbiakban: Üzletrész) megvásárlására (a továbbiakban: Tranzakció) az Otthon Centrum Holding Kft.-vel, mint eladóval.

A Tranzakció zárását megelőzően az Otthon Centrum Holding Kft. az Otthon Centrum Franchising Tanácsadó Kft., az Otthon Centrum Solutions Kft., az OC Pénzügyek Biztosításközvetítő Kft. és az OC Pénzügyek Hitelközvetítő Kft. 100%-os üzletrészét, valamint a Pénznavigátor Informatikai Kft. 5%-os üzletrészét nem pénzbeli vagyoni hozzájárulásként az OC Magyarország Holding Kft. rendelkezésére bocsátotta (apportálta), az OPEN HOUSE HOLDING Kft. 100%-os üzletrészét pedig az OC Magyarország Holding Kft. megvásárolta az Otthon Centrum Holding Kft.-től és a kisebbségi tulajdonosoktól.

A Társaság a fent jelzett zárási cégstruktúra kialakítását követően vásárolta meg az Üzletrészt. Az OC Magyarország Holding Kft. 20%-os üzletrésze az Otthon Centrum Holding Kft. tulajdonában marad, ezen üzletrész vonatkozásában a felek vételi jogot alapítanak a Társaság és eladási jogot az Otthon Centrum Holding Kft. javára 2030. május 1. napjáig.

A Tranzakció tekintetében az összefonódás-bejelentés elintézésével kapcsolatos eljárás lezárult, és a Gazdasági Versenyhivatal mint versenyhatóság a 2025. december 19. napján, ÖB/61-6/2025. számon kiadott hatósági bizonyítvánnyal megállapította, hogy az összefonódás-bejelentés tekintetében vizsgálat elrendelésére okot adó körülmény nem áll fenn. A hatósági bizonyítványban foglaltakra alapján, valamint a zárási cégstruktúra kialakítását követően az eladó és a vevő a Tranzakciót 2026. január 21-

én végrehajtották, azaz a vevő megfizette a vételárat, az eladó pedig átruházta az üzletrész adásvételi szerződésben rögzített Üzletrészt.

Az OC Csoport felvásárlásával az MBH Bank lakástulajdonhoz kapcsolódó ökoszisztémája teljessé válik, így a pénzügyi intézet az ügyfelek teljes életútját végig tudja kísérni a megtakarításoktól kezdve az ingatlanvásárláson át egészen a finanszírozásig. Mindez jelentősen erősíti a Bank versenypozícióját a teljes értékláncban.

Az OC Csoport meghatározó szereplő az ingatlan- és hitelközvetítői piacon: országosan több mint 200 irodát működtet, közel 1400 ingatlanközvetítővel és 500 pénzügyi tanácsadóval. Négy hálózatán – az Otthon Centrum, az Open House, a Rockhome és a Becks-en – keresztül ingatlan- és pénzügyi közvetítői szolgáltatásokat nyújt, amelyeket olyan kiegészítő megoldások tesznek teljessé, mint az ingatlanértékelés, az energetikai tanúsítványok kiállítása vagy a lakásbiztosítás közvetítése. Az OC Csoport az elmúlt években folyamatosan nyereséges volt, ami alátámasztja üzleti modelljének fenntarthatóságát.

Az MBH Bankcsoport jelentős értéket tulajdonít az OC Csoport franchise-és ügynökhálózatának és erősebb piaci pozíciójára támaszkodva a tranzakció révén támogatni kívánja azok bővülését egy szélesebb ügyfélkör elérésével és a bevételek növelésével. A tranzakció várhatóan érdemi szinergiákat eredményez, amelyek mintegy fele a jelzáloghitelezési volumen növekedéséből származhat. Ezt egyrészt az OC Csoport piaci részesedésének növekedése hajtja, amely a következő években megközelítheti a 20%-ot, másrészt az, hogy az MBH Bank a közvetített hitelek egyre nagyobb hányadát képes megszerezni, amely arány elérheti a 60%-ot.

A fennmaradó szinergiák várhatóan keresztértékesítési lehetőségekből adódnak, ideértve a lakás-előtakarékosági termékeket, személyi kölcsönöket és babaváró hiteleket, valamint a prémium ügyfelek megszerzését, a hitelfedezeti biztosítást és a folyószámlákat.

Összességében a felvásárlás jelentős lépést jelent az MBH Bankcsoport pozíciójának megerősítésében a stratégiailag kiemelten fontos jelzáloghitelezési szegmensben, támogatva a további piaci részesedésnövekedést és az előrehaladást egy vezető piaci pozíció felé.

8. AZ MBH CSOPORT FŐBB TAGJAI ¹¹

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. (amely társaság 2025. december 31-jével beolvadt az Euroleasing Zrt-be) és az Euroleasing Ingatlan Zrt. A lízingcsoport országos hálózattal, az újonnan kihelyezett, összesített lízingállomány alapján 25 százalékot¹² meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik, ezzel a lízing piac első számú szereplője.

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. Ez az értékesítés támogatási forma 2025-ben is jellemző volt, azonban az egyes importőrök aktivitásának változása átrendezte a gépjármű forgalomba helyezések, és így az új finanszírozások márkák szerinti sorrendjét is.

¹¹ Forrás: Magyar Lízingszövetség, BAMOSZ

¹² Magyar Lízingszövetség

2025-ben az új autó értékesítés az importőri és kereskedői támogatások mellett kevesebb, mint 5%-kal bővült úgy, hogy az új személyautó értékesítés 6%-kal nőtt, de a kishaszonjármű értékesítés több mint 4%-kal esett. A használt gépjárművek értékesítése is csak kis mértékben nőtt, negatív tendencia mellett. A 2025-ös új autó értékesítés jelentős változása a magyar piacon az új kínai márkák megjelenésével, és gyors térnyerésével magyarázható. 2026-ban ennek a tendenciának a folytatása várható.

A gépjárműértékesítés alakulása nem segítette a pénzügyi lízing finanszírozási piac növekedését sem: a lízingelt új gépjárművek száma stagnált, a használtaké pedig csökkent. A lízingpiac volumenváltozását tehát a lízingelt gépjárművek összetétele, átváltozása határozta meg leginkább, a finanszírozási szerződések fő mutatóiban (pl. átlagos önerő) ugyanis nem történt lényeges elmozdulás.

Az Euroleasing Zrt. sikeres működését ebben az időszakban is támogatta az a számos partnerségi megállapodás, amelyeket az importőrökkel és a jelentősebb kereskedői hálózattal kötött, és amelyek sora 2025-ben tovább bővült.

Eszközfinanszírozási aktivitás

A lízingcsoport továbbra is meghatározó szerepet tölt be az eszközfinanszírozási 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 2024-ben, és ezt a pozícióját 2025-ben is stabilan megtartotta.

A piaci részesedés növeléséhez, és a piacvezető pozíció megszerzéséhez hozzájárult a legnagyobb mezőgazdasági gépforgalmazókkal kialakított kiváló együttműködés, a visszatérő ügyfelek limitszamlálatú kiszolgálása, valamint hatékony bankcsoportszintű keresztértékesítés.

A beruházási hajlandóság csökkenése az eszközfinanszírozási piacon is éreztette hatását. Ezt a gazdaságösztönző intézkedések, a kamattámogatott refinanszírozási programok, illetve a gyártók/forgalmazók értékesítést támogató megoldásai nagyrészt képesek voltak ellensúlyozni.

A támogatott forrású ügyletek közvetítésében az Euroleasing csoport továbbra is egyértelműen a legjelentősebb szereplő a lízing piacon.

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.

2025-ben tovább folytatódott az Alapkezelő termékportfóliójának konszolidációja:

11 beolvadás során összesen 16 alap szűnt meg, továbbá három új alap indult az év során. Emellett az Alapkezelő 2025 júliusában átvette a Solus I. és Solus II. kockázati tőkealapok kezelését a Solus Capital Kockázati Tőkealapkezelő Zrt.-től.

Az Alapkezelő 2025. december 31-én összességében 2.597 milliárd forintnyi nettó eszközértékű befektetést kezelt, mely 9,6%-os piaci részesedést¹³ jelent. Ezen belül 55 befektetési alapon 1.774 milliárd forint befektetést, a portfóliókezelés keretében pedig 8 pénztár, 3 biztosító és 5 egyéb ügyfél számára összesen 823 milliárd forint értékű vagyont kezelt. Az MBH Alapkezelő a nyugdíjpénztári vagyonkezelők rangsorában (a kezelt vagyont tekintve) a második helyen állt az év végén¹⁴.

¹³ Forrás: BAMOSZ

¹⁴ Forrás: BAMOSZ

MBH Fintechlab

A 2025-ös év az MBH Fintechlab Zrt. számára a megváltozott környezethez való adaptációról és a fejlődésről szólt. Tulajdonosi döntésnek megfelelően 2025. szeptember 30. nappal az MBH Inkubátor Kft. beolvadt a 100%-os tulajdonában lévő Arete Zrt-be, és MBH Fintechlab Zrt név alatt folytatja működését változatlan feltételek mellett.

Az MBH Fintechlab Zrt. stratégiájának alappillére a kockázati tőkebefektetés, valamint megteremteni az innováció menedzsment képességet start-up kompetencia központként.

Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.

Az MBH Befektetési Alapkezelő Zrt. Solus Capital Kockázati Tőkealap-Kezelő Zrt.-ben tulajdonolt 100%-os részvénycsomagja a 2025 novemberében értékesítésre került, ezzel a Solus Capital Zrt. kikerült az MBH csoportból.

A Solus I. és II. Alapok kezelését 2025 IV. negyedévében átvette az MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.

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 ügyfeleinek magas színvonalú kiszolgálása befektetési termékekkel. A Társaság kiemelt hangsúlyt fektet korszerű, webes és mobiltechnológiára épülő kiszolgálási útvonalak létrehozása az elsőrangú ügyfélművelés biztosítása érdekében. 2025-ben az MBH Befektetési Bank fenntarthatósági szempontból is kiemelt fejlesztései keretében 80%-kal rövidítette a fióki értékpapír számlanyitási folyamatot, lehetővé tette az online értékpapír számla nyitást, az online MiFID teszt kitöltést és számos új tranzakciót is elérhetővé tett az elektronikus csatornán. Emellett 2025-ben a feladat és tevékenységi racionalizálás keretében a Befektetési Bank előkészítette a Hitelintézeti Integrációból való kilépését (2026.01.01.) és ezzel párhuzamosan racionalizálta portfólióját is és több részesedését értékesítette az MBH Bank számára.

MBH Jelzálogbank Nyrt.

Az MBH Jelzálogbank Nyrt. jogelődje által 1998-ban kezdte meg működését. Az első szakosított jelzálogbanki pénzügyintézetként 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 és a jelzáloglevél-kibocsátás. Legnagyobb refinanszírozási partnere az MBH Bank Nyrt.

Az MBH Jelzálogbank a hazai jelzáloglevél piac meghatározó kibocsátója. Az intézményi befektetőknek szánt jelzáloglevelek mellett az MBH Jelzálogbank 2025-ben dedikáltan lakossági ügyfeleknek szánt jelzáloglevelekkel is megjelent, valamint sikeres euróban denominált kibocsátást hajtott végre a nemzetközi piacon ugyanebben az évben.

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, Halászbán 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. december 1-jétől MBH Duna Bank néven, megújult arculattal, az MBH Csoport tagjaként, de önállóan működve folytatja.

A Bank korszerű pénzügyi szolgáltatásokkal, folyamatosan bővülő termékpalettával négy megyében (Győr-Moson-Sopron, Komárom-Esztergom, Fejér és Pest), 14 fiókban szolgálja ki lakossági és vállalati ügyfeleit.

Fundamenta

A Fundamenta története egyidős a magyarországi lakás-takarékpénztárak történetével, szakosított hitelintézetként 1997 óta folytat lakás-takarékpénztári tevékenységet, dinamikusan és folyamatosan növelve ügyfelei és munkatársai számát piacvezető a lakás-takarékpénztárak között.

Az utóbbi években kiépített „lakhatási ökoszisztémájával” a társaság az otthonteremtés egyre több területén támogatja szolgáltatásaival ügyfeleit, tevékenysége kiterjed a célzott felhasználású betétgyűjtésre, a hitelnújtásra, a megújuló energia felhasználásával kapcsolatos beruházások finanszírozására és az ingatlanközvetítésre is.

Országos Személyi Bankár hálózata Magyarország egyik legnagyobb és legdinamikusabban fejlődő értékesítési szervezete. Vagyontervezési specialisták rugalmas, személyre szabott pénzügyi konstrukciókat kínálnak ügyfeleiknek ingatlancéljaik eléréséhez, amiben jelentős szerepe van a lakáshoz kapcsolódó pénzügyi termékek (lakástámogatások, lakáshitelek, banki termékek) közvetítésének szintén. A Fundamenta így nem csak a lakás-takarékpénztári szegmens, hanem a lakásfinanszírozási piac meghatározó szereplőjévé is vált.

A társaság részvényeinek 76,35%-át az MBH Bank Nyrt. birtokolja. További nagy részvényes a Generali Biztosító Zrt. (14,88%), mely részvénycsomagra vonatkozóan adásvételi szerződést kötött az MBH Bank Nyrt.-vel, a tranzakció zárására a Magyar Nemzeti Bank engedélyezését követően kerül sor.

Takarék Faktorház Zrt.

A Társaság 2024. december 15-én indult PSFN által menedzselt végelszámolása lezárult, ezzel a Társaság működése megszűnt 2025. év végével. A kapcsolódó számlazárások 2026. januárra húzódtak át.

Takinfo Kft.

A Társaságot 2025-ben egyszerűsített végelszámolásra került előkészítésre, ennek egyik lépése volt, hogy a Társaságban fennálló szerződések megszüntetésre kerültek, illetve a tulajdonában álló nagyértékű ingatlan értékesítésre került. 2025. decemberétől a Takinfo Kft. 100%-os tulajdonosa az MBH Bank Nyrt. lett, miután kivásárolta a többi tulajdonost (MBH Befektetési Bank és IHKSZ¹⁵).

MITRA Informatikai Zrt.

A MITRA Informatikai Zrt. az MBH Bank Nyrt. többségi tulajdonában álló vállalkozás. Fő tevékenysége informatikai szolgáltatások nyújtása (elsősorban a Bankcsoport és az Integráció tagjai felé), rendszerek üzemeltetése, fejlesztése.

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

¹⁵ Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete

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.

Az MBH Ingatlanfejlesztő Kft. 2025. december 31-én beolvadt az MBH Szolgáltatások Zrt-be. A beolvadás eredményeképpen a MBH Ingatlanfejlesztő Kft. önálló működése 2026. január 1. napjától megszűnt.

MBH Szolgáltatások Zrt.

Az MBH Szolgáltatások Zrt. 2019. október 4-én alakult, 2024 júliusától az MBH Bank Nyrt. 100%-os leányvállalata. A Társaság fő tevékenysége a banki működéshez szükséges ingatlan állomány biztosítása, irodai eszközökkel való felszerelése. Feladata az ingatlanállomány folyamatos fejlesztése, új ingatlanok felkutatása, a bankfiókok és irodaépületek üzemeltetése. Tevékenysége még a banküzemből kivont ingatlanok értékesítése, hasznosítása.

A hasonló profilú MBH Ingatlanfejlesztő Kft. 2025. december 31-én beolvadt az MBH Szolgáltatások Zrt-be.

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 épületegyüttes lesz. 2024-ben felállításra került a projekt működtetéséhez szükséges projekt csapat. Az új székház építése 2024 márciusában kezdődött a szükséges földmunkákkal, és még ebben az évben a szerkezetépítési és homlokzatképzési szerződés is aláírásra került.

2025-ben folytatódott a kiviteli tervek készítése, valamint ezzel párhuzamosan a kivitelezés. Év közben aláírásra került Budapest Főváros Önkormányzatával, valamint a XIII. kerületi Önkormányzatokkal a háromoldalú Beruházási és Együttműködési Megállapodás, melyben lefektetésre kerültek az MBH DOMO Kft. által a környék infrastrukturális fejlesztéséhez kapcsolódóan vállalt feladatok. Év végén aláírásra került a székház kivitelezés harmadik, és egyben utolsó szakaszára (szakipari és befejező fit-out munkákra) vonatkozó szerződés, mely tartalmazza ezen infrastruktúra fejlesztésekhez kapcsolódó feladatokat is.

MRP

A MRP Szervezet 2016-ban került megalapításra.. Célja a teljesítményalapú javadalmazás erősítése. Az MRP Szervezeten keresztül történő kifizetés feltétele, hogy az adott tárgyév vonatkozásában megvalósuljon a Csoport hatékony és eredményes kockázatkezelése.

MBH eFin Technologies Zrt.

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. („Társaság” vagy „Efin”), mint a Budapest Bank Zrt. 100%-os operatív lízingsel foglalkozó leányvállalata 2020. június 26-án kapott MNB engedélyt fizetési kezdeményezési (PISP) valamint számlainformációs szolgáltatás (AISP) (pénzforgalmi szolgáltatás) végzésére. 2020-ban a jogelőd Budapest Bank Beyond Banking projektje kapcsán került kifejlesztésre a Társaságban a BUPA e-számlázó program, hogy csoportszinten szélesebb körű szolgáltatást tudjon a Bank ügyfeleinek, illetve jövőbeni ügyfeleinek nyújtani. A bankfüzti követően a Társaság által kifejlesztett és üzemeltetett e-számlázó program (BUPA) mellett egy nyitott, folyamatosan építkező meglévő és új ügyfeleket is kiszolgáló platform (Platform) jött létre, mely képes befogadni a jövő piaci helyzeteiben keletkező ügyféligényekre adott komplex megoldásokat és gyorsan tud reagálni a digitális kihívásokra. Az MBH Bankcsoport stratégiai céljai elérésének érdekében, szükségeszerű olyan megoldások és eszközök alkalmazása, amelyek a meglévő és jövőbeni ügyfelek pénzügyi és kapcsolódó

igényeit integrálja és komplex módon lefedi ezen igényeket az online térben. Továbbá a Társaság elszámolási szolgáltatást fejleszt az MBH Bank Elfogadói üzletágának kialakításához a Fizetési Ökoszisztéma Projekt keretében.

A Társaság eszközfinanszírozó üzletága - melynek keretében elsősorban személygépjárműveket és termelő berendezéseket finanszírozott IFRS szerint pénzügyi lízing (magyar jog szerint operatív lízing) konstrukcióban – 2024 év végével, az utolsó lízing szerződés lezárásával megszűnt. A Társaság neve 2025.05.19-én Budapest Eszközfinanszírozó Zrt-ről MBH eFin Technologies Zrt.-re módosult.

MBH Forrás Zrt.

Az MBH Forrás Zrt. az MBH Bank Nyrt. 100%-os tulajdonában álló leányvállalat. A Társaság főbb tevékenységei a pályázat írási szolgáltatás és a támogatott projektek projektmenedzsmentje, üzleti tanácsadás, valamint beyond banking szolgáltatások nyújtása (hitelkérelem, menedzsment, cégátvilágítás és cégértékelés, működési és pénzügyi tanácsadás) elsősorban az MBH Bank ügyfélkörének.

9. STRATÉGIAI EGYÜTTMŰKÖDÉSEK ÉS PARTNEREK

MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár és MBH Gondoskodás Egészségpénztár

Az MBH Bank 2025. október 8-án bejelentette, hogy az MBH Bank, valamint az MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár és az MBH Gondoskodás Egészség- és Önszegélyező Pénztár között létrejött stratégiai együttműködés kereteit szabályozó szerződések – fokozatosan, de legkésőbb – 2025. december 30-ig megszüntetésre kerültek.

Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár

A Budapest Önkéntes Nyugdíjpénztár közel 19 ezer pénztártag több mint 55 milliárd forintnyi nyugdíjcélú megtakarítását kezeli. A pénztári befizetések 2025-ben is meghaladták az előző évi befizetéseket, a befektetési teljesítmény is infláció feletti, így pénztártagjaink folyamatosan növelik megtakarításuk reálértékét. A pénztártagok hatékony tájékozódását segíti elő a webes ügyfélszolgálati rendszer, az érdeklődő új ügyfelek számára pedig a megújult online belépési felület biztosít gyors és kényelmi szolgáltatást. Az alacsony költséggel működő, adókedvezménnyel és kamatadómentességgel támogatott befektetési forma rugalmas megtakarítási lehetőséget nyújt, melyhez a befektetői szaktudást az MBH Alapkezelő professzionális vagyonkezelőként biztosítja.

Budapest Magánnyugdíjpénztár

A Budapest Magánnyugdíjpénztár több mint 9 ezer fős tagsággal rendelkezik, a kezelt vagyon nagysága 2025. december 31-én meghaladta a 77 milliárd forintot. A tagok megtakarítása jelentősen megnövekedett az év során, köszönhetően a kiváló befektetési eredményeknek.

A piacon jelenleg már csupán két magánnyugdíjpénztár működik, amelyek közül az egyik a Budapest Magánnyugdíjpénztár. A pénztár stabil működéssel rendelkezik, és szervezeti, valamint gazdálkodási feltételei alapján hosszú távon is képes a folyamatos és biztonságos működés biztosítására.

A Budapest Magánnyugdíjpénztár ma már önkéntes alapon működik, célja, hogy alacsony költségszint mellett tagjai nyugdíjcélú megtakarítását hosszú távon jelentősen gyarapítsa.

10. PÉNZÜGYI TELJESÍTMÉNY

Konzolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás

	2025. 12. 31.	2024. 12. 31.	Változás (%)*	Változás
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	1 453 064	1 076 920	34,9%	376 144
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	904 826	800 790	13,0%	104 036
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletekkel szembeni hitelek	668 910	565 731	18,2%	103 179
Kereskedési célú értékpapírok	74 186	17 236	-	56 950
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	40 516	52 316	(22,6%)	(11 800)
Származékos pénzügyi eszközök	121 214	165 507	(26,8%)	(44 293)
Fedezetbe vont derivatív eszközök	57 215	81 633	(29,9%)	(24 418)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	722 604	1 204 054	(40,0%)	(481 450)
Hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	722 604	1 204 054	(40,0%)	(481 450)
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 314 102	8 930 075	4,3%	384 027
Hitelintézetekkel szembeni követelések	144 659	136 357	6,1%	8 302
Ügyletekkel szembeni követelések	5 446 133	5 245 317	3,8%	200 816
Visszavásárlási megállapodások (köv)	-	4 824	(100,0%)	(4 824)
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 585 668	3 409 381	5,2%	176 287
Egyéb pénzügyi eszközök	137 642	134 196	2,6%	3 446
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 371	(5 316)	(163,4%)	8 687
Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések	91 188	82 891	10,0%	8 297
Tárgyi eszközök	178 224	154 011	15,7%	24 213
Immateriális javak	121 800	94 970	28,3%	26 830
Goodwill	3 340	3 340	0,0%	-
Nyereségadó eszközök	11 171	9 141	22,2%	2 030
Tényleges adókövetelések	1 391	653	113,0%	738
Halasztott adókövetelések	9 780	8 488	15,2%	1 292
Egyéb eszközök	32 526	59 789	(45,6%)	(27 263)
Értékesítésre tartott eszközök	177	270	(34,4%)	(93)
Eszközök összesen	12 890 268	12 489 228	3,2%	401 040
Kötelezettségek				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	120 456	121 084	(0,5%)	(628)
Származékos pénzügyi kötelezettségek	95 972	91 898	4,4%	4 074
Rövid pozíciókból származó pénzügyi kötelezettségek	24 484	29 186	(16,1%)	(4 702)
Fedezetbe vont derivatív kötelezettségek	30 438	17 280	76,1%	13 158
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 390 606	11 109 168	2,5%	281 438
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	814 963	1 930 329	(57,8%)	(1 115 366)
Ügyletekkel szembeni kötelezettségek	8 343 691	8 052 470	3,6%	291 221
Visszavásárlási megállapodások (köt)	972 408	335 297	190,0%	637 111
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	934 691	534 628	74,8%	400 063
Hátrasorolt kötelezettségek	168 247	94 662	77,7%	73 585
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	156 606	161 782	(3,2%)	(5 176)
Céltartalékok kötelezettségekre és költségekre	18 127	31 306	(42,1%)	(13 179)
Nyereségadó kötelezettségek	4 696	9 362	(49,8%)	(4 666)
Tényleges adókötelezettségek	3 538	8 152	(56,6%)	(4 614)
Halasztott adókötelezettségek	1 158	1 210	(4,3%)	(52)
Egyéb kötelezettségek	64 764	77 035	(15,9%)	(12 271)
Kötelezettségek összesen	11 629 087	11 365 235	2,3%	263 852

Saját tőke

Jegyzett tőke	322 530	322 530	0,0%	-
Visszavásárolt saját részvények	(48 427)	(55 440)	(12,6%)	7 013
Tőketartalék	348 894	348 894	0,0%	-
Eredménytartalék	465 330	351 159	32,5%	114 171
Egyéb tartalékok	89 572	75 689	18,3%	13 883
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	7 103	11 602	(38,8%)	(4 499)
Anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke	1 185 002	1 054 434	12,4%	130 568
Nem ellenőrző részesedések	76 179	69 559	9,5%	6 620
Tőke összesen	1 261 181	1 123 993	12,2%	137 188
Tőke és kötelezettségek összesen	12 890 268	12 489 228	3,2%	401 040

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

A 2025. év végi adatok alapján a Csoport eszközök összesen 401,0 milliárd forinttal növekedett 2024. év végéhez viszonyítva, ezzel 2025. december 31-én 12.890,3 milliárd forintot tett ki.

A pénzeszközök állománya 1.453,1 milliárd forint volt 2025. év végén, ez 376,1 milliárd forintos növekedést jelent az előző évhez képest, mely a központi bankokkal szembeni számlakövetelések 40,0%-os emelkedésével magyarázható.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 13,0%-kal nőtt 2025. során, így az időszak végére 904,8 milliárd forintot tett ki. A változásban meghatározó volt a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfelekkel szembeni hitelek 103,2 milliárd forintos bővülése.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állománya 40,0%-kal csökkent, értéke 722,6 milliárd forint volt 2025. végén. A csökkenés a hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak köszönhető (-484,0 milliárd forint). Ugyanakkor a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értéke 2,6 milliárd forinttal emelkedett.

A hitelintézetekkel szembeni követelések 8,3 milliárd forinttal emelkedtek az előző év végéhez képest, 144,7 milliárd forintot tettek ki 2025. év végén.

2025. év végén az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 5.446,1 milliárd forint volt, ez 3,8%-os éves növekedésnek felel meg.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok állománya 176,3 milliárd forinttal emelkedett az előző év végéhez képest, értéke 3.585,7 milliárd forint. A növekedés mozgatórugóját az államkötvények jelentették, melynek állománya 2025 folyamán 150,7 milliárd forintos bővülést mutatott.

Társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értéke 91,2 milliárd forintra emelkedett az előző év végéhez képest (2024: 82,9 milliárd forint).

2025. év végén az egyéb eszközök állománya 45,6%-kal volt alacsonyabb az előző év végéhez képest.

A származékos pénzügyi kötelezettségek értéke 4,4%-kal emelkedett 2024. végéhez képest, így az év végén 96,0 milliárd forintot ért el.

A tárgyidőszak során a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állománya 1.115,4 milliárd forinttal mérséklődött, így 815,0 milliárd forintot ért el.

Az ügyfelekhez kapcsolódó folyó- és betétszámlák összesített állománya 8.343,7 milliárd forintot volt, az előző év végéhez képest 291,2 milliárd forintos állománynövekedést mutatott.

Az egyéb kötelezettségek 12,3 milliárd, míg a céltartalékok állománya 13,2 milliárd forinttal csökkent az előző év végéhez képest.

A Csoport saját tőkéje 2025. végén 1.261,2 milliárd forintot ért el, ugyanakkor a saját részvény visszavásárlás az év során 48,4 milliárd forinttal csökkentette a saját tőke összegét.

Konszolidált eredményre és egyéb átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatás

	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31	Változás (%)*	Változás
Kamat és kamatjellegű bevételek	1 004 935	1 020 672	(1,5%)	(15 737)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatbevételek</i>	635 441	661 804	(4,0%)	(26 363)
<i>Egyéb kamatjellegű bevételek</i>	369 494	358 868	3,0%	10 626
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(554 829)	(526 358)	5,4%	(28 471)
<i>Effektív kamatláb módszerrel számított kamatráfordítások</i>	(305 292)	(294 715)	3,6%	(10 577)
<i>Egyéb kamatjellegű ráfordítások</i>	(249 537)	(231 643)	7,7%	(17 894)
Nettó kamatjövedelem	450 106	494 314	(8,9%)	(44 208)
Díj-és jutalékbevételek	257 194	222 678	15,5%	34 516
Díj-és jutalékráfordítások	(51 901)	(47 979)	8,2%	(3 922)
Nettó díj- és jutalékbevételek	205 293	174 699	17,5%	30 594
Pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye	(10 540)	41 151	(125,6%)	(51 691)
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből és kivezetéséből származó eredmény</i>	(96 189)	44 707	-	(140 896)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	5 742	13 527	(57,6%)	(7 785)
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivezetéséből származó eredmény</i>	1 557	247	-	1 310
<i>Fedezeti elszámolások eredménye</i>	(9 161)	(7 336)	24,9%	(1 825)
<i>Árfolyam-különbözet eredménye</i>	87 511	(9 994)	-	97 505
Értékvesztés képzése a hitelezési veszteségekre, céltartalék képzése kötelezettségekre és költségekre és nem-pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés	50 518	(37 547)	(234,5%)	88 065
<i>Pénzügyi eszközök, pénzügyi garanciák és adott kötelezettségvállalások várható hitelezési vesztesége</i>	58 472	(35 896)	(262,9%)	94 368
<i>Céltartalékok peres ügyekre, átszervezési- és egyéb költségekre</i>	(313)	3 403	(109,2%)	(3 716)
<i>Pénzügyi instrumentumok módosítási eredményéhez kapcsolódó, kivezetéssel nem járó veszteség (-) / nyereség</i>	(3 968)	(5 781)	(31,4%)	1 813
<i>Egyéb vállalkozásokban lévő befektetésekhez kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	(1 180)	(591)	99,7%	(589)
<i>Egyéb pénzügyi és nem pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés képzése (-) / visszairása</i>	(2 493)	1 318	(289,2%)	(3 811)
Osztalékbevétel	1 779	1 083	64,3%	696
Adminisztratív és egyéb működési költségek	(501 989)	(437 109)	14,8%	(64 880)
Egyéb bevételek	10 939	11 106	(1,5%)	(167)
Egyéb ráfordítások	(13 529)	(15 088)	(10,3%)	1 559

Társult vállalkozások nyereségéből/vesztéséből való részesedés	1 687	4 798	(64,8%)	(3 111)
Adózás előtti eredmény	194 264	237 407	(18,2%)	(43 143)
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(29 155)	(38 021)	(23,3%)	8 866
Az üzleti év nyeresége	165 109	199 386	(17,2%)	(34 277)
	2025.01.01- 2025.12.31	2024.01.01- 2024.12.31	Változás (%)	Változás
Eredménybe átsorolható tételek	(6 141)	(27 699)	(77,8%)	21 558
<i>Fedezeti instrumentumok</i>	<i>(156)</i>	<i>(241)</i>	<i>(35,3%)</i>	<i>85</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok:</i>	<i>(6 525)</i>	<i>(29 922)</i>	<i>(78,2%)</i>	<i>23 397</i>
<i>- Valós érték változások</i>	<i>(12 267)</i>	<i>(43 449)</i>	<i>(71,8%)</i>	<i>31 182</i>
<i>- Halmozott átértékelések eredménybe történő átsorolása kivezetéskor</i>	<i>5 742</i>	<i>13 527</i>	<i>(57,6%)</i>	<i>(7 785)</i>
<i>Eredménybe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó</i>	<i>540</i>	<i>2 464</i>	<i>(78,1%)</i>	<i>(1 924)</i>
Eredménybe át nem sorolható tételek	1 366	2 631	(48,1%)	(1 265)
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai</i>	<i>1 366</i>	<i>2 631</i>	<i>(48,1%)</i>	<i>(1 265)</i>
Nyereségadóval nettósított egyéb átfogó időszakai jövedelem	(4 775)	(25 068)	(81,0%)	20 293
Teljes átfogó jövedelem	160 334	174 318	(8,0%)	(13 984)

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

2025-ben a Bankcsoport nettó kamatjövedelme 44,2 milliárd forintos csökkenést mutatott az előző évhez képest, elsősorban a piaci kamatkörnyezet változásának hatására. A nettó kamatjövedelem 2025-ben 450,1 milliárd forintot tett ki.

A nettó jutalék- és díjbevétel az előző év azonos időszakához képest 30,6 milliárd forinttal volt magasabb, így 2025-ben elérte a 205,3 milliárd forintot. A növekedés döntően a fizetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjbevételek emelkedésével magyarázható.

A pénzügyi instrumentumok átértékelésének és kivezetésének eredménye 2025-ben 10,5 milliárd forint veszteséget tett ki 2025-ben (2024: 41,2 milliárd forint), elsősorban a származtatott ügyletekhez köthetően.

Az értékvesztés és céltartalék képzés az üzleti évben 88,1 milliárd forinttal csökkent az előző évhez képest, összességében 50,5 milliárd forint felszabadítást 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 64,9 milliárd forinttal emelkedtek, így 2025-ben 502,0 milliárd forintot tettek ki. A növekedés az inflációs környezetben megnövekedett bér- és bérjellegű kifizetésekkel és az informatikai költségekkel magyarázható. Ugyanakkor a tranzakciós illeték esetében látható jelentős mértékű növekedés háttérében a 2024. évi jogszabályváltozás áll (183/2024 (VII.8.)). A megfizetett extraprofit különadó összege 21,5 milliárd forint volt 2025-ben.

2025-ben az MBH Bankcsoport konszolidált adózás előtti eredménye 194,3 milliárd forint, az adózott eredménye pedig 165,1 milliárd forintot tett ki.

A Csoport tőkearányos megtérülése (ROE)¹⁶ 13,8% volt 2025-ben, mely 4,7%-ponttal alacsonyabb az előző évi értéknél. A Bank eszközárányos megtérülése (ROA)¹⁷ 1,3%-ot ért el 2025-ben (2024: 1,7%).

11. 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 (egyes külön nevesített és meghatározott kockázati döntésekhez a Felügyelő Bizottság jóváhagyása is szükséges), a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése. A Csoport a jogszabályi előírásoknak 2025. év során is folyamatosan megfelelt.

Kockázati Stratégia

Az MBH csoportszintű Kockázati Stratégiája meghatározza a Csoport által vállalható kockázatok körét és az alkalmazandó kockázatkezelési- és mérési eszközöket, valamint meghatározza a Csoport 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 Kockázati Stratégiában a kockázati étvágyát és kockázati toleranciáját a Csoport különböző módon fogalmazza meg, egyfelől mennyiségi elvárásként határozza meg azt a kockázati mértéket (csoport és intézményi szintű kockázati limitek), amelyet a szervezet kész felvállalni, képes tolerálni, másfelől kitér azokra a területekre is, ahol az intézmény kockázattűrése minimális (tiltott, diszpreferált ágazatok).

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 kockázattípusokra vonatkozóan kalkulálja a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági tőkeszükségletet, valamint az 1. pillér alatti szabályozói tőkeszükségletet.

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

Hitelkockázat

2025. évben a hitelkockázat változásának legfőbb befolyásoló tényezője továbbra is az orosz-ukrán háború, a kialakult geopolitikai és gazdasági helyzet, az építőipari ágazat kockázata, valamint a jogszabályi moratóriumok lezárását követő módszertanok alkalmazása volt, mind a vállalati, mind a lakossági portfólió esetében.

A moratóriumok és a kamatstop hatása a hitelkockázat kezelésére:

¹⁶ ROE: a tárgyévi eredmény és a 2024. és 2025. év végi saját tőke átlagának hányadosaként került kiszámításra

¹⁷ ROA: a tárgyévi eredmény és a 2024. és 2025. év végi mérlegfőösszeg átlagának hányadosaként került kiszámításra

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 monitoring folyamaton keresztül valósul meg a staging kezelés, ahol a folyamatok kiegészítésre kerültek az MNB által elvárt szigorúbb stage besorolással.

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

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

A beszámoló fordulónapjáig a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) szempontok integrálásra kerültek az ügyfélminősítés folyamatába, oly módon, hogy a Bank által relevánsnak ítélt ESG tényezők alapján ügyfélszinten meghatározásra kerül az ügyfél ESG-kockázati besorolása egy öt fokozatú skálán nagy- és felső-középvállalati ügyfélkörben, valamint strukturált- és projektfinanszírozás során. Ezen besorolás a modellek által kalkulált ügyfélminősítés eredményét módosíthatja, biztosítva az ESG szempontok érvényesítését. Az MNB 7/2025. (VI.23.) számú ajánlása ugyanakkor szűkítette azon ügyfelek körét, akik esetében a felügyelet által meghatározott minimum ESG kérdéssor bekérése kötelező. Ennek következtében az ESG adatgyűjtés üteme mérséklődött, így az adatok rendelkezésre állása várhatóan lassabb dinamikával fog bővülni, de hosszabb távon továbbra is cél az információk beépítése a life-time PD, illetve LGD paraméterek becslésébe.

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).

Az ágazati overlayek átmeneti jelleggel kerültek bevezetésre. A Bank a vizsgálati szempontok alapján meghatározott management overlay értékeket rendszeresen, negyedévente felülvizsgálta. A javuló sztenderd minősítések miatt, továbbá az egyedi kockázatok minősítéseiben történő érvényesülése miatt nem volt indokolt egyéb, modelleken kívüli kiigazítások alkalmazása. A Bank, így a két ágazatra korábban bevezetett management overlay értékeket az év III. negyedévéig kivezette.

Összefoglalva a Bank jelenlegi modellezési és értékvesztési módszertana a fentebb részletezett hitelkockázatkezelési módszerek, folyamatok 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.

Kamatláb-kockázat:

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

Részvényárfolyam kockázat:

A részvényárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a Csoport nyeresége, tőkéje csökken, vagy teljes mértékben elvész a piaci részvényárfolyamok 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 stressztesztet is végez.

Likviditási és lejáratok kockázatok

A Csoport a likviditási kockázatok több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékeli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalékráta), valamint a likviditásra releváns stressztesztet 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) megfelelőségét a Csoport minden évben felülvizsgálja, 2025-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.

12. FEJLŐDÉSI KILÁTÁSOK, VÁRAKOZÁSOK ÉS TERVEK

Az elmúlt öt évben egy rendkívül komplex fejlődési folyamaton ment keresztül az MBH Bank, amelynek keretében sikeresen megvalósította Magyarország legnagyobb bankpiaci integrációját, egy egységes, vezető nagybankot hozva létre ezáltal. Az informatikai és szervezeti átalakulási folyamatot kiemelkedő pénzügyi eredmények mellett hajtotta végre, miközben sikeresen kezelte az integráció összetettségét, és túlteljesítette a 2021-ben meghatározott várankozásokat: a sajáttőke-arányos megtérülés 2021. és 2025. között folyamatosan a magyar bankszektor átlaga felett alakult. Emellett az MBH Bank sikeresen véghez vitt tőzsdai tranzakciókkal (kötvénykibocsátások és részvényértékesítési tranzakció) és az organikus növekedés mellett akvizíciókkal (Fundamenta, Otthon Centrum) is megerősítette a piaci pozícióit. A bankpiaci trendek változása eközben folyamatos figyelmet igényel a szereplők részéről, az élesedő verseny pedig nemcsak kihívás, hanem lehetőség is a bankszektor szereplői számára.

Az MBH Bank a következő öt éves időszakra vonatkozóan is határozott célokat fogalmazott meg, a „nemzeti bajnok” víziójának megvalósítása érdekében, támaszkodva a bank eddigi eredményeire, stabil és robosztus működésére és a magyar gazdaságban betöltött szerepére. Az MBH Bank a következő öt évben immár integrált nagybankként és aktív tőzsdetagként szeretne a következő szintre lépni a működésében, úgy, hogy az ügyfelei mellett a részvényeseinek és a munkavállalóinak is a lehető legmagasabb szinten teremtsen értéket. Az egyik legfontosabb cél, hogy a már meglévő, meghatározó és bizonyos esetekben piacvezető pozíciókat tovább erősítse, illetve egyéb szegmensekre is kiterjessze a Bankcsoport.

A leírtak érdekében az ügyfélközpontúság maximalizálása válik a működési alapelvvé. Az eddigi működést tovább fejlesztve kíván növekedni a Bank: mélyítve az elsődleges ügyfélkapcsolatokat, minden lehetséges élethelyzetben támogatva az ügyfeleket, valamint megerősítve a jelenlétet a meghatározó ügyfélszegmensekben.

A „nemzeti bajnok” vízió elérése és megtartása érdekében 3 stratégiai pillér mentén lép előre az MBH Csoport:

- 1. Ügyfélközpontúság:** Működésünk és fejlesztéseink alapja ügyfeleink mélyebb megértése, ügyfélközpontú megoldásaink új szintre emelése. Egyszerű, gyors, innovatív technológiával támogatott ügyfélbarát folyamatok biztosítása.
- 2. Új növekedési horizontok:** Erős alapjainkra építkezve, a jelenlegi kereteken túlmutató növekedési lehetőségek megragadása, akvizíciók, nemzetközi terjeszkedés és digitális fejlesztések révén.
- 3. Jövőálló és hatékony szervezet:** Olyan jövőálló, hatékony, a szinergiákat maximálisan kiaknázó és digitálisan felkészült működési modell építése, amely biztosítja a fenntartható növekedést és a nemzetközi versenyképességet.

13. KÖRNYEZETVÉDELLEM

A Csoport környezetvédelemmel kapcsolatos üzleti és nonprofit tevékenységet nem végez, ennek ellenére törekszik környezettudatos munkahelyként működni. A Csoport elkötelezett a fenntarthatóság iránt, ezért az ESG mindhárom – környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási – pillérét integrálta működésébe és törekszik a folyamatos fejlődésre. Az MBH Bank környezeti teljesítményéről a CDP minősítésen keresztül ad évről évre tájékoztatást a befektetőknek, partnereknek és egyéb érintetteknek. Az elmúlt három évben szerzett C értékelés egy kiváló kezdeti eredmény a Bank számára, hisz azt mutatja, hogy az MBH Bank fokozott figyelmet fordít a klímaváltozással kapcsolatos stratégiára, kibocsátásának csökkentésére, az éghajlati kockázatok kezelésére.

A Bank 2022-ben csatlakozott az ENSZ Környezetvédelmi Programjának Pénzügyi Kezdeményezéséhez (UNEP FI) – a világ vezető fenntartható banki keretrendszeréhez –, és ezzel vállalta, hogy stratégiájába és üzleti folyamataiba beépíti a fenntarthatósági szempontokat. Ennek részeként kiemelt hangsúlyt helyez a finanszírozási tevékenységeihez kapcsolódó környezeti és társadalmi hatások, valamint az ezekből fakadó kockázatok azonosítására és kezelésére. A UNEP FI számára évente készített jelentés két kiemelt hatásterületen – éghajlati stabilitás és biológiai sokféleség és egészséges ökoszisztémák megőrzése – mutatja be az eddig elért eredményeket és a jövőbeli terveket, többek között a dekarbonizációt és a biodiverzitás védelmét támogató célkitűzések meghatározásával kapcsolatos lépéseket. Az UNEP FI éves értékelése pozitívan minősítette a Bank előrehaladását, hiteles visszajelzést adva a vállalások gyakorlatba történő átültetéséről.

A Csoport környezetvédelemmel kapcsolatos tevékenységét a Bankcsoport Fenntarthatósági jelentése mutatja be részletesen.

14. HUMÁNPOLITIKA

2025. év végén az Csoport munkavállalóinak átlagos statisztikai létszáma 8 990 fő volt (2024: 9 552 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 tehetségmegtartó aktivitásainak mérföldköve a díjnyertes Start program volt. A Start az ország egyik legnagyobb gyakornoki programja, 2025. végén több mint 310, 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. 2025-ben 100 Startos kolléga került főállásba az MBH Csoportnál.

Start+ program:

A Generációs Diverzitási program következő eleme, az MBH Csoport pályakezdőkre fókuszáló programja a szintén díjakkal kitüntetett Start+ program volt. A Start+ program harmadik évfolyama indult el 2025-ben, amelynek keretében 10 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 Bankcsoport felsővezetői előtt tett prezentáció, amikor a bank egy kritikus stratégiai problémájára hoznak megoldást a kollégák. A 2024-es második évfolyam tagjainak 85%-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 Bankcsoport a leendő szülők megváltozó élethelyzetére kínál anyagi, szakmai és személyes támogatást is. Fontos tényező, hogy nem csak a kismamáknak, hanem a leendő apukáknak is egyedi megoldásokat kínál a Bank. A program nagyon népszerű, 300 esetben történt kifizetés és több mint 500 kolléga kérdése került megválaszolásra.

MMM+ program:

A Generációs Diverzitási program legfrissebb eleme, az MBH Csoport megváltozott munkaképességekre fókuszáló programja. A Bankcsoport eddig 62 főt azonosított és segítette élethelyzetüket: adókedvezményre jogosultak, illetve a program elemei is számos támogatást nyújtanak a részükre.

MBH Akadémia (vezetői és munkatársi)

A vezetői és munkatársi akadémia legfontosabb célja, hogy egységes, átlátható és stratégia-alapú fejlődési utat biztosítson minden kollégának a teljes vállalati életciklus mentén. A program támogatja a kultúra megerősítését, a kompetenciák tudatos fejlesztését. Emellett olyan tanulási környezetet teremt, amely ösztönzi az együttműködést, az innovációt és az önfejlesztést, így hosszú távon hozzájárul a vállalati kultúra fejlődéséhez és a szervezet versenyképességéhez.

Digital Leap Program

Program célja egy olyan komplex, a Bankcsoport igényeire szabható, mikro-tanúsítványokra épülő digitális képzési keretrendszer kidolgozása, amelynek segítségével a digitális kompetencia területén (digitális alaptudás, valamint mesterséges intelligencia) jelentős fejlesztést tud megvalósítani a Csoport a munkavállalók és a piacon egyedülálló módon a családtagjaik számára is. A megszerzett ismereteket kollégák azonnal alkalmazni tudják a mindennapi működésükben, ezzel növelve a munkavégzés hatékonyságát.

Igazgatói vezetőfejlesztő program

A képzés célja változatos módszertanokat alkalmazva lehetőséget biztosít a vezetői csapat számára, hogy erősítsék a vezetői közösséget, megoldásokat dolgozzanak ki az előttük álló közös vezetői kihívásokra, megvitassák az aktuális szervezeti témákat az ügyfélközpontúság és sok más fókusztema középpontba állításával, valamint feldolgozzanak vezetői eseteket, kitűzzenek személyes fejlődési célokat, és megosszák innovatív ötleteiket.

Vezetőfejlesztő applikáció

A vezetői alkalmazás, amely a vezetők támogatására került kifejlesztésre, hogy hatékonyabban tudják kezelni csapatukat és javítsák a teljesítményüket. Az alkalmazás különböző vezetési és menedzsment elméleteket integrál, hogy átfogó támogatást nyújtson a vezetők számára. Nem csak tippeket ad a vezetőknek a nehézségeik megoldására, hanem a rendszerben rögzíthető vállalások és azok utánpótlásával hozzájárul a vezetők viselkedésváltozásához is.

MBH Talent / Vezetői utánpótlás program

A program célja a működési kockázatok csökkentése, valamint a belső tehetségek azonosítása, fejlesztése és megtartása. A tehetségprogram fókuszja a tehetségek megerősítése és felkészítése arra, hogy a jövőben szélesebb és sokrétűbb pozíciókban, feladatkörökben vehessenek részt. A program egyúttal biztosítja az utódlást a szervezet kulcspozícióiban, különös tekintettel azokra a kritikus területekre és szintekre, amelyek meghatározó szerepet játszanak az MBH stratégiai céljainak megvalósításában.

Attitűd workshop sorozat

A program célja, hogy elősegítse a vállalati attitűdök mélyebb megértését és tudatosítását, ezáltal erősítve a szervezeti kultúrát. Kiemelt törekvés a vezetői kapcsolatok elmélyítése és a közösségépítés, amely hozzájárul a bizalom és együttműködés növeléséhez. A program keretében lehetőség nyílt a közös tanulásra és a tapasztalatok megosztására, támogatva a gyakorlati problémamegoldást. További cél a vezetői szerep megerősítése és a vezetői eszköztár bővítése, amely révén a résztvevők hatékonyabban tudják betölteni vezetői feladataikat a mindennapi működés során.

MBH Kulcstehetség program

A program célja a résztvevők hiteles és profi szakmai szerepének megerősítése, értékes közösséggé kovácsolása, akik katalizátorként jelennek meg a szervezetben és képviselik a vállalati alap attitűdöket.

A programban résztvevő tehetségeket felkészítik arra, hogy képessé váljanak a jelenleginél komplexebb, magasabb szintű feladatok ellátására.

MBH Mentor Program

A program célja, hogy támogassa a munkavállalók személyes és szakmai fejlődését, elősegítve a tudásmegosztást és a szervezeti kultúra erősítését. A program hozzájárul a vezetői utánpótlás fejlesztéséhez és az elköteleződés növeléséhez. Emellett lehetőséget teremt a kapcsolatok építésére és a tapasztalatok közös feldolgozására, ami hosszú távon erősíti a szervezet működését.

Nagyköveti Program

A Nagyköveti Program célja, hogy aktív, elkötelezett kollégákon keresztül erősítse a vállalati kultúrát, támogassa a belső kommunikációt, és elősegítse a szervezeti fejlődést. A program 50 fős, különböző szervezeti egységeiből érkező résztvevői csapata – a Nagykövetek – hidat képeznek a munkatársak és a vezetés között, képviselik a kollégák hangját, és aktívan hozzájárulnak a közösség formálásához. A nagy érdeklődésre számot tartó online és offline találkozókra más-más szakmai témára összpontosítanak a résztvevők. Ezek a fórumok lehetőséget adnak a kollégáknak, hogy a felsővezetőkkel kerekasztal beszélgetések során találkozzanak és feltegyék a számukra és az általuk képviselt szervezetek részére fontos kérdéseket.

IT vezetőfejlesztő program

A Digitalizációs terület vezetői számára technológiai, gyakorlati problémamegoldásra fókuszáló IT vezetőképzés indult, amely egy vezetőfejlesztő programsomag tematikájára épül workshopokkal, e-learninggel és csoportos coaching modulokkal kiegészítve.

IT kompetenciafejlesztő program

Az IT kompetenciafejlesztő program célja, hogy az IT terület munkatársai számára olyan korszerű, gyakorlatias és stratégiai releváns képzéseket biztosítson, amelyek támogatják a vállalat digitális transzformációját és üzleti céljainak megvalósítását. A program segítségével a kollégák fejleszthetik szakmai és technológiai kompetenciáikat, ezzel növelve a szervezet innovációs képességét és technológiai felkészültségét. Emellett olyan tanulási környezetet kíván teremteni, amely ösztönzi az önfejlesztést, a tudásmegosztást és a közösségi tanulást, hosszú távon erősítve a szakmai utánpótlást és a megtartást.

Számíthatsz Ránk Program

A program célja egy olyan munkáltató által biztosított támogatási szolgáltatás, amely segíti a munkavállalókat a munkahelyi és magánéleti kihívások kezelésében. A program keretében anonim és bizalmas tanácsadás érhető el például mentális egészség, stresszkezelés, pénzügyi nehézségek, jogi vagy családi problémák esetén. Célja a munkavállalók jóllétének megőrzése és a teljesítmény, elkötelezettség támogatása.

Széleskörű béren kívüli juttatások

Az MBH Csoportnak, mint Magyarország egyik legnagyobb bankcsoportjának kiemelt célja, hogy piacvezetővé váljon a szektorban. Ennek megvalósításában fontos szerepe van minden munkatársunknak. Munkáltatóként a teljesítmény alapú kultúra fenntartása a fő célunk, mindamellett kiemelkedő juttatási rendszerünkkel is munkatársaink elkötelezettségét erősítjük.

A béren kívüli juttatási rendszer elemei között megtalálható a Cafeterián túl az iskolakezdési és táborozási támogatás, valamint szociális segélyezés.

A Generációs diverzitási program támogatást nyújt munkavállalóink különleges élethelyzeteire. A program keretein belül, pályakezdőknek (Start+), családalapítás előtt álló kollégáknak (Bébi+), megváltozott munkaképességű munkatársaknak (MMM+) és nyugdíjas korra készülő (Aktív+) kollégáknak kínál színes programokat, változatos juttatásokat.

Egészségfejlesztés és egészségmegőrzés

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 fitneszmenü és más speciális étrendnek megfelelő ételek is elérhetők.

Sport

Az MBH Csoport jelentős támogatást biztosít Sportegyesületének (továbbiakban: SE), ahol eredményes szakmai és szabadidősport munka folyik. Az egyesület 2025-ben 600-650 fő közötti taglétszámmal, ezen belül 900-950 szakosztályi tagsággal rendelkezett (egy SE tag több szakosztályban is sportolt), ami jelentős, több mint 40%-os növekedést mutatott az előző évhez képest.

A Sportegyesület szakosztályai: aerobics, 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 bokszt. 2025-ben 22 sportágban több alkalommal szervezett a Bankcsoport sportegyesületi házi bajnokságokat. 420 oklevél került kiosztásra.

Az SE immáron 11 sportágban készíti fel versenyzőit az évente megrendezésre kerülő Magyar Bankok Sporttalálkozójára, ahol 2025-ben Miskolcon II. 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 Félmaraton vagy a SPAR Maraton. Csapatsportokban az Üzleti Ligákban top helyezéseket érnek el férfi labdarúgók, kosárlabdások és bowlingosok. Sárkányhajósok több hazai, nemzetközi versenyen szereztek érmet, horgászok is rendszeresen helytállnak, az asztalitenisz csapatot két kiváló NB/1-es kolléga edzőmódszere segíti, a gokartosok havi találkozói mindig sikeresek.

A vidéki fiókhálózatban dolgozó SE tagok rekreációs sporttámogatásban részesülnek, amelyet a munkahelyük vagy lakhelyük közelében működő sportszolgáltatásokra tudtak fordítani. 2025-ben 42 városban 320 kolléga sporttámogatása valósult meg.

Az SE fontosnak tartja, hogy minden munkahelyi bázis közelében az SE tagok rendszeresen tudjanak sportolni, ezért a kiemelt telephelyek mellett használható konditerem is. (Kassák Lajos u. Székház, Tüskecsarnok) A Kassák kondiban 13 edző vezetésével számos csoportos órán vehettek részt a tagok (zumba, jóga, TRX, spinning, crossfit, pilates, alakformáló).

Kommunikációban is fejlődött az SE. 2025-ben többhónapos kampány keretében hívta fel a Bankcsoport 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). A Facebook csoport (MBHSE) immáron 697 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 2025. év végén folynak.

15. KÖNYVVIZSGÁLÓ TÁRSASÁG ÁLTAL NYÚJTOTT EGYÉB SZOLGÁLTATÁSOK

A könyvvizsgáló társaság 2025-re vonatkozó könyvvizsgálati szerződés szerinti éves díja 906 millió forint + ÁFA. Az egyéb, a könyvvizsgáló cég hálózat által nyújtott szolgáltatások díja 2025-ben 756 millió forint + ÁFA tett ki.

16. TŐKEMENEDZSMENT

A Csoport 2025. év végi tőkehelyezete megfelelő, a tőkemegfeleléshez kapcsolódó mutatók megbízható mértékben meghaladták az előírt követelményszinteket. A 2025. 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.

2025. december 31-én a Csoport szavatolótőkéje 1.193 milliárd forint volt, amely mintegy 109 milliárd forint növekedést jelent 2024. 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 2025.01.01-jétől megszűnt
- az elsődleges alapvető tőkét érintő levonások összege növekedett (MRP, immateriális javak növekedése)
- a 2025. decemberben végrehajtott részvénytranzakció (Secondary Public Offering, SPO) növelte a szavatolótőkét
- a járulékos tőke összege nőtt, melyet a 2025. májusában végrehajtott T2 kötvénykibocsátás okozott

A kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) – beleértve a működési és a piaci kockázatot - 5.393 milliárd forint volt 2025. év végén, amely mintegy 132 milliárd forint csökkenést jelent a 2024. év végi értékhez képest. Ezen belül a hitelkockázati RWA 314 milliárd forinttal nőtt - főként az üzleti állományok növekedése miatt. A működési kockázati RWA 444 milliárd forinttal csökkent. A piaci kockázati RWA kis mértékben csökkent a 2024. év végi értékéhez képest.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója 22,12% volt 2025. év végén, amely +2,49 százalékpont növekedést jelent 2024. 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.

Jogsabályi 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. A MÉRLEGFORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ ESEMÉNYEK

Fundamenta 14,88%-os tulajdoni részének megvásárlása

A Bank 2024. november 11-én részvény adásvételi szerződést írt alá a Fundamenta-Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt. összesen 14,88%-os tulajdonrészének megvásárlására a Generali Biztosító Zrt-vel. A tranzakció előzetes felügyeleti engedélyezése sikeresen megtörtént, mely eljárást követően a tranzakció 2026. március hónapban került lezárásra. A teljes vételár 11.827 millió Ft volt. A tárgyidőszak során a tranzakcióval kapcsolatban 11.236 millió Ft vételárelőleg került kifizetésre. A vételárelőleg megfizetését követően fennmaradó 591 millió Ft a zárás napján került megfizetésre.

Felügyelőbizottság elnökének megválasztása

A Társaság Felügyelőbizottsága 4/2026. (01.16.) MBHB-FB számú határozatával a felügyelőbizottság tagjai közül Vaszily Miklós urat választotta meg a testület elnökének 2026.01.16. napjától felügyelőbizottsági mandátuma lejártáig (2030.05.31). Vaszily Miklós úr felügyelőbizottsági taggá és elnökké történő megválasztását a Magyar Nemzeti Bank 2025. december 5. napján kelt H-EN-I-556/2025. számú határozatával engedélyezte.

OC Magyarország Holding Kft. 80%-os tulajdonrészének megvásárlása

Az MBH Bank 2025. november 17. napján üzletrész adásvételi szerződést írt alá az OC Magyarország Holding Kft. összesen 80%-os tulajdonrészének (a továbbiakban: Üzletrész) megvásárlására (a továbbiakban: Tranzakció) az Otthon Centrum Holding Kft-vel, mint eladóval. A Tranzakció tekintetében az összefonódás-bejelentés elintézésével kapcsolatos eljárás lezárult, és a Gazdasági Versenyhivatal mint versenyhatóság a 2025. december 19. napján, ÖB/61-6/2025. számon kiadott hatósági bizonyítvánnyal megállapította, hogy az összefonódás-bejelentés tekintetében vizsgálat elrendelésére okot adó körülmény nem áll fenn. A hatósági bizonyítványban foglaltak alapján, valamint a zárási cégstruktúra kialakítását követően az eladó és a vevő a Tranzakciót 2026. január 21-én végrehajtották, azaz a vevő megfizette a vételárat, az eladó pedig átruházta az üzletrész adásvételi szerződésben rögzített Üzletrészt.

MRP Szervezet: vételárkompenzáció teljesítése

Az MBH Bank Munkavállalói Részvénytulajdonosi Program Szervezet (a továbbiakban: „MRP Szervezet”) 2025. november 17. napján OTC ügylet keretében megvásárolt a Corvinus BHG Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (a továbbiakban: „Corvinus BHG Zrt.”) 16.126.481 (azaz tizenhatmillió egyszázhuszonhatezer négyszáznyolcvanegy) darab, az MBH Bank által kibocsátott „A” sorozatú törzsrészvényt 2.612,- Ft /db áron. Az MRP Szervezet ugyanakkor tájékoztatja az MBH Bankot, hogy az MBH Bank Nyrt. saját részvényeinek 2025.12.15. napján közzétett sikeres nyilvános értékesítése során kialakult átlagár alapján Tranzakció részét képező vételárkompenzációs mechanizmus keretében a Corvinus BHG Zrt. részére 2026. január 21. napján részvényenként 390,98 Ft kiegészítő vételár került megfizetésre.

500 millió EUR össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények kibocsátása

Az MBH Bank Nyrt. 2026. február 2-ai értéknappal 500 millió EUR össznévértékben (190 milliárd Ft), XS3276127514 ISIN azonosítóval rendelkező, 5 éves futamidejű, 4 év után visszahívható, rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket bocsátott ki. A Moody's Investors Service Cyprus Ltd. hitelminősítő a Kötvényeket 'Ba2' minősítéssel látta el. A Kötvények 2026. február 2-án bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

Leányvállalatok fordulónapot követő beolvadásai

A Budapest Lízing Zrt., mint jogelőd társaság 2025. december 31-ei hatállyal beolvadt az Euroleasing Zrt.-be. Az átalakulás eredményeképpen a Budapest Lízing Zrt. önálló működése megszűnt és 2026. január 01. napjától (átalakulás napja) az új struktúra szerinti működésben Euroleasing Zrt. név alatt folytatja tovább tevékenységét. Az átalakulás során a jogelőd társaság szerződésállománya, valamennyi jogosultsága és kötelezettsége a jogutód társaságba, az Euroleasing Zrt.-be került.

Az MBH Ingatlanfejlesztő Kft., mint jogelőd társaság 2025. december 31-ei hatállyal beolvadt az MBH Szolgáltatások Zrt.-be. Az átalakulás eredményeképpen az MBH Ingatlanfejlesztő Kft. önálló működése megszűnt és 2026. január 01. napjától (átalakulás napja) az új struktúra szerinti működésben MBH Szolgáltatások Zrt. név alatt folytatja tovább tevékenységét.

Vezetői testületben bekövetkezett változások

A 2025. november 17-én megtartott rendkívüli közgyűlés Dr. Barna Zsoltot, Szabó László Leventét, Egerszegi Ádámot, Takács Tamás Marcellt, Dr. Tajthy Tamás Attilát és Dr. Lélfa Koppány Tibort az Igazgatóság tagjává választotta 2026. január 1-jétől 2030. május 31-ig határozott időtartamra. Dr. Kandrács Csaba Istvánt szintén az Igazgatóság tagjává választották határozott időtartamra, 2026. április 2-től 2030. május 31-ig.

Ezen túlmenően a rendkívüli közgyűlés 2026. január 1-től 2030. május 31-ig határozott időre a Felügyelőbizottság tagjává választotta Vaszily Miklóst, Feodor Ritát, Czene Árpádot és Dr. Kovács Árpádot, továbbá munkavállalói képviselőként Bechtold Balázst 2026. január 1-től 2030. május 31-ig határozott időtartamra, valamint Dr. Török Ilonát 2026. április 1-jétől 2030. május 31-ig határozott időtartamra.

18. KIEGÉSZÍTŐ INFORMÁCIÓK

Kutatás és kísérleti fejlesztés

A Bankcsoportnak 2024-ben és 2025-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

Fióklista - 2025.12.31					
Vármegye	Irányítószám	Településnév	Községi terület neve	Községi terület típusa	Házszám
Bács-Kiskun	6430	Bácsalmás	Gróf Teleki József	utca	2.
Bács-Kiskun	6453	Bácsbokod	Gróf Széchenyi István	utca	85.
Bács-Kiskun	6500	Baja	Tóth Kálmán	tér	1.
Bács-Kiskun	6525	Hercegszántó	Albert Flórián	tér	2/b.
Bács-Kiskun	6521	Vaskút	Alkotmány	utca	3/a.
Bács-Kiskun	6440	Jánoshalma	Dózsa György	utca	82.
Bács-Kiskun	6449	Mélykút	Petőfi	tér	3.
Bács-Kiskun	6326	Harta	Kossuth Lajos	utca	31.
Bács-Kiskun	6300	Kalocsa	Hunyadi János	utca	47-49
Bács-Kiskun	6320	Solt	Posta	utca	14.
Bács-Kiskun	6000	Kecskemét	Nagykőrösi	utca	2.
Bács-Kiskun	6000	Kecskemét	Katona József	tér	1.
Bács-Kiskun	6000	Kecskemét	Dobó	körút	15.
Bács-Kiskun	6000	Kecskemét	Szabadság	tér	3.
Bács-Kiskun	6041	Kerekegyháza	Fő	utca	82/a.
Bács-Kiskun	6050	Lajosmizse	Szabadság	tér	10.
Bács-Kiskun	6065	Lakitelek	Liget	utca	2.
Bács-Kiskun	6060	Tiszakécske	Szent Imre	tér	3.
Bács-Kiskun	6221	Akasztó	Fő	utca	53.
Bács-Kiskun	6235	Bócsa	Kecskeméti	út	20.
Bács-Kiskun	6222	Csengőd	Dózsa György	utca	69.
Bács-Kiskun	6070	Izsák	Szabadság	tér	10.
Bács-Kiskun	6237	Kecel	Fő	tér	8.
Bács-Kiskun	6200	Kiskörös	Petőfi	tér	18.
Bács-Kiskun	6100	Kiskunfélegyháza	Fekete Pál	sétány	2.
Bács-Kiskun	6400	Kiskunhalas	Kossuth	utca	10.
Bács-Kiskun	6120	Kiskunmajsa	Fő	utca	57. Fsz. 3.
Bács-Kiskun	6090	Kunszentmiklós	Kálvin	tér	11.
Bács-Kiskun	6080	Szabadszállás	Kálvin	tér	2.
Baranya	7300	Komló	Városház	tér	5.
Baranya	7754	Bóly	Hősök	tere	8/c.
Baranya	7712	Dunaszekcső	Kossuth Lajos	utca	37.
Baranya	7735	Himesháza	Kossuth Lajos	utca	62.
Baranya	7700	Mohács	Dózsa György	utca	31.
Baranya	7761	Kozármisleny	Orgona	utca	2.
Baranya	7621	Pécs	Rákóczi	út	60.
Baranya	7622	Pécs	Bajcsy-Zsilinszky Endre	utca	7.
Baranya	7634	Pécs	Páfrány	utca	2/a.
Baranya	7695	Mecseknádasd	Rákóczi Ferenc	utca	40.
Baranya	7720	Pécsvárads	Kossuth Lajos	utca	30.

Baranya	7342	Mágocs	Szabadság	utca	23.
Baranya	7370	Sásd	Rákóczi	utca	26.
Baranya	7960	Sellye	Mátyás Király	utca	73.
Baranya	7838	Vajszló	Kodolányi	tér	2.
Baranya	7815	Harkány	Kossuth Lajos	utca	16.
Baranya	7940	Szentlőrinc	Munkácsy	utca	19.
Baranya	7900	Szigetvár	József Attila	utca	19.
Békés	5600	Békéscsaba	Andrássy	út	18.
Békés	5600	Békéscsaba	Hunyadi	tér	10.
Békés	5600	Békéscsaba	Mednyánszky	utca	8.
Békés	5661	Újkígyós	Gyulai	út	25.
Békés	5630	Békés	Szarvasi	utca	1.
Békés	5650	Mezőberény	Békési	út	6.
Békés	5700	Gyula	Városház	utca	23.
Békés	5744	Kevermes	Templom	utca	2/a.
Békés	5800	Mezőkovácsháza	Árpád	utca	188-192.
Békés	5920	Csorvás	Rákóczi	utca	1.
Békés	5900	Orosháza	Thököly	utca	15.
Békés	5940	Tótkomlós	Kossuth	utca	1.
Békés	5720	Sarkad	Kossuth	utca	14-16.
Békés	5537	Zsadány	Béke	utca	92.
Békés	5500	Gyomaendrőd	Kossuth	utca	20.
Békés	5553	Kondoros	Csabai	út	14.
Békés	5540	Szarvas	Szabadság	út	30.
Békés	5510	Dévaványa	Árpád	utca	1.
Békés	5525	Füzesgyarmat	Mátyás	utca	2.
Békés	5520	Szeghalom	Tildy	utca	20-24.
Békés	5530	Vésztő	Kossuth Lajos	utca	53/a.
Békés	5600	Békéscsaba	Andrássy	út	37-43.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3881	Abaújszántó	Béke	út	32.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3895	Gönc	Kossuth Lajos	utca	42.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3973	Cigánd	Fő	út	75.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3780	Edelény	Tóth Árpád	út	5.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3752	Szendrő	Hősök	tere	2.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3860	Encs	Petőfi	út	31.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3700	Kazincbarcika	Egressy Béni	utca	39.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3450	Mezőcsát	Kossuth	út	7.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3422	Bükkábrány	Mátyás király	utca	15.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3441	Mezőkeresztes	Dózsa György	út	37.

Borsod-Abaúj-Zemplén	3400	Mezőkövesd	Mátyás király	út	70.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3561	Felsőzsolca	Kassai	utca	28.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3530	Miskolc	Széchenyi	utca	46.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3527	Miskolc	Ady Endre	utca	16.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3528	Miskolc	Guttenberg	utca	1.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3532	Miskolc	Vasgyári	út	3.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3770	Sajószentpéter	Kossuth Lajos	út	179.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3600	Ózd	Gyújtó	tér	1.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3630	Putnok	Mohos	sétány	2.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3950	Sárospatak	Eötvös	utca	3.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3994	Pálháza	Dózsa György	út	119.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3980	Sátoraljaújhely	Széchenyi	tér	8.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3900	Szerencs	Rákóczi	út	105.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3842	Halmaj	Fő	út	14.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3800	Szikszo	Bolt	utca	11.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3580	Tiszaújváros	Kazinczy	utca	12.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3915	Tarcal	Fő	út	66.
Borsod-Abaúj-Zemplén	3910	Tokaj	Bajcsy-Zsilinszky Endre	út	18.
Budapest	1106	Budapest	Örs Vezér	tér	25.
Budapest	1114	Budapest	Bartók Béla	út	41. Fsz.
Budapest	1039	Budapest	Heltai	tér	15.
Budapest	1065	Budapest	Bajcsy-Zsilinszky	út	5.
Budapest	1093	Budapest	Soroksári	út	3/c.
Budapest	1149	Budapest	Nagy Lajos király	útja	146.
Budapest	1026	Budapest	Pázsit	utca	2.
Budapest	1054	Budapest	Báthory	utca	1.
Budapest	1093	Budapest	Czuczor	utca	2-10.
Budapest	1033	Budapest	Flórián	tér	1.
Budapest	1117	Budapest	Magyar tudósok	körútja	9.
Budapest	1155	Budapest	Kolozsvár	utca	2/b.
Budapest	1082	Budapest	Üllői	út	48.
Budapest	1132	Budapest	Váci	út	6.
Budapest	1113	Budapest	Villányi	út	20.
Budapest	1222	Budapest	XXII. Nagytétényi	út	37-43.
Budapest	1211	Budapest	XXI. Kossuth Lajos	utca	47-49.

Budapest	1211	Budapest	II. Rákóczi Ferenc	út	154-170.
Budapest	1119	Budapest	XI. Etele	út	57.
Budapest	1138	Budapest	Váci	út	178-182.
Budapest	1072	Budapest	Rákóczi	út	42.
Budapest	1138	Budapest	Váci	út	193.
Budapest	1032	Budapest	Bécsi	út	154.
Budapest	1119	Budapest	Fehérvári	út	95.
Budapest	1148	Budapest	Fogarasi	út	13.
Budapest	1118	Budapest	XI. Rétköz	utca	7.
Budapest	1191	Budapest	Üllői	út	201.
Budapest	1102	Budapest	X. Kőrösi Csoma	Sétány	4.
Budapest	1024	Budapest	Széna	tér	4.
Budapest	1123	Budapest	Alkotás	utca	53.
Budapest	1158	Budapest	Nyírpalota	út	2.
Budapest	1132	Budapest	Nyugati	tér	5.
Budapest	1023	Budapest	Lajos	utca	30.
Budapest	1203	Budapest	XX. Török Flóris	utca	70.
Budapest	1188	Budapest	Dózsa György	utca	2.
Budapest	1184	Budapest	XVIII. Üllői	út	396.
Budapest	1173	Budapest	XVII. Pesti	út	159-163.
Budapest	1162	Budapest	XVI. Rákosi	út	128.
Budapest	1056	Budapest	Váci	utca	38.
Budapest	1051	Budapest	Hercegprímás	utca	10.
Budapest	1146	Budapest	Thököly	út	100/a.
Budapest	1042	Budapest	Árpád	út	57-59.
Budapest	1138	Budapest	Váci	út	117-119.
Csongrád-Csanád	6640	Csongrád	Fő	utca	28.
Csongrád-Csanád	6800	Hódmezővásárhely	Kossuth	tér	2.
Csongrád-Csanád	6800	Hódmezővásárhely	Dr. Rapcsák András	út	4.
Csongrád-Csanád	6630	Mindszent	Csokonai Vitéz Mihály	utca	28.
Csongrád-Csanád	6760	Kistelek	Szent László	tér	2.
Csongrád-Csanád	6900	Makó	Úri	utca	1.
Csongrád-Csanád	6782	Mórahalom	Millenniumi	sétány	1.
Csongrád-Csanád	6794	Üllés	Fogarasi	utca	1.
Csongrád-Csanád	6781	Domaszék	Köztársaság	tér	4.
Csongrád-Csanád	6762	Sándorfalva	Alkotmány	krt	21/a.
Csongrád-Csanád	6720	Szeged	Kölcsey	utca	8.
Csongrád-Csanád	6722	Szeged	Mikszáth Kálmán	utca	15.
Csongrád-Csanád	6720	Szeged	Széchenyi	tér	3.
Csongrád-Csanád	6726	Szeged	Szőregi	út	80.
Csongrád-Csanád	6600	Szentes	Szabadság	tér	2.
Fejér	8124	Káloz	Bajcsy-Zsilinszky	utca	3.
Fejér	2060	Bicske	Kossuth	tér	7.
Fejér	2400	Dunaújváros	Dózsa György	út	4/b.

Fejér	8130	Enying	Deák Ferenc	út	1.
Fejér	2451	Ercsi	Szent István	út	3.
Fejér	2462	Martonvásár	Brunszvik	út	1/b.
Fejér	2483	Gárdony	Szabadság	út	24.
Fejér	2475	Kápolnásnyék	Fő	út	29.
Fejér	8060	Mór	Deák Ferenc	utca	28.
Fejér	7000	Sárbogárd	Ady Endre	utca	107.
Fejér	8000	Székesfehérvár	Budai	út	36.
Fejér	8000	Székesfehérvár	Bástya	utca	10.
Fejér	8000	Székesfehérvár	Koronázó	tér	2.
Győr-Moson-Sopron	9300	Csorna	Szent István	tér	23.
Győr-Moson-Sopron	9071	Gönyű	Bajcsy-Zsilinszky	utca	13.
Győr-Moson-Sopron	9021	Győr	Bajcsy-Zsilinszky	utca	36.
Győr-Moson-Sopron	9027	Győr	Budai	út	1.
Győr-Moson-Sopron	9027	Győr	Nagysándor József	utca	31.
Győr-Moson-Sopron	9023	Győr	Lehel	utca	27.
Győr-Moson-Sopron	9024	Győr	Riesz F.	utca	11/a.
Győr-Moson-Sopron	9343	Beled	Rákóczi Ferenc	utca	131.
Győr-Moson-Sopron	9330	Kapuvár	Geszténye	sor	5.
Győr-Moson-Sopron	9225	Dunakiliti	Kossuth Lajos	utca	88.
Győr-Moson-Sopron	9222	Hegyeshalom	Fő	utca	135.
Győr-Moson-Sopron	9155	Lébény	Fő	út	85.
Győr-Moson-Sopron	9200	Mosonmagyaróvár	Bástya	utca	15.
Győr-Moson-Sopron	9090	Pannonhalma	Petőfi	utca	6/a.
Győr-Moson-Sopron	9431	Fertőd	Fő	utca	62.
Győr-Moson-Sopron	9485	Nagycenk	Iskola	utca	2.
Győr-Moson-Sopron	9400	Sopron	Várkerület	-	16.
Győr-Moson-Sopron	9100	Tét	Fő	utca	86.
Hajdú-Bihar	4060	Balmazújváros	Veres Péter	utca	3.
Hajdú-Bihar	4100	Berettyóújfalu	Dózsa György	utca	3-5.
Hajdú-Bihar	4110	Biharkeresztes	Hősök	tere	10.
Hajdú-Bihar	4024	Debrecen	Vár	utca	6/a.
Hajdú-Bihar	4026	Debrecen	Bethlen G.	utca	6-8.
Hajdú-Bihar	4033	Debrecen	Mátyás Király	utca	29.
Hajdú-Bihar	4130	Derecske	Rákóczi	út	2.
Hajdú-Bihar	4274	Hosszúpályi	Bagosi	utca	2.
Hajdú-Bihar	4281	Létavértes	Kossuth	utca	10-12.
Hajdú-Bihar	4220	Hajdúböszörmény	Kossuth Lajos	utca	5.
Hajdú-Bihar	4087	Hajdúdorog	Tokaji	út	6.
Hajdú-Bihar	4080	Hajdúnánás	Kossuth Lajos	út	17.
Hajdú-Bihar	4242	Hajdúhadház	Bocskai	tér	2/a.
Hajdú-Bihar	4251	Hajdúsámson	Rákóczi	utca	6.
Hajdú-Bihar	4254	Nyíradony	Árpád	tér	12.
Hajdú-Bihar	4287	Vámospercs	Nagy	utca	9.
Hajdú-Bihar	4200	Hajdúszoboszló	Hősök	tere	15.

Hajdú-Bihar	4183	Kaba	Rákóczi Ferenc	út	120.
Hajdú-Bihar	4150	Püspökladány	Gagarin	utca	1.
Hajdú-Bihar	4026	Debrecen	Péterfia	utca	18.
Heves	3360	Heves	Hunyadi	utca	11-13.
Heves	3346	Bélapátfalva	Május 1.	út	2/a.
Heves	3300	Eger	Érsek	utca	6.
Heves	3300	Eger	Almagyar	utca	5.
Heves	3351	Verpelét	Szabadság	tér	8/a.
Heves	3373	Besenyőtelek	Fő	út	112.
Heves	3390	Füzesabony	Rákóczi	út	58.
Heves	3200	Gyöngyös	Fő	tér	19.
Heves	3000	Hatvan	Kossuth	tér	22.
Heves	3250	Pétervására	Szabadság	tér	21.
Heves	3035	Gyöngyöspata	Dózsa György	út	1-3.
Heves	3023	Petőfibánya	Mária	utca	4.
Jász-Nagykun-Szolnok	5130	Jászapáti	István király	út	3.
Jász-Nagykun-Szolnok	5123	Jászárokszállás	Árpád	tér	2.
Jász-Nagykun-Szolnok	5100	Jászberény	Lehel vezér	tér	32-33.
Jász-Nagykun-Szolnok	5300	Karcag	Horváth Ferenc	utca	3. Fsz. 1.
Jász-Nagykun-Szolnok	5310	Kisújszállás	Szabadság	utca	8.
Jász-Nagykun-Szolnok	5440	Kunszentmárton	Mátyás király	utca	1.
Jász-Nagykun-Szolnok	5430	Tiszaöldvár	Kossuth Lajos	út	139.
Jász-Nagykun-Szolnok	5400	Mezőtúr	Dózsa György	utca	24.
Jász-Nagykun-Szolnok	5420	Túrkeve	Petőfi	tér	3-5.
Jász-Nagykun-Szolnok	5000	Szolnok	Hősök	tere	1.
Jász-Nagykun-Szolnok	5000	Szolnok	Nagy Imre	körút	10/a .
Jász-Nagykun-Szolnok	5052	Újszász	Erkel Ferenc	út	2/a.
Jász-Nagykun-Szolnok	5241	Abádszalók	István király	utca	8.
Jász-Nagykun-Szolnok	5340	Kunhegyes	Szabadság	tér	11.
Jász-Nagykun-Szolnok	5350	Tiszafüred	Kossuth	tér	17.
Jász-Nagykun-Szolnok	5200	Törökszentmiklós	Kossuth Lajos	utca	142-146.
Komárom-Esztergom	2510	Dorog	Bécsi	út	33.
Komárom-Esztergom	2500	Esztergom	Kossuth Lajos	utca	14-18.
Komárom-Esztergom	2541	Lábatlan	Rákóczi	út	138-140.
Komárom-Esztergom	2870	Kisbér	Kossuth Lajos	utca	14.
Komárom-Esztergom	2943	Bábolna	Béke	út	1.
Komárom-Esztergom	2900	Komárom	Igmándi	út	45.
Komárom-Esztergom	2942	Nagyigmánd	Kossuth Lajos	utca	2.
Komárom-Esztergom	2855	Bokod	Fő	utca	50/a.
Komárom-Esztergom	2840	Oroszlány	Rákóczi Ferenc	utca	7/a.
Komárom-Esztergom	2831	Tarján	Rákóczi	utca	8.
Komárom-Esztergom	2800	Tatabánya	Szent Borbála	tér	6.
Komárom-Esztergom	2800	Tatabánya	Fő	tér	6.
Komárom-Esztergom	2890	Tata	Ady Endre	út	17.
Nógrád	2660	Balassagyarmat	Rákóczi	út	14.

Nógrád	2659	Érsekvadkert	Rákóczi	út	122.
Nógrád	3070	Bátonyterenye	Ózdi	út	47.
Nógrád	3060	Pásztó	Fő	út	64.
Nógrád	2651	Rétság	Rákóczi	utca	51.
Nógrád	3100	Salgótarján	Losonci	utca	2.
Nógrád	3170	Szécsény	Rákóczi	út	71.
Pest	2750	Nagykőrös	Rákóczi	utca	1.
Pest	2170	Aszód	Kossuth Lajos	utca	1.
Pest	2194	Tura	Bartók	tér	21.
Pest	2092	Budakeszi	Fő	utca	126.
Pest	2040	Budaörs	Szabadság	út	45.
Pest	2053	Herceghalom	Zsámbéki	út	16.
Pest	2045	Törökbálint	Munkácsy Mihály	utca	11.
Pest	2740	Abony	Kossuth	tér	3-4.
Pest	2730	Albertirsa	Pesti	út	28.
Pest	2700	Cegléd	Rákóczi	út	2.
Pest	2370	Dabas	Falu Tamás	utca	4.
Pest	2365	Inárcs	Széchenyi	út	4.
Pest	2366	Kakucs	Sas	telep	1.
Pest	2377	Örkény	Kossuth Lajos	út	34/a.
Pest	2367	Újhartyán	Újsor	utca	1.
Pest	2120	Dunakeszi	Fő	út	16.
Pest	2151	Fót	Dózsa György	út	54.
Pest	2131	Göd	Pesti	út	93.
Pest	2100	Gödöllő	Kossuth Lajos	út	13.
Pest	2117	Isaszeg	Kossuth Lajos	utca	15/a.
Pest	2143	Kistarcsa	Széchenyi	út	67.
Pest	2119	Pécel	Ráday Gedeon	tér	10.
Pest	2351	Alsónémedi	Fő	út	66/a.
Pest	2360	Gyál	Kőrösi	utca	116.
Pest	2230	Gyömrő	Táncsics	utca	82.
Pest	2234	Maglód	Fő	utca	13.
Pest	2200	Monor	Kossuth Lajos	utca	73.
Pest	2721	Pilis	Rákóczi	utca	34.
Pest	2225	Üllő	Pesti	út	71.
Pest	2220	Vecsés	Telepi	út	50/a.
Pest	2760	Nagykátá	Dózsa György	út	10
Pest	2241	Sülysáp	Malom	utca	1.
Pest	2766	Tápiószele	Rákóczi	út	2.
Pest	2711	Tápiószentmárton	Kossuth Lajos	utca	17/a.
Pest	2094	Nagykovácsi	Kossuth Lajos	utca	67.
Pest	2085	Pilisvörösvár	Fő	út	69.
Pest	2083	Solymár	Mátyás Király	utca	14.
Pest	2096	Üröm	Fő	tér	1.
Pest	2330	Dunaharaszti	Baktay	tér	5.

Pest	2336	Dunavarsány	Kossuth Lajos	utca	38/b Fsz. 1.
Pest	2300	Ráckeve	Kossuth	utca	47.
Pest	2310	Szigetszentmiklós	Losonczy	utca	1.
Pest	2316	Tököl	József Attila	utca	24.
Pest	2011	Budakalász	Petőfi	tér	11.
Pest	2023	Dunabogdány	Hajó	utca	3.
Pest	2016	Leányfalu	Móricz Zsigmond	út	128/a.
Pest	2013	Pomáz	Kossuth Lajos	utca	5.
Pest	2000	Szentendre	Dunakorzó	-	18.
Pest	2021	Tahitófalu	Petőfi Sándor	utca	27.
Pest	2600	Vác	Köztársaság	út	10.
Pest	2112	Veresegyház	Fő	út	53.
Pest	2049	Diósd	Szent István	tér	12.
Pest	2030	Érd	Budai	út	20.
Pest	2030	Érd	Hegesztő	utca	10.
Pest	2440	Százhalmobatta	Damjanich	utca	23.
Pest	2461	Tárnok	Rákóczi	út	91.
Somogy	8623	Balatonföldvár	Balatonszentgyörgyi	út	1.
Somogy	7570	Barcs	Bajcsy-Zsilinszky	utca	83.
Somogy	8840	Csurgó	Csokonai	utca	10-12.
Somogy	8630	Balatonboglár	Sétáló	utca	3.
Somogy	7400	Kaposvár	Fő	utca	3.
Somogy	7500	Nagyatád	Kossuth Lajos	utca	16.
Somogy	8600	Siófok	Sió	utca	2.
Somogy	8660	Tab	Kossuth Lajos	utca	84/b.
Somogy	8647	Balatonmárfürdő	Gróf Széchenyi Imre	tér	10.
Somogy	8700	Marcali	Rákóczi	utca	16.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4561	Baktalórántháza	Köztársaság	tér	7.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4555	Levelek	Rákóczi	utca	4.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4765	Csenger	Ady	utca	5.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4900	Fehérgyarmat	Móricz Zsigmond	utca	19.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4741	Jánkmajtis	Kossuth	utca	12.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4471	Gávavencsellő	Petőfi	utca	3.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4484	Ibrány	Lehel	út	3.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4600	Kisvárd	Szent László	utca	68.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4334	Hodász	Széchenyi	út	8.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4700	Mátészalka	Szalkay László	utca	2.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4355	Nagyecséd	Rákóczi	út	16.

Szabolcs-Szatmár-Bereg	4562	Vaja	Damjanich	utca	70.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4233	Balkány	Fő	utca	31.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4231	Bököny	Dózsa György	utca	5.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4320	Nagykálló	Zrínyi Miklós	utca	22.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4244	Újfehértó	Béke	tér	4.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4300	Nyírbátor	Szabadság	tér	5.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4400	Nyíregyháza	Szarvas	utca	11.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4400	Nyíregyháza	Dózsa György	út	11.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4400	Nyíregyháza	Kossuth	utca	66/a.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4461	Nyírtelek	Arany János	utca	1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4465	Rakamaz	Szent István	utca	25.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4464	Tiszaeszlár	Rákóczi	utca	79.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4450	Tiszalök	Kossuth	utca	79/b.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4440	Tiszavasvári	Kossuth Lajos	utca	1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4800	Vásárosnamény	Rákóczi	utca	1.
Szabolcs-Szatmár-Bereg	4625	Záhony	Alkotmány	út	2.
Tolna	7150	Bonyhád	Szabadság	tér	9.
Tolna	7200	Dombóvár	Hunyadi	tér	42.
Tolna	7020	Dunaföldvár	Fehérvári	utca	4.
Tolna	7044	Nagydorog	Kossuth	utca	52.
Tolna	7039	Németkér	Széchenyi	utca	43.
Tolna	7030	Paks	Dózsa György	út	75.
Tolna	7140	Bátaszék	Budai	utca	24.
Tolna	7100	Szekszárd	Arany János	utca	23-25.
Tolna	7130	Tolna	Deák Ferenc	utca	4.
Tolna	7173	Zomba	Fő	tér	5.
Tolna	7191	Hőgyész	Fő	utca	14.
Tolna	7081	Simontornya	Mátyás király	utca	2-3.
Tolna	7090	Tamási	Szabadság	utca	41/b.
Vas	9500	Celldömölk	Kossuth Lajos	utca	18.
Vas	9735	Csepreg	Széchenyi	tér	4.
Vas	9900	Körmend	Szabadság	tér	6.
Vas	9730	Kőszeg	Várkör	utca	6.
Vas	9941	Őriszentpéter	Városszer	utca	106.
Vas	9653	Répcelak	Petőfi Sándor	utca	50.
Vas	9600	Sárvár	Batthyány	utca	42/c.

Vas	9970	Szentgotthárd	Hunyadi	utca	5.
Vas	9700	Szombathely	Szent Márton	utca	4.
Vas	9700	Szombathely	Petőfi	utca	16.
Vas	9800	Vasvár	Főszolgabíró	tér	1.
Veszprém	8401	Ajka	Szabadság	tér	8.
Veszprém	8220	Balatonalmádi	Baross Gábor	út	11.
Veszprém	8174	Balatonkenese	Fő	utca	23.
Veszprém	8230	Balatonfüred	Kossuth Lajos	utca	9.
Veszprém	8500	Pápa	Szent László	utca	1.
Veszprém	8330	Sümeg	Kossuth	utca	17.
Veszprém	8258	Badacsonytomaj	Kert	utca	12.
Veszprém	8300	Tapolca	Fő	tér	4.
Veszprém	8181	Berhida	Szabadság	tér	6.
Veszprém	8100	Várpalota	Posta	út	8.
Veszprém	8291	Nagyvázsony	Kinizsi	utca	82.
Veszprém	8200	Veszprém	Mindszenty József	utca	7.
Veszprém	8200	Veszprém	Óváros	tér	3.
Veszprém	8420	Zirc	József Attila	utca	4.
Veszprém	8460	Devecser	Kossuth	út	2.
Veszprém	8440	Herend	Kossuth Lajos	utca	140.
Zala	8380	Hévíz	Széchenyi	utca	66.
Zala	8360	Keszthely	Kossuth Lajos	utca	103. Fsz.
Zala	8960	Lenti	Kossuth	út	4.
Zala	8868	Letenye	Kossuth	utca	15.
Zala	8800	Nagykanizsa	Erzsébet	tér	19.
Zala	8945	Bak	Széchenyi	tér	2.
Zala	8900	Zalaegerszeg	Kossuth	utca	2.
Zala	8790	Zalaszentgrót	Nefelejcs	utca	1.
Zala	8761	Pacsa	József Attila	utca	3.
Zala	8749	Zalakaros	Petőfi	utca	48.

19. A SZÁMVITELI TÖRVÉNY 95/A ÉS 95/B §-A SZERINTI INFORMÁCIÓK

RÉSZVÉNYEKKEK, 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.

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 szervei 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. Bankba történő beolvadása útján megvalósult egyesülés eredményeként a 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.

A Bank korábbi főrészvényese a Magyar Bankholding 2024. november 30. napjával 10 új jogutód társasággá vált szét, a vagyona pedig a 2024. december 1-jén létrejövő jogutód társaságokra szállt át.

A Magyar Nemzeti Bank a 2024. november 28. napján H-EN-I-524/2024. számon kiadott határozatával engedélyezte a Bank 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. A Bank 2024. december 11. napján összesen 22.577.074 darab Bank által kibocsátott, „A” sorozatú, 1.000,- Ft névértékű törzsrészcényt vásárolt meg tőzsdén kívüli ügyletek keretében. Az ügyletek eredményeképpen a Bank tulajdonában álló saját részvények mennyisége 0 darabról 22.577.074 darabra, aránya 0%-ról 7%-ra változott.

A Bank 2025. december 15-én közzétett rendkívüli tájékoztatása szerint 2025. november 24. és 2025. december 12. között sikeresen lezajlott a Bank saját tulajdonában álló 22.577.074 darab, 1.000 HUF névértékű, névre szóló, saját részvény nyilvános értékesítése. Az ügyletek eredményeképpen a Bank tulajdonában álló saját részvények mennyisége 22.577.074 darabról 0 darabra, aránya 7%-ról 0%-ra változott.

A Bank tulajdonosi struktúrája, a részvényesek tulajdoni hányada, illetve szavazati joga az alábbiak szerint alakult 2025. 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%	24,84%
Corvinus BHG Zrt.	48 397 682	48 397 682 000	15,01%	15,01%
CEE Horizon Capital Zrt.	36 706 059	36 706 059 000	11,38%	11,38%
CEE Paramount Equity Zrt.	34 503 690	34 503 690 000	10,70%	10,70%
Hungary Apex Investments Zrt.	20 030 762	20 030 762 000	6,21%	6,21%
Pinnacle Asset Group Zrt.	20 030 761	20 030 761 000	6,21%	6,21%
MBH Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet*	16 126 481	16 126 481 000	5,00%	5,00%
Közkézhányad mértéke**	66 611 144	66 611 144 000	20,65%	20,65%
ÖSSZESEN	322 529 625	322 529 625 000	100,00%	100,00%

*A leányvállalat által tartott anyavállalati részvények a konszolidált pénzügyi kimutatásokban az IFRS előírások (IFRS 10, IAS 32) alapján visszavásárolt saját részvényként kerülnek bemutatásra. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szerinti jogi minősítés ettől eltér; ezen részvények nem minősülnek saját részvénynek, jogilag ezek továbbra is szavazati joggal rendelkező részvények.

**Beleértve azon 5% alatti tulajdoni hányaddal rendelkező jogi személyeket, amelyek közvetett részvényes tulajdonában állnak.

A MBH Bank tulajdonosai között nincs olyan tulajdonos, aki végső tulajdonosként azonosítható.

A Bank jegyzett tőkéjét megtestesítő részvények átruházását a Bank alapszabálya nem korlátozza. A Banknak nincsenek különleges irányítási jogokat megtestesítő kibocsátott részvényei. A szavazati jogok nincsenek korlátozva a 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) órákor) a részvénykönyvbe bejegyezték. Nem felelős a Bank 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 Bankhoz, 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 szól. A képviseleti meghatalmazás érvényessége kiterjed a felfüggesztett Közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételt összehívott Közgyűlésre is. A meghatalmazást közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat formájában kell kiállítani, és a Bankhoz a közgyűlési hirdetményben megjelölt helyen és időben benyújtani. A részvényesi meghatalmazott által adott meghatalmazásban fel kell tüntetni, hogy a képviselő részvényesi meghatalmazottként jár el.
- c) A részvényesnek a Közgyűlés napirendjére tűzött ügyre vonatkozóan tájékoztatáshoz való joga van. Ennek megfelelően a részvényesnek a Közgyűlés napja előtt legalább nyolc nappal benyújtott írásbeli kérelmére az Igazgatóság legkésőbb a Közgyűlés napja előtt három nappal megadja a közgyűlési napirendi pont tárgyalásához szükséges tájékoztatást. Az előzőek szerinti tájékoztatáshoz való jog teljesítését az Igazgatóság a felvilágosítást kérő részvényes által tett írásbeli titoktartási nyilatkozat tételéhez kötheti. Az Igazgatóság megtagadhatja a felvilágosítást és az iratokba való betekintést, ha ez a Bank üzleti, bank-, értékpapír, vagy egyéb hasonló titkát sértené, ha a felvilágosítást kérő a jogát visszaélészerűen gyakorolja, vagy felhívás ellenére nem tesz titoktartási nyilatkozatot. Ha a felvilágosítást kérő a felvilágosítás megtagadását indokolatlannak tartja, a cégbíróságtól kérheti a Bank kötelezését a felvilágosítás megadására.
- d) A Bank biztosítja valamennyi, a Közgyűlésen résztvevő részvényes számára a Közgyűlésen való felvilágosítás iránti, észrevételezési és indítványozási jog gyakorlását, feltéve, hogy ezen jogok gyakorlása nem vezet a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének akadályozásához. A Közgyűlés elnöke a jelen pontban meghatározott részvényesi jogok gyakorlásának biztosítása érdekében köteles a részvényes számára a Közgyűlésen szót adni azzal, hogy a Közgyűlés elnöke a Közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében a felszólalás időtartamát megszabhatja, különösen a tárgytól való eltérés esetén a szót megvonhatja, továbbá – több egyidejű felszólalás esetén – a felszólalások sorrendjét meghatározhatja. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.
- e) A részvény a névértékével arányos mértékű szavazati jogot biztosít. Nem gyakorolhatja a szavazati jogát a részvényes, amíg esedékes vagyoni hozzájárulását nem teljesíti.

Kisebbségi jogok

- a) Együttesen a szavazati jogok legalább 1%-át képviselő részvényesek az ok és a cél megjelölésével bármikor kérhetik a Közgyűlés összehívását. Ha az Igazgatóság a kérelem kézhezvételétől számított nyolc napon belül nem intézkedik a Közgyűlésnek a lehető legkorábbi időpontra történő összehívása érdekében, az ülést az indítványozó részvényesek kérelmére a nyilvántartó bíróság hívja össze, vagy a nyilvántartó bíróság felhatalmazza az indítványozó részvényeseket az ülés összehívására. A várható költségeket az indítványozó részvényesek kötelesek megelőlegezni.
- b) Ha együttesen a szavazatok legalább 1%-át képviselő részvényesek a napirend kiegészítésére vonatkozó – a napirend részletezettségére vonatkozó szabályoknak – megfelelő – javaslatot vagy a napirenden szereplő vagy arra felveendő napirendi ponttal kapcsolatos határozattervezetet a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény megjelenésétől számított nyolc napon belül közlik az Igazgatósággal, az Igazgatóság a kiegészített napirendről, a részvényesek által előterjesztett határozat tervezetéről a javaslat vele való közlését követően a Bank alapszabályában foglaltak szerint hirdetményt tesz közzé. A hirdetményben megjelölt kérdést napirendre tűzöttnek kell tekinteni.
- c) Ha a Közgyűlés elvetette vagy nem bocsátotta határozathozatalra azt az indítványt, hogy a társaságnak valamely tag, vezető tisztségviselő, felügyelőbizottsági tag, továbbá a könyvvizsgáló ellen támasztható követelését érvényesítsék, a követelést a szavazati jogok együttesen legalább 1%-át képviselő részvényesek a Közgyűléstől számított harminc napos jogvesztő határidőn belül a Bank képviselőjében a Bank 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 Bank költségére köteles elrendelni és a könyvvizsgálót kijelölni. A kérelem teljesítését a nyilvántartó bíróság megtagadja, ha a kisebbségi jogokkal a kérelmet előterjesztő részvényesek visszaélnek.

Osztalékhoz való jog

A Banknak a felosztható és a Közgyűlés által felosztani rendelt eredményéből a részvényt a részvény 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 kötelezettség 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.

A Bank előtt nem ismert olyan tulajdonosok közötti megállapodás, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A Bank 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 az MBH csoport korábbi tagbankja, az MKB Bank a legelső között élt, 2016. május 30-án létrehozva saját dolgozói MRP Szervezetét.

A Bankcsoport 2017-ben indította el MRP Teljesítményjavadalmazási Politikáját, amelyet az MRP Szervezetén keresztül hajtja végre. A banki javadalmazási politika működését a CRD/HPT alapú (banki) javadalmazási 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.

Az MRP Szervezet működési elve indulása óta, hogy a részvevők teljesítményjavadalmazásának teljesítése érdekében MBH alapítói vagyonyjuttatásból hátrасorolt MBH Bank Nyrt., kötvényeket jegyez, és törzsrészcvényre szóló pénzügyi teljesítéses vételi jogokat vásárol. A vásárolt darabszámok és összegek a becsült teljesítmény javadalmazás összegéhez illeszkednek. Az MRP tv. által előírt tartási kötelezettség miatt az alapító a javadalmazás kifizetése előtt 2 évvel biztosítja a vagyoni hozzájárulást. A 2027. tárgyévtől a vételi jogok helyébe törzsrészcvény lép, az érintett vezetők tulajdonosi szemléletének erősítése, továbbá a vezetői teljesítmény és a részvényesi értékteremtés közötti kapcsolat erősítése érdekében.

Az MBH Bank által 2025-ben elindított két új MRP alapú teljesítményjavadalmazási politika (Értéknövekményes, és Törzsrészcvényes MRP Teljesítményjavadalmazási Politikák) végrehajtása érdekében az MRP Szervezet 2025.11.17. napján 5%-os tulajdoni részesedést szerzett az MBH Bank Nyrt.-ben.

A vételi opció és a törzsrészcvény alapú tagi részesedések pénzügyi elszámolásúak. A vételi jogok kedvezményezettje nem a munkavállaló, hanem az MRP Szervezet. A résztvevők nem szereznek részvény tulajdont. Ugyanakkor az MRP Szervezet által kezelt pénzügyi eszközök képezik a résztvevők tagi részesedéseinek alapját. Az MRP Teljesítményjavadalmazási Politika tekintetében meghatározott feltételek és tartási idő teljesülését követően válnak a résztvevők jogosulttá a tagi részesedésükből származó elszámolásra. A részvények piaci értékének meghatározását a törzsrészcvények és a vételi opció esetében is azonos módszertan mentén a Javadalmazási Politika szabályozza. Az elszámolás és a kifizetés a résztvevők tagi részesedésének bevonása mellett, a pénzügyi eszköz MRP Szervezet által pénzre történő átváltását követően, a halasztási ciklusok figyelembevételével, a megítélt teljesítményjavadalmazás arányában történik.

* * *

Nyilvánosan működő részvénytársaságként a Bank a piaci gyakorlattal, valamint a BÉT Felelős Társaságirányítási Ajánlásaival (a továbbiakban: „Ajánlások”) összhangban Felelős Társaságirányítási Jelentést készít, amely közzétételre kerül a Bank honlapján (www.mbhbank.hu). A Bank a Felelős Társaságirányítási Jelentésben nyilatkozik az adott üzleti évben alkalmazott felelős társaságirányítási gyakorlatáról, másrészt tételesen bemutatja az Ajánlások egyes pontjaiban foglaltaknak való megfelelést.

A BANK LEGFŐBB, IRÁNYÍTÓ ÉS ÜGYVEZETŐ SZERVEI, FELÜGYELŐ TESTÜLETE, A TESTÜLETEK ÖSSZETÉTELE ÉS MŰKÖDÉSE

Közzgyűlés

A Bank legfőbb szerve a Közgyűlés. A Közgyűlést annak kezdőnapját legalább 30 nappal megelőzően közzétett meghívó (hirdetmény) útján kell összehívni. A Bank a számviteli törvény szerinti beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelőbizottság jelentésének lényeges adatait, valamint a napirenden szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések összefoglalóját és a határozati javaslatokat a Bank közzétételi helyein, a Közgyűlést megelőzően legalább 21 nappal nyilvánosságra hozza.

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 Bank 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, osztalékélelőleg fizetéséről. Az Igazgatóság tagjait határozott időre, legfeljebb öt évre választja a Közgyűlés. Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és az Auditbizottság tagjai újraválaszthatók és bármikor, indokolási kötelezettség nélkül visszahívhatók a Közgyűlés által az Alapszabály rendelkezéseivel összhangban.

Igazgatóság:	Felügyelőbizottság:	Audit Bizottság:
Elnök:	Elnök:	Elnök:
dr. Barna Zsolt	Vaszily Miklós	Feodor Rita
Tagok:	Tagok:	Tagok:
dr. Vinnai Balázs	Járai Zsigmond	Vaszily Miklós
Szabó Levente László	Feodor Rita	Járai Zsigmond
Egerszegi Ádám	Dobi Kitti	
Takács Marcell Tamás	dr. Török Ilona	

(2025. december 31-i állapot)

Igazgatóság

A 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 osztalékélelőleg 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 közbeső 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 osztalékélegleg 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.

2025-ben történt személyi változások:

Sárváry István 2025.07.28-án lemondott igazgatósági tagságáról, a lemondás 2025.08.12-én lépett hatályba.

A 2025. november 17-én megtartott rendkívüli közgyűlés Dr. Barna Zsoltot, Szabó László Leventét, Egerszegi Ádámot, Takács Tamás Marcellt, Dr. Tajthy Tamás Attilát és Dr. Lélfa Koppány Tibort az Igazgatóság tagjává választotta 2026. január 1-jétől 2030. május 31-ig határozott időtartamra. Dr. Kandrács Csaba Istvánt szintén az Igazgatóság tagjává választották határozott időtartamra, 2026. április 2-től 2030. május 31-ig.

Ezen túlmenően a rendkívüli közgyűlés 2026. január 1-től 2030. május 31-ig határozott időre a Felügyelőbizottság tagjává választotta Vaszy Miklóst, Feodor Ritát, Czene Árpádot és Dr. Kovács Árpádot, továbbá Bechtold Balázst 2026. január 1-től 2030. május 31-ig határozott időtartamra, valamint Dr. Török Ilonát határozott időtartamra, 2026. április 1-jétől 2030. május 31-ig.

A fent megnevezett személyek megválasztása az MNB által jóváhagyásra került.

Kockázatvállalási, -kezelési Bizottság:	Javadalmazási Bizottság:	Jelölő Bizottság:
Elnök:	Elnök:	Elnök:
Takács Marcell Tamás	Vaszy Miklós	Járai Zsigmond
Tagok:	Tagok:	Tagok:
dr. Vinnai Balázs	Takács Marcell Tamás	Feodor Rita
Vaszy Miklós	dr. Vinnai Balázs	Vaszy Miklós

(2025. 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 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 BANK BELSŐ ELLENŐRZÉSI RENDSZERÉNEK FŐBB JELLEMZŐI

A Banknál 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 Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény gazdasági társaságokról szóló rendelkezései, a tőkepiacokról szóló 2001. évi CXX. törvény, a 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.

A Társaság belső ellenőrzési rendszerét – melynek része a független belső ellenőrzési funkció is – a védelmi vonalak hármas struktúráján keresztül mutatjuk be.



A Bank – a Hpt. 154. §-ában foglaltaknak megfelelően – az általa folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki belső ellenőrzési rendszerét, melynek része többek között a felelős belső irányítás, a folyamatba épített és a vezetői ellenőrzés, valamint a megfelelően működtetett kontroll-funkciók.

A Bank **első védelmi vonalához**, mint a „kockázatok tulajdonosához” tartoznak mindazon általános tevékenységek (például: következetes felelősség-menedzsment, vezetői információs rendszer működtetése¹⁸), gyakorlatok és szervezeti megoldások (például: folyamatba épített vagy vezetői ellenőrzés¹⁹), melyek révén a prudens működés biztosítható. Az első védelmi vonalban dolgozó valamennyi munkatárnak és vezetőnek azonosítania, ismernie és megfelelően kezelnie kell az általa végzett tevékenységhez kapcsolódó kockázatokat.

A **második védelmi vonalat** alkotják az operatív tevékenységet végző, dedikált kontroll funkciók (Kockázatkezelés, Compliance²⁰), illetve az MNB védelmi vonalas ajánlása által nevesített speciális kontroll-funkciók²¹ is (informatikai biztonság, belső adatvédelem, csaláskockázat, SGO...), míg a

¹⁸ A vezetői információs rendszer fogalma felöleli mindazon informatikai alapú vagy manuális rendszereket, amelyek a döntéshozók számára használható információvá alakítják az adatokat. Fő feladatai az eseti és rendszeres riportok előállítás, illetve (általánosságban) a döntéshozatal támogatása.

¹⁹ 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.

²⁰ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, 6. § (7)

²¹ 12/2022. MNB ajánlás, 111. pont.

harmadik védelmi vonalat a független belső ellenőrzési funkció jelenti. 2025-ben – a DORA (Digital Operational Resilience Act: az EU pénzügyi szektorának digitális működési ellenállóképességi rendelete) rendelet előírásaink megfelelően – kialakításra került egy dedikált IKT (Információs és Kommunikációs Technológiák) kockázatkezelési funkció is a Bankban.

A második védelmi vonal felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét, a 3. védelmi vonal (független belső ellenőrzési funkció) legfőbb feladata pedig az 1. és 2. védelmi vonalbéli kockázatkezelési-, kontroll, és irányítási funkciók hatékonyságának értékelése és javítása.

A belső ellenőrzés független szervezeti egységként, közvetlenül a Felügyelőbizottság szakmai irányítása alatt működik. Szervezeti és funkcionális függetlensége azt jelenti, hogy 1) a terület szervezetiileg 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. 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, kontroll, és 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 BANK KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZERÉNEK, ILLETVE A KOCKÁZATKEZELÉS SORÁN ALKALMAZOTT ALAPELVEK RÖVID BEMUTATÁSA

A 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 hatáskörébe tartozik.

A szabályozói alapkövetelményeknek megfelelően kialakításra került és folyamatosan finomhangolásra kerül a Bank Csoport kockázatvállalási folyamatait átfogóan érintő koncepció.

A koncepció főbb elemei:

- Kockázatkezelési elvek csoportszintű alkalmazása;
- A csoport teljes ügyfélkörére irányadóan az Egységes Szegmentációs besorolás alkalmazása;
- Az ügyfélminőségtől és kockázatvállalási mértéktől függő döntéshozatali rendszer;
- Az IRBF (Internal Rating Based Foundation)-nek megfelelő Bázis-konform rating tool-ok, illetve az analitikus és viselkedési scorecardok alkalmazása, valamint az ennek megfelelő ügyfélminősítési rend, mely megfelelően támogatja a banki menedzsmentek döntéshozó tevékenységét;
- Belső, csoport szintű modell validációs módszertan éves gyakorisággal (rating és scoring eszközök, kapcsolódó folyamatok validálása);
- Monitoring tevékenység IT-támogatottsággal;
- Veszélyeztetett hitelek mielőbbi azonosítása érdekében átfogó kritériumrendszer rögzítése, amely tartalmazza és figyelembe veszi a veszélyeztetett hitelek felismerését lehetővé tevő releváns indikátorokat, ennek alapján az egyes ügykezelési típusok, továbbá az ehhez kapcsolódó feladatok, eljárási rend meghatározása;
- IFRS 9 alapon történő provízióképzési rendszer;
- IFRS alapon történő pillér 1 és pillér 2 alapú tőkeszámítási rendszer;

- Rendszeres csoport szintű vezetői riportok, visszamérések (Risk Riportok, Tőkemenedzsment jelentések, Rating Quality, rating monitoring riportok, etc.)
- Felülvizsgált helyreállítási terv meghatározása és havi rendszerességgű kiértékelése.

A legfontosabb kockázatkezelési elvek közé az igazgatósági szinten érvényesülő végső kontroll, a kockázatvállaló területektől elkülönült független ellenőrzés, valamint a kockázatok megfelelő mérése, diverzifikálása, figyelése és jelentése tartozik.

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



MBH Bank Nyrt.

10 011 922 641 911 401

statisztikai számjel

***Konszolidált
fenntarthatósági jelentés***

Kelt: Budapest, 2026. április 1.

2025. december 31.

TARTALOM

I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	4
1. A beszámoló elkészítésének alapja.....	4
2. Az MBH Csoport bemutatása	8
2.1 Az MBH Bank bemutatása	8
2.2 Leányvállalatok	8
2.3 Stratégiai célok és üzleti modell	11
2.4 ESG Stratégia	11
2.5 Értéklánc	16
3. A vezetőség szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében	20
3.1 Vállalatirányítási struktúra	20
3.2 ESG irányítási struktúra	23
3.3 ESG oktatás és szemléletformálás	24
4. A lényeges témák meghatározása	26
4.1 Érintetti bevonás	26
4.2 Kettős lényegességi felmérés	27
4.3 A kettős lényegességtől független kötelező, témaspecifikus közzétételek	34
4.4 Módszertani megjegyzés a politikák, intézkedések, mérőszámok és célok megjelenítésének elveiről	35
II. KÖRNYEZETI INFORMÁCIÓK	36
5. Taxonómia rendelet szerinti közzététel	37
6. Éghajlatváltozás	50
6.1 Éghajlatváltozás – Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	50
6.2 Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	55
6.3 Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	57
6.4 Az éghajlatváltozással kapcsolatos politikák	59
6.5 Az éghajlatváltozással kapcsolatos intézkedések	61
6.6 Az éghajlatváltozással kapcsolatos célkitűzések	65
6.7 Energiafogyasztás és -szerkezet, az energiafelhasználás jellemzői	68
6.8 Mérőszámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	70
7. A biológiai sokféleséggel kapcsolatos hatások	78
7.1 Biológiai sokféleség - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	78
7.2 Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben	80
7.3 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák	81
7.4 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos intézkedések	82
7.5 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos célok	82
7.6 A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák változásához kapcsolódó hatásmérők	82
III. TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK.....	84
8. Felelős foglalkoztatás	84
8.1 Saját munkaerő - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	84
8.2 A saját munkavállalókkal kapcsolatos politikák	90
8.3 A saját munkaerővel és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	93

8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	93
8.5 A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	95
8.6 Szociális párbeszéd	98
8.7 A munka és magánélet közötti egyensúly	99
8.8 Megfelelő bérek	99
8.9 Képzés és készségfejlesztés	100
9. Felelős szolgáltatásnyújtás	102
9.1 A fogyasztók és végfelhasználók – Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	102
9.2 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	107
9.3 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	112
9.4 A fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	112
9.5 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos intézkedések	113
9.6 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos mérőszámok és célok	122
IV. VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI INFORMÁCIÓK	126
10. Felelős üzleti működés	126
10.1 Üzleti magatartás - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	127
10.2 A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák	129
10.3 A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	135
10.4 A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei	136
V. MELLÉKLET	137

I. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

1. A beszámoló elkészítésének alapja

A beszámoló célja és hatóköre

Az MBH Bank Nyrt. (a továbbiakban: „MBH Bank” vagy „Bank”) közzéteszi az MBH Csoport (a továbbiakban: „MBH Csoport”, „Csoport” vagy „vállalatcsoport”) konszolidált fenntarthatósági jelentését (a továbbiakban: „fenntarthatósági jelentés” vagy „jelentés”). A jelentés célja, hogy átfogó képet nyújtson a Csoport 2025. évben elért környezeti, társadalmi és irányítási (a továbbiakban: „ESG”) területeken megvalósított fejlesztéseiről, elért eredményeiről, valamint rövid- és hosszú távú stratégiai célkitűzéseiről. A közzététellel a vállalatcsoport második alkalommal tesz eleget kötelezettségének. Jelen konszolidált jelentés hatóköre – a pénzügyi kimutatásokkal összhangban – a teljes számviteli konszolidációs körre terjed ki, megfelelve a vállalati fenntarthatósági jelentéstételről szóló uniós irányelv (a továbbiakban: „CSRD”¹ előírásainak).

A fenntarthatósági jelentés az Európai Fenntarthatósági Jelentéstételi Szabványok (a továbbiakban: „ESRS”²) előírásai szerint készült.

Jelentéstevő szervezet	MBH Bank Nyrt. Székhely: 1056 Budapest, Váci utca 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. ³
Jelentéstételi időszak	2025. január 1. - 2025. december 31.
Jelentéstételi ciklus	Éves
Alkalmazott jelentéstételi szabvány	ESRS ((EU) 2023/2772)
Közzététel időpontja	A fenntarthatósági jelentést az MBH Bank Igazgatósága 2026. április 1-én hagyta jóvá.

Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

- **Időhorizontok:** Az MBH Csoport fenntarthatósági teljesítményének teljeskörű megértése érdekében tárgyidőszakon kívüli információk közzététele is indokolt. Mivel a Csoport második alkalommal jelent az ESRS standardok szerint, a 2024-es időszakra vonatkozó adatok is rendelkezésre állnak, így időbeli elemzés az aktuális jelentéstételi ciklusban lehetővé válik. 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

¹ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2022/2464 irányelve a 537/2014/EU rendeletnek, a 2004/109/EK irányelvnek, a 2006/43/EK irányelvnek és 2013/34/EU irányelvnek a fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében történő módosításáról

² A Bizottság (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló rendelete a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fenntarthatósági beszámolási standardok tekintetében történő kiegészítéséről

³ A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, III/A. fejezet (Fenntarthatósági jelentés) és 95/F. §.

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. A downstream értéklánc tekintetében a jelentés főként az MBH Bank 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. Becslésekre a Scope 2 és 3 kibocsátások számítása során került sor, mely részletesen a „6.8 Mérőszámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás” fejezetben kerül kifejtésre. 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.
- **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 („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. Az MBH nyilatkozik arról, hogy nem vette igénybe a 2013/34/EU irányelv 19a. cikkének (3) bekezdése és 29a. cikkének (3) bekezdése szerinti, a küszöbön álló fejleményekre vagy a tárgyalás alatt álló kérdésekre vonatkozó információk közzététele alóli mentesség lehetőségét.
- **Átmeneti rendelkezés:** A Csoport úgy döntött, hogy fokozatos bevezetésre vonatkozó rendelkezéseket alkalmaz a teljes bevétel jelentős ESRS-szektorok szerinti bontására és a további jelentős ESRS-szektorok listájára az ESRS 1 C. mellékletének („A fokozatos bevezetésre vonatkozó közzétételi követelmények listája”) megfelelően. A Csoport, élve az ESRS 1 C melléklet szerinti fokozatos bevezetés lehetőségével és az azt módosító (EU) 2025/1416 felhatalmazáson alapuló rendelet („Quick fix rendelet”) szerint az *E1-9 - A lényeges fizikai és átállási kockázatokból, valamint az éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatásokról* és az *E4-6 - A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémával kapcsolatos kockázatokból és lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások* közzététele nem számol be idei jelentésében. A fokozatos bevezetésben érintett közzétételek listája az 1. mellékletben olvasható.
- **A fenntarthatósági információk bemutatásának változásai és beszámolási hibák a korábbi időszakokban változások feltüntetése:**
A Csoport az előző beszámolási időszakhoz képest a következő módszertani módosításokat eszközölte:

- Az előző beszámolási időszakkal ellentétben nem teszi közzé az EU Taxonómia rendelet (EU 2021/2178) szerinti VIII. mellékletben szereplő befektetési vállalkozások által közzéteendő táblákat. A tavalyi évben a befektetési táblák az MBH Befektetési Bank vonatkozásában kerültek közzétételre. A Bizottság uniós taxonómiáról szóló (C/2024/6691) harmadik közleményének értelmében az MBH Befektetési Bank hitelintézménynek minősül ezért a hitelintézeti szabályok alkalmazandók rá, és vagyona az MBH Bank konszolidált hitelintézeti - VI. melléklet szerinti - GAR táblájába integrálandó.
- A zöld célokat támogató eszközök arányának számítása nem a hitelállományhoz, hanem a EU Taxonómia Green Asset Ratio (GAR) módszertan szerinti eszközökhöz, valamint az itt közzétett teljes eszközértékhez viszonyítva történik. A módszertani változtatás célja a fenntarthatósági teljesítmény átláthatóbb bemutatása, a nyomonkövethetőség erősítése. A módosított arányszámok a *6.5 Az éghajlatváltozással kapcsolatos intézkedések* fejezetben kerültek bemutatásra.
- A Scope 3. - kereskedelmi ingatlanfinanszírozás és a lakossági jelzálog esetében a finanszírozott kibocsátások számítása adatkorlátok miatt csak részben felelt meg a PCAF módszertannak, mivel a ténylegesen finanszírozott ingatlanokra vonatkozó adatok hiánya miatt átlagértékek és extrapolációk kerültek alkalmazásra. A módszertani javítás során az ingatlanok kibocsátása elsődlegesen tényleges vagy becsült alapterület-adatokra és PCAF–CRREM emissziós faktorokra épült. További adatminőség-javulást eredményezett valós vagy becsült fogyasztási adatokon alapuló EPC (Energy Performance Certificate, épületek energiahatékonysági tanúsítványa) kategória használata, mely módszertani változás a 2024-es adatokban is átvezetésre került. A módosított eredmények a *6.8 Mérészámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás* fejezetben találhatók.
- A 2024. évi Scope 3 számításban a szuverén adósság eszközosztályhoz tartozó kibocsátások esetében kizárólag a LULUCF nélküli (w/o LULUCF) érték került közzétételre, viszont mind a LULUCF-et tartalmazó, mind a LULUCF nélküli kibocsátási adat feltüntetése szükséges lett volna. A PCAF iránymutatása kifejezetten előírja a kétféle érték együttes bemutatását, tekintettel a LULUCF-hez kapcsolódó bizonytalanságokra és az eltérő országos elszámolási gyakorlatokra. Ezt a hiányosságot jelen beszámolóban pótoltuk: a kétféle mutató egyaránt megjelenik a *6.8 Mérészámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás* fejezetben.
- Tekintettel arra, hogy Scope 3 ÜHG-kibocsátások kapcsán kereskedelmi ingatlanfinanszírozás, lakossági jelzálog és szuverén eszközosztályok tekintetében is módosult a módszertan, ezért ÜHG összkibocsátás és nettó bevételre jutó ÜHG-intenzitás mutatók is újraközzétételre kerülnek a *6.8 Mérészámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás* fejezetben.

A Csoport az előző alkalommal közzétett jelentéséhez képest a következő beszámolási hibákat azonosította:

- Scope 3 - Vállalati hitelek: az alaptáblában egyes kitettségek duplikáltan szerepeltek, illetve a számolótáblában a kitettségek adószámokként való összegzésénél egyes adószámok többször kerültek feltüntetésre. A javított adathalmazon végrehajtott számítások eredményei a *6.8 Mérészámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás* fejezetben találhatók.
- A visszaélés-bejelentési csatornákon keresztül a saját munkavállalók által benyújtott panaszok száma nem a megfelelő érintetti kör vonatkozásában került megadásra. A korrigált információ a *8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák* című fejezetben láthatók.

- A felsővezetők nemek szerinti megoszlásának bemutatása során a létszám a 2024-re vonatkozó fenntarthatósági jelentésben tévesen került közzétételre. A javított adatok a *8.5 A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői* fejezetben találhatók.
- Nemek közötti bérkülönbség százalékos adata hibásan került közzétételre, a javított adat a *8.8 Megfelelő bérek* fejezetben található.
- A teljes éves javadalmazási arányszám számítása nem foglalta magába az összes releváns leányvállalatot, így 2024-re vonatkozóan újraközlésre kerül, a javított adat a *8.8 Megfelelő bérek* fejezetben található.
- Kártyaadatokkal kapcsolatos csalásokból és a fizikai kártyahasználattal összefüggő visszaélésekből következő visszatértetések összegeinek kiszámítása pontosításra került. A korrigált 2024-es adatok a *9.5 A fogyasztókkal és végfelhasználókkal kapcsolatos intézkedések* fejezetben olvashatók.
- A kisvállalkozásokat és közösségeket támogató minősített hitelek száma és összege tekintetében az értékek részben a Széchenyi Beruházási Hitel MAX+-on felüli más Széchenyi Max termékeket is tévesen tartalmaztak. A korrigált 2024-es adatok a *9.6 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos mérőszámok és célok* alfejezetben találhatók.
- **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 lakossági és vállalati ügyfelek számára nyújtott mindennapi banki szolgáltatások köre, mint a számlavezetés, hitelezés, fizetési szolgáltatások és az ATM és fiókhálózaton keresztüli ügyfélkiszolgálás – Magyarország területére koncentrálódik. Mérlegfőösszeg szerint a második, míg fiókhálózat alapján a legnagyobb bank az országban. Tőkepiaci műveletein, például befektetési ügyleteken vagy kötvénykibocsátásokon keresztül, szolgáltatásai külföldi szereplőket is érinthetnek.

A Bank létrejötté kétlépcsős integráció eredménye volt: 2022. március 31-én a Budapest Bank beolvadt az MKB Bankba, megteremtve a működési és szervezeti összhang alapjait, majd 2023. május 1-jén a Takarékbank csatlakozásával és egy új, egységes márkanév és arculat kialakításával jött létre az MBH Bank. Az integráció révén a korábbi tagbankok tudása és tapasztalata egyesült, ami nagyban hozzájárul a bank sikeres működéséhez.

A banki hagyományok tiszteletben tartása mellett az MBH Bank kiemelt hangsúlyt fektet az innovációra, ami biztosítja az ügyfelek számára a magas színvonalú, biztonságos banki szolgáltatásokat. Folyamatosan bővülő termékpalettánk egyaránt kiszolgálja a lakossági és a vállalati-intézményi ügyfeleket. Szolgáltatásaink között megtalálhatóak a banki szolgáltatások, pénzügyi és operatív lízing, pénzügyi és befektetési szolgáltatások, valamint az egyéb hitelnyújtás. A Bankcsoport számos ügyfélszegmens kiszolgálását látja el, 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 is jelen van. 2025-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 csoportszintű ESG teljesítményét transzparens és érthető módon mutassa be, amelyhez szükséges az egyes leányvállalatok tevékenységeinek ismertetése.

MBH eFin Technologies Zrt. (korábbi elnevezése: Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.)

Az MBH eFin Technologies Zrt. bejegyzett főtevékenysége a számítógépes programozás, 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. A Budapest Lízing Zrt. 2025. december 31-ei hatállyal beolvadt az Euroleasing Zrt.-be, melynek következtében önálló működése megszűnik.

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 Csoport átfogó megtakarítási és ingatlanhitelezési ökoszisztéma létrehozását kezdte meg.

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 legelsők 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 Teljesítményjavadalmazási Politikáját, melyet 2017-ben indított el. Az Alapító MBH Bank által elindított két új MRP alapú teljesítményjavadalmazási politika (Értéknövekményes, és Törzsrészvényes MRP Teljesítményjavadalmazási Politikák) végrehajtása érdekében az MRP Szervezet 2025.11.17. napján 5%-os tulajdoni részesedést szerzett az MBH Bank Nyrt.-ben.

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 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 ügyfélművelés biztosítása érdekében. 2025-ben az MBH Befektetési Bank fejlesztései keretében rövidítette a fióki értékpapír számlanyitási folyamatot, lehetővé tette az online értékpapír számla nyitást, az online MiFID teszt kitöltést és további új tranzakciókat is elérhetővé tett elektronikus csatornán.

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

elszórta, 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 Takarékszövetkezet 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 Takarékszövetkezet 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 refinanszírozási portfóliójában a legnagyobb súllyal 2025 végén az MBH Bank Nyrt.-nek nyújtott hitelek álltak. 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, mivel a Jelzálogbank Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer olyan kritériumokat határoz meg, amelyek kizárólag energetikailag hatékony, zöld lakó- és kereskedelmi ingatlanok finanszírozását teszik lehetővé. (bővebb kifejtés a 6.5 *Az éghajlatváltozással kapcsolatos intézkedések* fejezetben). Az MBH Jelzálogbank 2025-ben 15 nyilvános tranzakció keretében összesen 55,54 milliárd forint össznévértékben bocsátott ki forintban denominált jelzálogleveleket a hazai piacon. Emellett a nemzetközi piacon egy nyilvános kibocsátás történt 100 millió euró névértékben. A kibocsátott forint jelzáloglevelekből 8,385 milliárd forintot tettek ki a zöld jelzáloglevelek. 2025 végén az MBH Jelzálogbank által kibocsátott forgalomban lévő jelzáloglevél állomány 13,2%-át tették ki a zöld jelzáloglevelek. A Társaság a környezeti hatásaival kapcsolatban 2022 első negyedétől 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 eredetileg önálló jelentéstételre lett volna kötelezett a 2025-ös pénzügyi évre vonatkozóan, de az Omnibusnak köszönhetően, ilyen kötelezettsége már nem merül fel, így önkéntes alapú önálló, nem auditált ESRS alapú jelentést tesz közzé a vonatkozó időszakra.

MBH Szolgáltatások Zrt.

Miután a TIFOR Takarékszövetkezet Zrt. 2022. december 31-ig, két másik, ingatlan profilú egykori MKB leányvállalattal együtt beolvadt a TIHASZ Takarékszövetkezet Zrt-be, 2023. május 1-től az MBH Szolgáltatások Zrt. nevet vette fel. A Társaság fő feladata a Csoport ingatlanjainak kezelése és a csoporttagok részére történő bérbeadása. A Csoport másik ingatlankezelő társasága, az MBH Ingatlanfejlesztő Kft. 2025. december 31. napjával beolvadt az MBH Szolgáltatások Zrt-be.

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.

További kapcsolódó entitások: Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt. (társult vállalkozás), MBH Ingatlanfejlesztő Kft., MBH Blue Sky Kft. A további kapcsolódó entitások ingatlan adásvétellel, saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadásával és üzemeltetésével, illetve légi szállítóeszköz kölcsönzésével foglalkoznak.

Az előző jelentéstételi időszakhoz képest a pénzügyi konszolidációból kikerült a Takarékszövetkezet Zrt., a Takarékszövetkezet Ingatlan Zrt és a Takarinfo Kft. Az Otthon Centrum Magyarország Holding Kft. megvásárlásával a 2026-os évben tovább fog bővülni a konszolidációs kör. Tekintettel arra, hogy a tranzakció 2026-ban zárul le, ezért a 2025-ös évre vonatkozó jelentésben még nem szerepelnek a vállalatcsoport adatai.

Konszolidációs körbe bevont befektetési alapok:

Leányvállalatok

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

Társult vállalatok

- Takarékszövetkezet Kockázati Tőkealap
- MBH 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, amely 2025-ben is folytatódott, a lakossági ügyfélkörre fókuszáló növekedéssel, új akvizíció bejelentésével és a rendszermigrációval. A 2024-2028-as terv során, a hatékonyságnövelés érdekében a heterogén IT architektúra egyszerűsítésére és a vállalati folyamatok racionalizációjára fektetjük a hangsúlyt csökkentve egyúttal az energiafelhasználást és az ökológiai lábnyomot. 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 aktívan hozzá szeretne járulni a magyar gazdaság fejlesztéséhez a nemzetgazdasági jelentőségű szegmensek – például a kkv-k, az agrárszektor – és a fiatalok támogatásával. A Csoport célja továbbá az ország egyik legnagyobb fiók- és ATM hálózatának fenntartása és a 9124 munkavállaló által végzett kiváló minőségű ügyfélkiszolgálás 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 stratégia szabályzat formájában ülteti gyakorlatba a megfogalmazott feladatokat, melynek alanyi hatálya az MBH Bank Prudenciális Csoport (a szabályozói felügyelet által meghatározott kör, amely a kockázatkezelés, tőkemegfelelés és likviditás szempontjából releváns csoporttagokat foglalja magában, eltérve a számviteli konszolidáció körétől).⁴

A szabályzat számviteli konszolidációs körre való kiterjesztését – ezzel a fenntarthatósági jelentés hatályával való összehangolást – a Csoport az eredetileg tervezetthez képest egy évvel később, 2026-ban fogja megvizsgálni, annak figyelembevételével, hogy a szabályzat bizonyos elemei a Csoportba tartozó nem hitelintézeti leányvállalatokra nem vagy korlátozottan értelmezhetők. ESG Stratégiánk jelenleg öt pillér köré épül, amely egy hatodik, a biodiverzitás védelmére vonatkozó pillérrel egészül ki 2026 második negyedévének végéig. Ezek 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.

⁴Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-108/2025. számú határozata alapján a pénzügyi jelentésben bemutatott számviteli konszolidációs körtől eltérően a prudenciális kör tagja az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete és a Takarékszövetkezet. A prudenciális körnek nem tagjai a számviteli konszolidációs körben szereplő MBH Bank MRP Szervezet, az MBH Mezőgazdasági és Fejlesztési Magántőkealap, az MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, az MKB High-risk Befektetési Alap, az OPUS TM-1 Befektetési Alap és a Takarékszövetkezet Zártkörű Befektetési Alap.

Az MBH Csoport ESG eredményei és stratégiai céljai az ESG stratégiai pillérek mentén

ESG stratégiai pillér	Kiemelt ESG eredményeink 2025 végéig	Kiemelt ESG stratégiai célok
1. Fenntarthatóság, mint üzleti lehetőség és fenntarthatósági ismeretterjesztés	- Zöld célokat támogató eszközök⁵ arányának folyamatos növelése. A zöld célokat támogató eszközök aránya az EU Taxonómia GAR-eszközök összesenjéhez viszonyítva: 2,97 %, A zöld célokat támogató eszközök aránya az eszközök összesenjéhez viszonyítva 1,77% (MBH Bank) - Forgalomba hozott zöld jelzáloglevél állomány növelése 8,4 milliárd forinttal, 57,0 milliárd forintra (MBH Jelzálogbank)	- Zöld Hitelezési és Zöld Kötvény Keretrendszerek aktív gyakorlatba történő -átültetése (MBH Bank) - Zöld eszközök arányának növelése a zöld termékpaletta bővítésével, 2028-ra 15% elérése (MBH Bank) - Zöld ösztönzési rendszer kidolgozása (MBH Bank) - Vállalati hitelprogramokhoz való csatlakozás (MBH Bank) - Új és zöld lakásvásárlást finanszírozó hitelprogram indítása (MBH Bank, MBH Jelzálogbank) - További SFDR 8. cikk szerinti alapok indítása, továbbá 9. cikk szerinti alap indítása legkésőbb 2030-ig (MBH Alapkezelő) - Social bond kibocsátás legkésőbb 2028-ig (MBH Bank)
2. ESG kockázatok figyelembevétele a kockázatkezelési döntésekben	- ESG kockázatok mérésének és kezelésének módszertani megalapozása, és kapcsolódó prudenciális közzétételek minőségének javítása (MBH Bank) - Risk inventory létrehozása	- Kockázati politika folyamatos fejlesztése ESG szempontok szerint, kockázati étvágy meghatározása, limitek felállítása (MBH Bank) - Adattárház, Risk Adatpiac, ESG szempontú fejlesztése (MBH Bank)
3. Dekarbonizációs törekvések	- Teljes karbonleltár számítása éves rendszerességgel csoportszinten, fejlesztése (Karbonlábnyom) (MBH Csoport) - Szektorális Net Zero kibocsátáscsökkentési célkitűzések előkészítése (bázisév, karbonintenzív szektorok meghatározása) a finanszírozott portfólióra vonatkozóan (MBH Csoport) - Két kiemelt szektorra – a villamosenergia-termelésre és a kereskedelmi ingatlanokra – vonatkozó középtávú kibocsátáscsökkentési célok meghatározása. (MBH Csoport) „Fenntartható Jövő Bankja” program elindítása (MBH Bank) - MBH Erdő létrehozása mintegy 50 000 facsemetével (MBH Csoport)	- Science Based Target initiative-hoz való csatlakozás, kapcsolódó Net Zero célkitűzés elkészítése és közzététele (MBH Csoport) - Beszállítói lánc zöld szempontú értékelésének kialakítása (MBH Csoport)

⁵ Zöld hitelek és kötvények, melyek finanszírozása zöld célokat támogat. Ide érthető a tőkekedvezmény programban szereplő tételek, illetve a mérlegen belüli és kívüli kitétségek is, részletes bemutatás a 6.5 Az éghajlatváltozással kapcsolatos intézkedések fejezetben.

4. Felelős vállalatirányítás és transzparencia	• LSEG (korábban Refinitiv) ‘A-’, CDP ‘C’, MSCI ‘(p)A’ minősítés (érvényesség: 2024 november - 2025 november) (MBH Bank) • CDP ‘C’ minősítés megtartása (MBH Jelzálogbank) • Felsővezetői és igazgatói szintű ESG képzések megtartása (MBH Bank, MBH Jelzálogbank, Fundamenta) • SZMSZ bővítése az egyes szakterületekhez tartozó ESG-vel kapcsolatos feladatokkal (MBH Bank)	• ESG minősítések folyamatos fejlesztése (MBH Bank, MBH Jelzálogbank) • Fenntarthatósági KPI-ok⁶ beépítése a javadalmazási politikába (MBH Bank, Fundamenta)
5. Munkavállalói jóllét és szemléletváltás	• Kötelező ESG e-learning a munkavállalóknak (MBH Bank) • Negyedévente szemléletformáló, önkéntes programok tartása (MBH Bank)	• Hosszútávú cél: Női kollégák arányának növelése vezetői pozíciókban 50%-ra (MBH Bank)
6. A biodiverzitás védelme (tervezett pillér)	• A nagy hatású szektorok azonosítása (MBH Csoport) • Hatásméréshez alkalmazandó eszközök és metrikák meghatározása (MBH Csoport)	• Aktív ügyfélpárbeszéd és adatgyűjtés (MBH Csoport) • Kiindulási és célértekek meghatározása az azonosított eszközökhöz a UN PRB elvárásoknak megfelelően (MBH Csoport)

⁶ Key Performance Indicator, fő teljesítménymutató

ESG minősítések

A Bank elkötelezett az ESG teljesítményének folyamatos javítása mellett, és célul tűzte ki, hogy fenntartsa és tovább fejlessze az ESG minősítéseit.

A 2023-ban elért első LSEG (korábban Refinitiv) „B+” minősítésünk jelentős elismerés volt a Bank számára, amely tükrözte az ESG kritériumok terén elért előrehaladásunkat. A 2025. évi LSEG értékelésünket „A-” szintre tovább javítottuk, mely összességében kiváló ESG teljesítményt és a lényeges ESG-adatok nyilvánosságra hozatalának nagyfokú átláthatóságát tükrözi. Az előző két évi környezeti-fókuszú CDP minősítésünk „C” értékét 2025-ben is megtartottuk. Ugyanakkor a minősítés 6 alkategóriájában már javulás látható. A CDP értékelése kijelöli a fejlődési irányokat a Bank számára. A kidolgozás alatt álló folyamatok (például a Net Zero célkitűzések meghatározása, a dekarbonizációs intézkedések, az ESG kockázatkezelési projektek bővítése és az átállási terv elkészítése) várhatóan a következő években további előrelépést eredményeznek majd a CDP értékelésben is. A 2024 novemberében megszerzett „(p)A”⁷ kategóriába sorolt MSCI ESG minősítésünk 2025 novemberéig volt érvényes. A minősítés az ESG kockázatok és lehetőségek kezelését értékeli iparági versenytársakhoz képest. Az értékeléseket összefoglalva az alábbi táblázat tartalmazza. Az MBH Bank hosszú távú célja, hogy folyamatosan javítsa és bővítse ESG teljesítményét, ezáltal egyre jobb ESG minősítéseket érjen el. Ennek érdekében fokozott figyelmet fordítunk a klímaváltozással kapcsolatos stratégiánkra, kibocsátásaink csökkentésére és az éghajlati kockázatok kezelésére, valamint a vállalatirányítási gyakorlataink fejlesztésére és a társadalmi felelősségvállalás erősítésére is. Az ESG minősítések nemcsak a Bank ESG teljesítményének fejlődését jelentik, hanem befektetőink és ügyfeleink számára is pozitív jelzések.

Az MBH Bank ESG minősítései 2023-2025

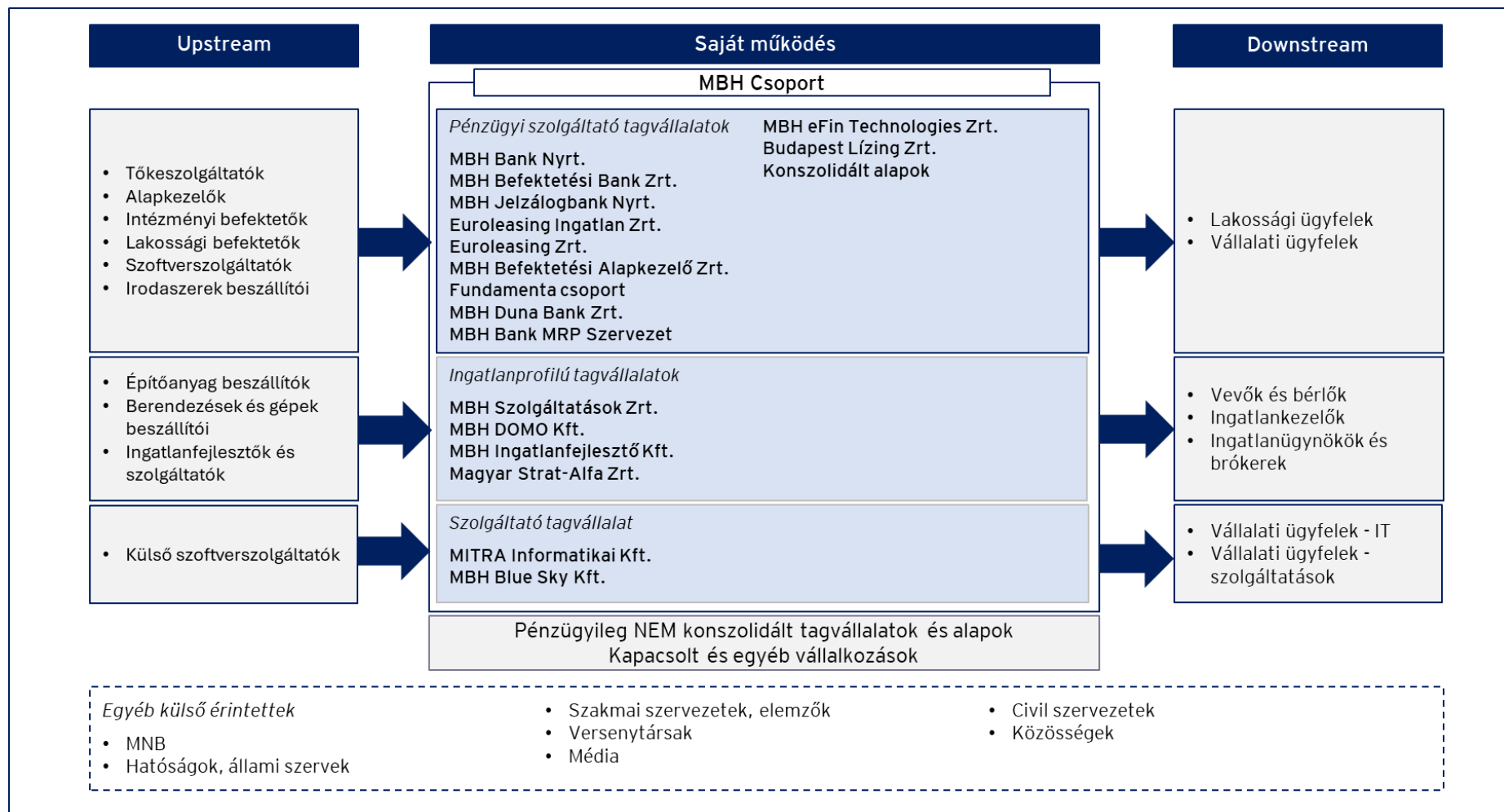
Minősítés	2025 (FY2024)	2024 (FY2023)	2023 (FY2022)
LSEG ⁸	A-	B	B+
CDP	C	C	C
MSCI	(p)A	(p)A	-

⁷ Az MSCI Provisional Rating a vállalat fenntarthatósági teljesítményének és gyakorlatainak előzetes felülvizsgálata, anélkül, hogy a vállalat bekerülne az MSCI által fenntartott standard lefedettségű univerzumba.

⁸ A 2025-ös LSEG ESG-minősítés eredménye a 2026. február 10-i adatlekérdezés alapján került feltüntetésre. Az LSEG ESG Ratings egy dinamikusan frissülő adatbázis, amely a nyilvánosan közzétett információk folyamatos feldolgozása, a versenytársakhoz viszonyított normalizáció és az esetleges módszertani finomhangolások miatt az előző évekre vonatkozó értékeket utólag is módosíthatja. A jelentésben mindig az adott évben hivatalosan közzétett eredmények kerülnek feltüntetésre.

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, értékláncre 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 2025 során is számos beszállítóval dolgozott együtt. Csupán az MBH Bank beszállítóinak száma a tárgyévben megközelítőleg 1500 darab volt. A Bank tudatos beszállítói politikája következtében a beszállítók több mint 93%-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. 2025 során az egy millió forint összeget meghaladó beszerzések mintegy 925 beszállítóhoz kapcsolódtak.

Az MBH Csoport tevékenységéből fakadóan a Társaság legjelentősebb upstream üzleti partnerei a tőke- és likviditásszolgáltatók, legfőbb beszállítói pedig olyan szolgáltató cégek, amelyek szoftver/IT, reklám és rendezvényszervezés tevékenységet folytatnak. A Csoporton 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 versenyeztetés és a jogszabályi megfelelés. A beszállítókkal kötött megállapodásokhoz az esetek túlnyomó részében ezek biztosítása érdekében saját szerződésmintát alkalmazunk, mely tartalmazza az Etikai Kódex elfogadását is a beszállító részéről.

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, pénzzárást, biztonsági illetve kommunikációs szolgáltatást. A Csoport célja, hogy ESG stratégiája mentén a fenntarthatóságot elősegítő termékínálatát folyamatosan bővítse, amihez kapcsolódó termékfejlesztési folyamat 2024-ben megkezdődött. 2025-ben a hangsúly a termékkonsolidáción és a meglévő termékek sikerességének előmozdításán volt. A Csoport termékkínálatát, 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.

Értékesítési csatornák

Az MBH Csoport számos értékesítési csatornát használ annak érdekében, hogy szolgáltatásait a lehető legtöbb ügyfél számára elérhetővé tegye. A Csoport 2025-ben közel 400 bankfiókjával Magyarország legnagyobb fiók- és egyik legnagyobb 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 hétfőn és ünnepnapokon is hívható, míg a Videobank élő videós ügyfélszolgálatunk munkanapokon 9 és 17 óra között biztosítja az ügyfelek számára a személyes kapcsolattartást.

A kiemelt ügyfélcsoportok megszólítására tett erőfeszítések eredményeként az MBH Csoport innovatív megoldásokat vezetett be. A fiatalok számára az MBH Digitális Zónák létrehozásával, okoskapszulák telepítésével könnyítettük meg a bankszámlanyitást, amelyek 2025-ben is bővültek, például a Debreceni Egyetemen.

Az agrárvállalkozások támogatására az MBH Bank a magyar bankszektorban egyedülként önálló Agrár- és Élelmiszeripari Üzletágot működtet. A több mint 30 ezer agrár-ügyfelünket a strukturált agrár- és élelmiszeripari beruházásokban jártas agrárszakértőink 37 MBH Agrárcentrumunkban közvetlenül szolgálják ki.

A teljeskörű ügyfélszolgálat 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 (energiatakarékos, 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 gáz kibocsátásunk 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. 2025-ben az üzemeltetett MFB pontok száma 209-re csökkent (2024-ben 474 db), amelyek mindegyike hitelező egység (2024-ben 284 db hitelező egység). Mivel 2023. december 31-én ez a programidőszak befejeződött, így új termékek értékesítésére már nem került sor, a meglévő állomány teljeskörű kezelése, monitoringja a feladat.

- **Lakossági MFB Pont Plusz**

Cél a 2021-2027 időszak európai uniós forrású lakossági hitelprogramok keretében nyújtott hitelügyletek közvetítése. 2024-ben 155 db lakossági MFB Pont Plusz került megnyitásra, amelyek üzemeltetése 2025-ben is fenn állt.

- **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, amelyek száma 2025-ben változatlan maradt.

A 2025-ben összesen működtetett MFB Pont Pluszok száma 156 darab (2024-ben 158 darab), mivel a lakossági és vállalati pontok között van átfedés. Ezen felül nem MFB Pont Plusz bankfiókok is jelentkezhetnek 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. Ezek az irodák felül Személyi Bankárainknak lehetőségük van önálló Személyi Bankár iroda nyitására, amennyiben megfelelnek az előfeltételeknek. Jelenleg 41 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.⁹

Üzleti szegmensek

Az MBH Csoport értékesítési csatornáinak és az üzleti szegmensek közötti szoros összhang biztosítja, hogy a Csoport minden ügyfele számára a magas színvonalú szolgáltatást nyújthassa. A működési

⁹ https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/penz_kozv_lekerdezo

szegmensek leírását és a kapcsolódó pénzügyi információkat a Konszolidált pénzügyi kimutatások¹⁰ „Szegegens riport” fejezete tartalmazza, amely az IFRS 8 szabvány előírásainak megfelelően került összeállításra.

3. A vezetés szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében

Annak érdekében, hogy jelen fenntarthatósági jelentés a jogszabályi előírásoknak megfelelően összeállításra és nyilvánosságra hozatalra kerüljön, a CSRD-val és a magyar számviteli törvénnyel összhangban, az MBH Csoport legfőbb irányító szerve, ügyvezető szerve és felügyelő testülete együttesen felel. 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. A vállalatirányítási rendszer hatékonyságához hozzájárul a Workflow rendszer, amely az irányítási folyamatokat, munkafolyamatokat és szabályzatokat egységesíti. 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 a Bank Szervezeti és Működési Szabályzata 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 üzleti működés* 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 osztalékelőleg 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 öt éves

¹⁰ Az MBH Bank Nyrt. külön szegegens riportot nem készít, a konszolidált pénzügyi kimutatása tartalmazza a csoportra vonatkozó szegegens információkat.

mandátumra. Egy tag lemondását követően az Igazgatóság öt tagból áll, akik a vállalat stratégiai irányvonalának meghatározásában és a napi operatív döntésekben is aktív szerepet vállalnak. Az Igazgatóság tagjainak száma 2026.01.01-vel 6 főre módosul. A független tagok száma 2 tag (2026-tól 3 tag) és a belső munkavállalói tagok száma 3 tag.

Közgűlés

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, osztalékelőleg 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 osztalékelőleg 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 Felügyelőbizottság tagjainak száma 2026. 01. 01-vel 7-re módosul, melyből a független tagok száma 4. 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.

Leányvállalatok tekintetében kiemelendő, hogy az MBH Befektetési Bank és MBH Jelzálogbank esetében is működik igazgatóság és felügyelőbizottság, tagjai között pedig szintén jelentős szakmai tudással rendelkező szakemberek találhatók, akik különböző vezetői pozíciókban eltöltött több évtizedes gyakorlattal rendelkeznek.

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 figyelmet fordít arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát. 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. 2025-ben a női tagok aránya 30% volt. A vezető testületek nemek szerinti megoszlása így 43%, ami a nők számának férfiakkhoz viszonyított arányát mutatja.

A vezető testületek nemek szerinti megoszlása

Testület	2025					2024				
	Tagok száma	Férfi tagok	Férfi tagok százalékos aránya	Női tagok	Női tagok százalékos aránya	Tagok száma	Férfi tagok	Férfi tagok százalékos aránya	Női tagok	Női tagok százalékos aránya
Igazgatóság	5	5	100%	0	0%	6	6	100%	0	0%
Felügyelőbizottság	5	2	40%	3	60%	5	2	40%	3	60%
Összesen	10	7	70%	3	30%	11	8	73%	3	27%

A nemek megoszlásán kívül az MBH Bank az MNB ajánlása¹¹ és a számviteli törvény¹² alapján egyéb sokszínűségi szempontokat is figyelembe vesz a vezető testületeinek összetételében, például az életkort, a fogyatékosságot, a tanulmányi és a szakmai hátteret. Ezen felül a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek kiválasztása során biztosított a fajra, anyanyelvre, bőrszínre, etnikai vagy szociális

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

¹²A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 95/B. §

hovatarozása, 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 Csoport 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 kérdéseket¹³, 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.

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 felülyeli 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 6. *Éghajlatváltozás* fejezetben.

Nem utolsó sorban az ESG adatgyűjtés pontosságának növelésére és a Magyar Nemzeti Bank (MNB) Zöld Ajánlásának¹⁴ előírásai alapján a 2024-ben elindított ESG adatpiac projektet az idei évben is folytattuk, fejlesztettük. 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.

¹³ Az Igazgatóság tagjainak szakmai életrajza elérhető honlapunkon:

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

¹⁴A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben

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 beemelése 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 tartalmazta, 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.

3.3 ESG oktatás és szemléletformálás

ESG képzések és szemléletformálás

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 vállalatirányítási tendenciákról, és képesek legyenek integrálni ezeket a szempontokat a Csoport hosszú távú stratégiájába és napi működésébe. A Csoport átfogó képzéssorozatot legutóbb 2023 őszén tartott, amelyen a 107 résztvevő az alábbi témákról szerezhetett naprakész tudást:

- **ESG alapok:** ESG alapfogalmak, ENSZ Fenntartható Fejlődési Célok (SDG-k), a Párizsi Klímaegállapodás, 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.

2025-ben felsővezetői ESG képzés nem volt, azonban a Csoport tervezi további képzések tartását.

2024-ben elindult az ESG szakterület által oktatott és koordinált ESG Akadémia, mely 7 modulon keresztül kíván alapszintű, de széles körű ESG ismereteket nyújtani a munkavállalók számára. Az ESG Akadémiához bárki csatlakozhat. 2025-ben az ESG Akadémia keretében megrendeztük a Net Zero modul oktatását, amelynek célja, hogy a munkavállalók megismerjék a Bank Net Zero dekarbonizációs törekvéseit és az ehhez kapcsolódó stratégiákat. Az esemény során bemutattuk, hogyan kívánja a Bank csökkenteni karbonlábnyomát, és milyen lépések vezetnek a hosszú távú fenntarthatósági célok eléréséhez.

2023 decemberében a Bank elindította a Fenntartható Jövő Bankja programot, amelynek keretében együttműködési megállapodást kötött az Agrárminisztériummal. Az együttműködés célja, hogy pénzügyi források biztosításával támogassuk a nemzeti park igazgatóságok által megvalósított élőhely- és fajvédelmi projekteket. 2024-ben 30 millió forintot, 2025-ben pedig 35 millió forintot fordított erre a

célra. Az együttműködést 2025-ben a Bank és az Agrárminisztérium megújította, így 2026-ban is folytatódik. A nemzeti park igazgatóságokkal való együttműködésen túl a Bankcsoport több hazai erdőgazdaságot is támogat. 2025-ben több önkéntes napot szervezett a Bank az erdőgazdaságokkal. A megvalósított projektek nemcsak természetvédelmi célokat szolgálnak, hanem hozzájárulnak a munkatársak szemléletformálásához is: az együttműködés keretében tartott önkéntes napok, valamint a kezdeményezéseket bemutató kommunikációs anyagok révén természettudományos ismeretekhez jutnak, és lehetőséget kapnak arra is, hogy személyesen megtapasztalják az önkéntes tevékenységet.

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 célkiírásai az összvállalati stratégiai célokból erednek, így ESG-vel kapcsolatos célokat is tartalmazhatnak.

Jelenleg az Államigazgatási kapcsolatok, önkormányzati és egyházi kiszolgálás, ESG és fenntarthatóságért felelős vezérigazgató-helyettesjavadalmazása kapcsolódik a fenntarthatósági kérdésekhez. A javadalmazási politika a Hpt. és a 4/2022. MNB ajánlás szellemében úgy került kialakításra, hogy az ösztönzési funkciója mellett a hosszú távú prudenciális biztonságot, az éghajlati, környezeti kockázatok kezelését támogató és általánosságban a Bank ESG governance megfélelését támogató elem legyen. Prudens, lépcsőzetes megközelítésünk biztosítja, hogy az ösztönzési rendszer hosszú távon is stabil maradjon. Ez magában foglalja a klíma- és környezeti kockázatok integrálását a kockázatkezelési rendszerbe, a Taxonómia megfelelést, valamint a prudenciális jelentések konzisztenciáját és a governance megfelelést. A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítménymérőszámok nem tekintendők teljesítmény-referenciaértéknek. A változó javadalmazásnak a fenntarthatósággal kapcsolatos céloktól függő aránya nem került számszerűsítésre. A Javadalmazási Politikát a Felügyelőbizottság hagyja jóvá és vizsgálja felül.

A célok közzétételre nem kerülnek. 2025-ben nem történt változás a fenntarthatósági szempontok vezetői ösztönzőrendszerekben való megjelenésben. Azonban a Csoport továbbra is tervezi 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 2025-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. 2025-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	• Közgyűlés • éves, negyedéves pénzügyi jelentések • beszámolók, elemzések • befektetői kapcsolattartás	• stabilitás • vállalatirányítás • pénzügyi eredményesség • ESG
	Vezetők	• mindennapi munka • belső jelentések	• pénzügyi eredményesség • ESG
	Munkavállalók (a kölcsönzött munkaerőt és a gyakornokokat is ideértve)	• érdekképviselő (Üzemi Tanács) • intranet, email • vezetői tájékoztatók • belső utasítások, szabályzatok • belső rendezvények • képzések • munkamegbeszélések	• pénzügyi eredményesség • etikus működés • felelős foglalkoztatás • önkéntesség • fenntarthatóság a mindennapokban
Külső érintettek	Lakossági és vállalati ügyfelek	• honlap, közösségi média felületek • hírlevél • személyes, telefonos és e-ügyfélszolgálat • elégedettségmérés • panaszkezelés • üzleti találkozók • ügyfél oktatások • nyilvános jelentések • marketing- és PR kommunikáció	• termékek és szolgáltatások • adat- és információvédelem • pénzügyi edukáció • ügyfélközpontú kiszolgálás • panaszkezelés • digitalizációs fejlesztések • fenntarthatóság
	Beszállítók	• partnertalálkozók • auditok, ellenőrzések • hivatalos levelezés	• korrekt ügyfélkapcsolatok • vállalatirányítás • minőségellenőrzés
	Versenytársak, szakmai szervezetek, elemzők	• szakmai érdekképviselő • szervezeti tagságok • szövetségek (pl. Bankszövetség)	• iparágat érintő szabályozások • tisztességes verseny • fenntarthatóság
	MNB, Hatóságok, állami szervek	• honlap • jelentések, beszámolók • ellenőrzések • hivatalos levelezés	• átláthatóság • vállalatirányítás, compliance • árazás • fogyasztóvédelem, panaszkezelés
	Civil szervezetek, helyi közösségek	• stratégiai együttműködések • támogatások • rendezvények	• társadalmi szerepvállalás • együttműködés • fenntarthatóság

		• szakértői vélemények	
	Média	• honlap • éves jelentés • sajtóközlemények • interjúk • marketing és PR kampányok • rendezvények	• stabilitás • pénzügyi eredményesség • üzleti etika • felelős kommunikáció • társadalmi szerepvállalás • fenntarthatóság • innováció, digitalizáció

4.2 Kettős lényegességi felmérés

Az érintetti csoportokkal való folyamatos kommunikáció mellett az MBH Csoport 2025-ben ismét kettős lényegességi felmérést végzett annak érdekében, hogy feltárja a fenntarthatósághoz kapcsolódó lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket (IRO). Az aktuális pénzügyi évre vonatkozóan a Csoport lehetséges releváns témáit összevetette a bankszektor tipikus fenntarthatósági témaival. A kérdőíves érintetti bevonáson módosítva, az érintettek bevonása a Csoport szakértőinek képviselete útján valósult meg workshopok keretében. 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*). Ennek keretében a vállalkozás figyelembe vette érintetti tevékenységeit és üzleti kapcsolatait, úgy mint: a portfólióvizsgálata során negatív hatást mutató környezeti, társadalmi és irányítási témáit, az éghajlatváltozás mérséklésével és alkalmazkodással kapcsolatos mutatóit, a legnagyobb beszerzési értékkel bíró beszállítóinak jellemzőit és ügyfélszegmenseit, valamint azokat a kockázatokat, amelyeket az egyes szakterületi képviselők kiemeltek egy-egy fenntarthatósági téma kapcsán. Az MBH Csoport Magyarország területén folytat tevékenységet. Az érintettek döntő többsége szintén magyarországi kötődésű, így a hatások, kockázatok és lehetőségek földrajzi differenciálása nem indokolt. 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. Annak érdekében, hogy a Csoport hitelintézeti tagjai ne térjenek el az iparágra vonatkozó aktuális nemzetközi elvárásoktól, a lehetséges releváns témákat összevetettük a bankszektor tipikus fenntarthatósági témáit összegző benchmark kutatással.

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 írásban, és a kitöltést támogató workshop keretében szóban is ismertettük. Az első éves kettős lényegességi értékeléstől eltérően, kérdőíves megkérdezést nem alkalmazott a Csoport 2025-ben. A hangsúly szakértőink meglátásaira helyeződött. A szakértőkön keresztül kerültek bevonásra az érintett felek érdekei és véleményük. A szakértők 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 szakterületi workshopok segítségével az érintettek bevonásával. 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 ismertettük a szakértőkkel. A kockázatokat és lehetőségeket értékelési dimenziókként, 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

A kapott hatás- és pénzügyi lényegességi eredményekhez többféle módszer együttes alkalmazásával (pl. pontszám-eltérések trendtörése) küszöbértékeket határoztunk meg. A hatás lényegességének küszöbértéke 2,2, ahol a küszöbérték azonos a pozitív és negatív hatásokra nézve, míg a pénzügyi lényegességi küszöbértéke 1,5, 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 szakértőinkkel és leányvállalatainkkal is validáltuk, akik a validáció során az általuk képviselt érintettek szempontjait is figyelembe vették. A képviselőknek lehetőségük volt változtatási javaslatokkal élni, ezzel biztosítva a felmérés csoportszintű érvényességét. A témalistát 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. 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 2025-ben lényeges hatásainak, kockázatainak és lehetőségeinek (IRO) listája

Lényeges téma	Hatások, kockázatok és lehetőségek	Kategória	Értéklánc	Időtáv
ESRS E1 Éghajlatváltozás				
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Ha a finanszírozott beruházások nem veszik figyelembe a szélsőséges időjárási körülmények (pl. hőhullámok, áradások, viharok) hatásait, akkor a befektetések sérülékenyebbé tehetik a gazdaságot és növelhetik a társadalmi kockázatokat.	- P	Downstream	Hosszú táv
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Az éghajlati kockázatok növekedése – például gyakoribb hőhullámok, árvizek és szélsőséges időjárási események – negatívan befolyásolhatja az ügyfelek gazdasági stabilitását, növelve a hitelveszteségek és a fedezetként szolgáló ingatlanok értékcsökkenésének kockázatát. Emellett a fenntartható technológiákba történő átállás költségei és a portfólió átalakítása hosszú távon pénzügyi terheket róhat a Csoport működésére. Az éghajlatváltozás rendszerszintű hatásai pedig szélesebb körű pénzügyi instabilitást idézhetnek elő, amely érintheti az egész szektort, így a Csoport pénzügyi helyzetét is.	! P	Downstream	Hosszú táv
Az éghajlatváltozás mérséklése	Ha az MBH Csoport finanszírozási és befektetési döntései nagymértékű kibocsátással járó ágazatokat támogatnak, ami közvetetten erősítheti az éghajlatváltozás negatív hatásait. Az MBH Csoport működése üvegházhatású gázkibocsátással jár, amely negatív hatással van az éghajlatváltozás mérséklésére.	- P	Saját működés Downstream	Rövid táv
Az éghajlatváltozás mérséklése	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó törekvések több kockázatot hordozhatnak az MBH Csoport számára. Átállási kockázatként a nem fenntartható ágazatokból való forráskivonás portfólió-átalakítást és pénzügyi terheket okozhat. Ezzel párhuzamosan hitel- és reputációs kockázatot jelenthet, ha az ügyfelek nem tudnak átállni fenntarthatóbb modellekre, vagy ha a Csoport finanszírozási gyakorlata nem felel meg a zöld piaci elvárásoknak. Saját működésében az energiahatékonysági fejlesztések költségnövekedést hozhatnak, miközben ha nem teszik gyengíthetik a Csoport reputációját és kevésbé vonzóvá teszik a fenntarthatóságot előnyben részesítő ügyfelek és befektetők körében.	! P	Saját működés Downstream	Rövid táv
Az éghajlatváltozás mérséklése	A fenntartható beruházások – például megújuló energia, energiahatékony épületek és alacsony karbonintenzitású iparágak finanszírozása – lehetőséget adnak a portfólió bővítésére, kockázatainak mérséklésére és a versenyelőny erősítésére. Saját működésében az energiahatékonysági fejlesztések költségsökkentést hozhatnak, miközben erősítik a Csoport reputációját és vonzóvá teszik a fenntarthatóságot előnyben részesítő ügyfelek és befektetők körében.	o P	Saját működés Downstream	Középtáv

Energia	Az energaintenzív, fosszilis energián alapuló projektek (pl.: szállítmányozás, mezőgazdaság vagy gyártótevékenység) finanszírozása hozzájárulhat az energiafogyasztás és az ezzel járó kibocsátások növekedéséhez, amely hosszú távon kedvezőtlen hatással van a fenntartható energiaátmenetre.	- P	Saját működés Downstream	Rövid táv
Energia	A megújuló energiaforrásokra (pl. nap-, szél- és geotermikus energia) épülő beruházások, valamint az energiahatékonysági és innovációs projektek finanszírozása hosszú távon stabilabb portfóliót és új üzleti lehetőségeket kínálhat. Saját működésben a zöld energiára való átállás és az irodák energiahatékonysági fejlesztése költségmegtakarítást és karbonkibocsátás-csökkentést eredményezhet. Ezek révén a Csoport nemcsak piaci versenyelőnyhöz juthat, hanem erősítheti reputációját a fenntarthatóságot előtérbe helyező ügyfelek és befektetők körében is.	o P	Saját működés Downstream	Középtáv
ESRS E4 Biológiai sokféleség és ökoszisztémák				
A földhasználat megváltoztatása, az édesvízhasználat megváltoztatása és a tengerhasználat megváltoztatása	Az MBH Csoport által finanszírozott ingatlanfejlesztések, infrastruktúra- vagy mezőgazdasági projektek a földhasználat megváltoztatásával közvetetten hozzájárulhatnak a természetes élőhelyek feldarabolódásához és degradációjához. Az ilyen beruházások vízhasználatára és területrendezésére hosszú távon ökológiai egyensúlyvesztést idézhet elő.	- P	Downstream	Középtáv
Az ökoszisztémaszolgáltatásokra gyakorolt hatások és az azoktól való függőségek	A nem fenntartható gyakorlatokat támogató finanszírozás hozzájárulhat az ökoszisztéma-szolgáltatások romlásához, ami hosszú távon gazdasági és társadalmi kockázatokat eredményezhet.	- P	Downstream	Középtáv
ESRS S1 Saját munkaerő				
Biztos foglalkoztatás	Az MBH Csoport stabil foglalkoztatási környezetet biztosít munkavállalói számára azáltal, hogy többségében határozatlan idejű szerződéseket alkalmaz, erősíti a szociális védelmet, és betartja a munkaügyi szabályokat. Ez növeli a munkavállalói biztonságérzetet, elégedettséget és elkötelezettséget, ami hozzájárul a hosszú távú eredményességhez.	+ T	Saját működés	Hosszú táv
Biztos foglalkoztatás	A Csoport az előző évekhez hasonlóan is fúziós fázisban van, amely során a különböző elődvállalatok és leányvállalatok működésre került összehangolásra. Ennek következtében fordulhat elő bizonytalanság a munkavállalók foglalkoztatásában. Bizonyos tagvállalatoknál nagyobb mértékben érzékelhetők a fluktuációból eredő negatív hatásokat.	- P	Saját működés	Hosszú táv

Biztos foglalkoztatás	A stabil foglalkoztatási környezet hiánya (pl. határozott idejű munkaszerződések túl magas aránya, munkaügyi szabályok megsértése) fokozza a munkavállalói elégedetlenséget, növeli a fluktuációt és a munkahelyi stresszt, valamint reputációs kockázatot jelenthet az MBH Csoport számára.	! P	Saját működés	Rövid táv
Munkaidő	A túlzott mennyiségű túlóra vagy kiszámíthatatlan műszakok kiégéshez, a stressz növekedéséhez és a munkavállalók munkaidővel való elégedetlenségéhez vezethetnek. Az integrációs folyamat és üzleti kampányok következtében a Csoportnál több területen megjelenik a túlóra. Ezen felül a home office szabályok is változtak, amelyet a munkavállalók egy részének esetében negatív hatásként jelentkezett.	- T	Saját működés	Rövid táv
Megfelelő bérek	A megfelelő bérek biztosítják a munkavállalók megélhetését és motivációját. Biztosítja őket továbbá arról, hogy jól végzik a munkájukat, a befektetett energiájuk megbecsülésre kerül.	+ T	Saját működés	Hosszú táv
Megfelelő bérek	Bizonyos munkavállalói csoportok esetében nagyobb figyelmet igényel a bérek szinten tartása, a béremelés. Ha a Csoport nem fordít elegendő figyelmet a bérezés kapcsán azokra a munkavállalókra, akik hiányszakmákat töltenek be, kritikus szakértők a banknál vagy magas teljesítményű munkavállalók, az a munkavállalók elégedetlenségéhez, demontváltságához vezethet. Az új, fiatal munkavállalók bevonása során is fontos tényező a fiatal generációk bérelvárásainak megfelelő javadalmazási csomag kialakítása. Ennek elmaradása elégedetlenséghez és fluktuációhoz vezethet.	- P	Saját működés	Középtáv
Megfelelő bérek	A nem megfelelő bérezés a Csoport saját munkavállalóinál elégedetlenséget és bizonytalanságot okozhat, ami fokozza a fluktuációt és veszélyezteti a folyamatos, zavartalan működést. Emellett reputációs kockázatot is hordoz, mivel az alacsony bérek a vállalat pénzügyi stabilitásának hiányát jelezhetik a nyilvánosság és a munkaerőpiac felé.	! P	Saját működés	Középtáv
Szociális párbeszéd	A szociális párbeszéd támogatása elősegíti a munkavállalók és a munkaadók közötti kommunikációt, ami javítja a munkahelyi légkört. Erősödik általa a munkavállalói érdekképviselő a munkavállalók képviselőinek rendszeres tájékoztatása segítségével.	+ P	Saját működés	Hosszú táv
A munka és a magánélet közötti egyensúly	A munka és magánélet közötti egyensúly hiánya kiegyensúlyozatlansághoz, stresszhez, elégedetlenséghez és kiégéshez vezethet. Ezzel a vállalat negatív hatással lehet a munkavállalók mentális jólétére.	- T	Saját működés	Rövid táv
Képzés és készségfejlesztés	A képzésbe és készségfejlesztésbe történő befektetés elősegíti a munkavállalók hosszú távú foglalkoztathatóságát és személyes szakmai fejlődést biztosít a munkavállalók számára.	+ T	Saját működés	Rövid táv

Képzés és készségfejlesztés	A jól célzott képzési programok révén a Csoport innovatívabbá, hatékonyabbá és vonzóbbá válhat mind munkáltatóként, mind piaci szereplőként.	○ P	Saját működés	Rövid táv
ESRS S4 Fogyasztók és végfelhasználók				
A magánélet védelme	A Csoport által nyújtott pénzügyi szolgáltatások során a fogyasztók személyes adatainak kezelése közvetlen hatással van a magánélet védelmére. Az átláthatatlan vagy nem megfelelő adatkezelési gyakorlat bizalomvesztéshez vezethet. Az ügyfelek személyes adatainak kiszivárgása pénzügyi veszteséghez és személyes adatokkal történő visszaéléshez vezethet.	- T	Downstream	Rövid táv
A véleménynyilvánítás szabadsága	Amennyiben a csoport nem ad lehetőséget az ügyfelek véleményének, kérdéseinek és esetleges panaszainak becsatornázására vagy kezelésére, az ügyfelek azt érezhetik, hogy nem fordít rájuk kellő figyelmet; a kéréseik és panaszaik nem kerülnek kezelésre vagy feloldásra, ami ügyfélélmény csökkenést okoz.	- T	Downstream	Rövid táv
A véleménynyilvánítás szabadsága	Amennyiben az ügyfelek úgy érzik, hogy nincs lehetőségük értékelni a szolgáltatást, panaszt tenni nem megfelelő esetben, vagy esetleg nincs terük kérdéseket feltenni a termékekkel kapcsolatban, elpártolhatnak a vállalatától a versenytársak irányába. Ez ügyfélvesztést jelenthet és reputációs kockázatot okoz. A panaszkezeléssel kapcsolatos jogszabályi elvárásoknak való meg nem felelés felügyeleti bírság kiszabásának kockázatát is magában hordozza.	! T	Downstream	Rövid táv
A (minőségi) információkhoz való hozzáférés	A Csoport termékekről és szolgáltatásokról szóló információk minősége közvetlenül érinti a fogyasztókat: az átlátható, pontos tájékoztatás elősegíti a tudatos döntéshozatalt. Így az ügyfelek képesek lesznek valós igényeiknek megfelelő terméket vagy szolgáltatást választani.	+ T	Downstream	Rövid táv
A (minőségi) információkhoz való hozzáférés	A nem megfelelő vagy hiányos tájékoztatás jogi eljárásokhoz, felügyeleti bírságokhoz és ügyfélvesztéshez vezethet, ami közvetlen pénzügyi kockázatot is jelent a Csoport számára. Emellett, amennyiben az ügyfelek nem értesülnek a vállalat jelenlegi vagy új szolgáltatásairól és az általa biztosított lehetőségekről, lehetséges, hogy nem találják meg a számukra megfelelő terméket és elfordulnak a vállalatától.	! T	Downstream	Rövid táv
Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz	A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása növeli a termékek/szolgáltatások minőségét, valamint a fogyasztói élményt (például: könnyebben érthető, elérhető felületek, akadálymentes, gyors kiszolgálás, online felületek, app üzemképessége, fiókok ügyfélfogadási ideje, termékek nyújtása különböző társadalmi helyzetű fogyasztók számára)	+ P	Downstream	Rövid táv

Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz	Az innovatív megoldások javíthatják a hozzáférést, és új piacokat nyithatnak meg a vállalat számára.	○ P	Downstream	Rövid táv
ESRS G1 Üzleti magatartás				
Vállalati kultúra	A pozitív vállalati kultúra, üzleti magatartás és az etikus, átlátható működés hozzájárul az iparágban történő etikai alapok kialakításához és a felelősségteljes gyakorlatok népszerűsítéséhez.	+ P	Upstream Saját működés Downstream	Középtáv
Megelőzés és felderítés, beleértve a képzést is	A csoportnál felmerülő korrupció vagy megvesztegetés gyanúja és a korrupciós esetek nem megfelelő kezelése súlyosan rombolhatja a hitelességét, és alááshatja az ügyfelek, partnerek és befektetők bizalmát.	- P	Saját működés	Rövid táv
Megelőzés és felderítés, beleértve a képzést is	A nem megfelelő kontrollmechanizmusok, a transzparencia hiánya vagy az etikai képzések elmaradása növeli a visszaélések kockázatát, ami jogi eljárásokhoz, pénzügyi büntetésekhez és reputációs romláshoz vezethet.	! T	Saját működés	Rövid táv

Jelmagyarázat:

Pozitív hatás	Negatív hatás	Kockázat	Lehetőség	Tényleges	Potenciális
+	-	!	○	T	P

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. Vállalatirányítási 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.

A Csoport a nemzetközi és iparági jelentésírási trendeket figyelembe véve törekedett a szervezetspecifikus témáinak az ESRS 1 „Általános követelmények” standard 16. alkalmazási követelményéhez tartozó táblázat altémái szerinti integrálására. A megközelítés alkalmazásával kiküszöbölhetővé váltak az ismétlődő információk megjelenítése és javul a jelentés érthetősége. Ennek megfelelően a Csoport az idei évben nem jelent szervezetspecifikus témát.

Az MBH Csoport tagja, az MBH Bank az ENSZ Felelős Banki Irányelvének (UN PRB) való jelentéstétel során a biodiverzitást hatásterületként azonosította, de az előző évben nem került be a lényeges témák közé. A Csoport beváltotta azon törekvését, hogy az MBH Bankra kiterjedő UN PRB hatáselemzését és a csoport kettős lényegességi felmérését összehangolja. Az idei újraértékelést követően már az *A földhasználat megváltoztatása, az édesvízhasználat megváltoztatása és a tengerhasználat megváltoztatása és Az ökoszisztéma szolgáltatásokra gyakorolt hatások és az azoktól való függőségek* is lényeges témaként lettek azonosítva új fejezettel kiegészítve az előző éves témalistát.

Az azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek alkalmat biztosítanak 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, a Management Committee állapítja meg, így meghatározhat többek között a hatások vagy kockázatok kezelésére és lehetőségek kiaknázására irányuló reakciókat, úgy mint befektetési és elidegenítési tervek (például tőkekiadások, jelentős felvásárlások és tőkekivonások, közös vállalkozások, üzleti átalakulás, innováció, új üzleti területek és eszközök kivonása) vagy a stratégia végrehajtásához tervezett finanszírozási források kijelölése. Ezen lehetséges intézkedések tényleges (kvantitatív) pénzügyi vonzatának meghatározása az aktuális és jövőbeni hatások, kockázatok és lehetőségek tekintetében egyelőre nem történt meg. Ilyen további intézkedés lehet a lényeges hatások és kockázatok kezelésére vonatkozó reziliencia-elemzés, melyet a Csoport 2025-ben – a tervezettel ellentétben – nem készített, azt legkorábban 2026-ban tervezi megvalósítani. Az MBH Csoport célja, hogy a kockázattertelékelés 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 2025-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 vizsgáltuk 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 Csoportnak nincsenek telephelyei biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közelében, ezért ilyen területekre vonatkozó mérséklési intézkedések nem kerültek megállapításra.

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. A mérőszámokat a bizonyosságot nyújtó szolgáltatást végző szolgáltatótól eltérő külső szerv nem validálta.

II. KÖRNYEZETI INFORMÁCIÓK

A fenntarthatóság vállalatunk stratégiájának és működésének alapvető pillére. Az Európai Fenntarthatósági Jelentéstételi Standardok (ESRS) előírásainak megfelelően ebben a fejezetben bemutatjuk környezeti teljesítményünket, céljainkat és intézkedéseinket. Célunk, hogy átláthatóan kommunikáljuk, miként járulunk hozzá az éghajlatváltozás mérsékléséhez, az alkalmazkodás elősegítéséhez, valamint a természeti erőforrások megőrzéséhez.

Ebben a fejezetben:

- Bemutatjuk haladásunkat a zöld pénzügyeket és a fenntartható finanszírozást illetően, ideértve a Taxonómia rendelet szerinti közzétételeket, a fenntartható portfólió kialakítását és az éghajlatváltozás mérséklését célzó forrásbevonást.
- Ismertetjük, milyen lépéseket teszünk környezeti lábnyomunk mérséklése érdekében, különös tekintettel energiafelhasználásunk csökkentésére és az üvegházhatású gázkibocsátás mérséklésére.
- Részletezzük, hogyan kezeljük a biológiai sokféleségre gyakorolt hatásainkat, és milyen intézkedéseket hozunk a biodiverzitás megőrzése érdekében.

5. Taxonómia rendelet szerinti közzététel

A Taxonómia Rendelet¹⁵ 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.

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 kitettségeken és mérlegen alapul az e rendelet mellékletének 1.1.2. pontjában meghatározott eszköztípusok és számviteli portfóliók tekintetében, beleértve az állományokra és állományváltozásokra, az átállási és támogató tevékenységekre, valamint a speciális és általános célú hitelezésre vonatkozó információkat.

A rendelet alapján közzétételre került:

- a) a mérlegen belüli lefedett eszközökre vonatkozó összesített zöld eszközarány (Green Asset Ratio, GAR); A GAR a pénzügyi intézmények által tartott eszközök azon részének arányát jelenti, amely megfelel az EU taxonómia által meghatározott környezetvédelmi kritériumoknak.
- b) valamint az alábbi környezetvédelmi célkitűzések és partnertípusok szerinti bontás.

¹⁵ 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

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 kitettségeket 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 vállalkozások GAR-számlálóját a partnerek által kiszámított fő teljesítménymutatók alapján határoztuk meg.

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 vonatkozó GAR-t a háztartásoknak nyújtott lakóingatlan-hitelek és lakásfelújítási hitelek arányaként, a releváns technikai vizsgálati kritériumok alapján kerül kiszámításra. Az intézményeknek továbbá fel kell tüntetniük az (EU) 2021/451 végrehajtási rendelet V. melléklete 2. részének 173. pontja b) alpontjának ii. alpontjában említett gépjárműhiteleket, valamint a gépjárművásárlásra nyújtott egyéb hiteleket is. Ezeket a hiteleket az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó egyszerűsített megközelítés szerint kell értékelni, összhangban az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. melléklete 6.5. szakaszának technikai vizsgálati kritériumaival, a járművek finanszírozására, bérletére és lízingjére vonatkozóan, az alapul szolgáló jármű energiahatékonysága alapján. Háztartások esetén a Taxonómia célokhoz igazítható kitétségek azonosítása a finanszírozott ingatlanok utolsó érvényes energetikai minősítése alapján történt. A számítás az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokat figyelembe véve, az ingatlan energiahatékonysági adatai (kWh/m²) és/vagy az energetikai tanúsítvány (EPC) kódja alapján történt.

Közzétett adatok, információk összefoglalása

A Bizottság az (EU) 2026/73 felhatalmazáson alapuló úgynevezett „Omnibus” csomag hatására módosította az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendelet egyes előírásait, különösen a közzétételi követelményekre és a taxonómiához igazodó mutatók számítására vonatkozó részeket.

A Bank a módosított szabályozás átmeneti rendelkezéseire tekintettel úgy döntött, hogy a tárgyévben még nem a 2026/73 rendelet szerinti új követelmények alapján készíti el közzétételeit, hanem a korábban hatályos, eredeti 2021/2178-as felhatalmazáson alapuló rendelet szerinti metodológia alapján jelent.

Az MBH Bank a rendelet VI. számú melléklete szerinti táblákat a jelen dokumentum *4. számú mellékletében* teszi közzé. 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 kitettség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.

A táblázatban a GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök három szekcióban kerülnek kimutatásra: a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök, a számításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök, és a számlálóból és nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök. Ezen eszközök összesen értéke megegyezik a Bank teljes prudenciális konszolidált eszközállományának összegével.

A Pénzügyi vállalatok, a Számviteli törvény hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok, a Háztartások és Helyi önkormányzatok hitelei, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközei a teljes eszközállomány kicsivel több mint egy harmadát teszi ki.

Az éghajlatváltozás mérséklésére és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodásra vonatkozó taxonómiai célok, valamint az ezekhez kapcsolódó fenntarthatósági igazodási szintek meghatározása a pénzügyi és a nem pénzügyi, de jelentésre kötelezett partnerek 2024. évre (4. negyedévre) vonatkozó beszámolóira épül. Ennek megfelelően a partnerek által megadott arányszámok figyelembevételével kerültek meghatározásra a bruttó könyv szerinti értékek. A környezeti szempontból fenntartható és Taxonómiához igazodó tevékenységek a Számviteli törvény hatálya tartozó partnerek esetén 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 kitettségeit a jelentés során nem vette figyelembe a Taxonómia KPI adatoknál.

Háztartások esetén a Taxonómia célokhoz igazítható kitettségek kimutatása a finanszírozott ingatlanok energetikai minősítése alapján került kiszámításra. Háztartások esetén a Taxonómia célokhoz igazítható kitettségek azonosítása a finanszírozott ingatlanok utolsó érvényes energetikai minősítése alapján történt. A számítás az épületekre vonatkozó technikai vizsgálati kritériumokat figyelembe véve, az ingatlan energiahatékonysági adatai (kWh/m²) és/vagy az energetikai tanúsítvány (EPC) kódja alapján történt. Helyi önkormányzatok finanszírozása során nem volt azonosítható lakásfinanszírozási hitelcél.

Az 1. számú táblában szereplő adatok alapján is látható, hogy a Bank jellemzően az éghajlatváltozás mérsékléshez járult hozzá a Taxonómia célok közül.

A T-1 bruttó könyv szerinti érték mezőkhöz a 2024.12.31. teljes állománya került megjelenítésre, míg a tárgyévre vonatkozó értékek a 2025.12.31. záró időszak adatait tartalmazzák. Ez azt jelenti, hogy idén egy nettó szintű összevetés történt. A kimutatásban megjelenő -1,81% (GAR állományváltozás, %-os lefedettség (az összes eszközön belül)) érték ezért elsődlegesen a két év eltérő lefedettségi arányából ered, mivel a táblázat év/év alapon hasonlítja össze a teljes állományra számított GAR-arányokat. Ez a számítási módszertan jelenleg felülvizsgálat alatt áll.

A 2025-ös adatok szerint, a GAR-állomány (árbevétel) értéke 31 516,68 millió forint, ami magasabb a 2024-es időszak 22 594,20 millió forint értékénél. A GAR-állomány (CAPEX) esetében szintén növekedés figyelhető meg: a 2024-es 35 188,46 millió forintról 2025-re 94 690,32 millió forintra emelkedett. A környezeti szempontból fenntartható KPI 2025-ben 0,40%, míg 2024-ben 0,29% volt. A GAR számlálójából kizárt eszközök aránya 2025-ben 5,25%, 2024-ben 5,46%; a GAR nevezőjéből kizárt eszközök aránya 2025-ben 40,04%, 2024-ben 38,23%. A nevező, az összes KPI által lefedett kezelt alap, ami az Alapkezelő által kezelt és figyelembe vehető. Az adatok nominális növekedést mutatnak a GAR-állományban, miközben a kizárt eszközök arányai két irányba, mérsékelten változtak az előző évhez képest. A garanciák esetében a kezelt eszközökhöz nem történt adatgyűjtés az adott jelentési időszakban, ezért a KPI értéke 0%-kal került jelentésre.

A jelentés a további táblákban (2. számú) kitér az ágazati alapú besorolásra is, melyek esetén nem kerültek feltüntetésre azok az ágazatok és kitétségeik, ahol a vizsgálatok alapján jelenleg nincsenek vagy nem állapíthatók meg Taxonómia igazíthatósági információk, így csak a Taxonómia KPI adatokkal rendelkező, jelentés kötelezett partnerek kerültek megjelenítésre, ágazati besorolásuk 4-jegyű NACE-kód szerinti bontásban.

A 3 és 4. számú táblákban jelennek meg a Bank hitelállományára vonatkozó GAR KPI mutatói. A mutatók kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatokból történt. A számlálóba a Taxonómia célhoz tartozó kitétség összege, a nevezőbe pedig az adott sorhoz tartozó teljes kitétség összege került. Az állományváltozásokra vonatkozó információk közzétételénél a Bank nem csak a tárgyévben keletkezett kitétségeket jelentette, hanem a két időszak között jelentkező adathiányból származó változást is.

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszközállomány) vonatkozó KPI-ok számításánál a lefedett eszközökre vonatkozó, az 1. táblában megadott adatok alapján az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával tett eleget. A százalékos értékek az 1. táblában megadott Taxonómia célokhoz tartozó KPI értékek, és a Mérlegen kívüli kitétségek azonos sorában szereplő összegének hányadosa.

Az 5. számú tábla esetén az eszközközkezelőkre vonatkozó, Taxonómia rendelet szerinti közzétételben (2021/2178-as rendelet IV. mellékletében szereplő táblázatokban) az MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt, és emellett az MBH csoport által konszolidált befektetési alapok egy része jelenik meg a számlálóban (*referenciázható, hogy mely alapok pontosan*), mert jelenleg csak ezekre vonatkozóan állnak rendelkezésre a KPI adatok.

Mivel a finanszírozási és befektetési eszközállomány (beleértve a konszolidált alapok befektetési eszköz állományát, amik a mérlegen belül kerülnek kimutatásra) a VI. melléklet szerinti 0. táblázatban a fő KPI (Zöldeszköz-arány (GAR)) mutatja be, illetve a konszolidált csoport szempontjából mérlegen kívüli, MBH Alapkezelő Zrt. által kezelt alapokra vonatkozóan a KPI adatok nem állnak rendelkezésre, ezért a kezelt eszközállomány KPI (AuM KPI) értéke 0%.

Az előző beszámolási időszakkal ellentétben nem teszi közzé az EU Taxonómia rendelet (EU 2021/2178) szerinti VIII. mellékletben szereplő befektetési vállalkozások által közzéteendő táblákat. A tavalyi évben a befektetési táblák az MBH Befektetési Bank vonatkozásában kerültek közzétételre. A Bizottság uniós taxonómiáról szóló (C/2024/6691) harmadik közleményének értelmében az MBH Befektetési Bank hitelintézménynek minősül ezért a hitelintézeti szabályok alkalmazandók rá, és vagyona az MBH Bank konszolidált hitelintézeti - VI. melléklet szerinti - GAR táblájába integrálandó. A Befektetési Bank egyenlegei a hitelintézetekre vonatkozó táblákban jelentésre kerülnek.

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 hűtésenergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

Kvalitatív közzététel annak közzétételére, hogy a Banknak van-e kitettsége atomenergiával és/vagy fosszilis alapú gázzal kapcsolatos tevékenységekben.

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező)

Sor	Gazdasági tevékenység (AB)	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni)					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	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	0,00%	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	984,97	0,01%	984,97	0,01%	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	0,00%	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	0,00%	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	0,00%	0	0,0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	30 182,81	0,39%	30 181,02	0,39%	1,79	0%
8	A teljes alkalmazandó KPI	31 167,78	0,40%	31 165,99	0,40%	1,79	0,00%

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	0,00%	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	0,00%	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	685,10	0,01%	685,10	0,01%	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	0,00%	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	0,00%	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	0,00%	0	0,0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	93 339,09	1,19%	93 333,69	1,19%	5,40	0%
8	A teljes alkalmazandó KPI	94 024,19	1,20%	94 018,79	1,20%	5,40	0,00%

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	7149,84	23%	7149,84	23%	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	164,78	1%	164,78	1%	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	0,06	0%	0,06	0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	23 853,11	77%	23 851,32	77%	1,79	100%
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	31 167,78	100%	31 165,99	100%	1,79	100%

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 számlálójában	0,55	0%	0,55	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	3,61	0%	3,61	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	4679,50	5%	4679,50	5%	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	112,47	0%	112,47	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	16,25	0%	16,25	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	0,05	0%	0,05	0%	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	89 211,76	95%	89 206,36	95%	5,40	100%
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	94 024,19	100%	94 018,79	100%	5,40	100%

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	79,47	0%	79,47	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	3546,16	0%	3546,16	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	6737,01	0%	6737,01	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	414,15	0%	414,15	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	221 542,05	3%	209 455,80	3%	12 086,24	0%
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	232 318,84	3%	220 232,60	3%	12 086,24	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	132,45	0%	132,45	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	14444,53	0%	14444,53	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	932,20	0%	932,20	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	414,17	0%	414,17	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	150 737,10	2%	137 054,84	2%	13 682,27	0%
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	166 660,46	2%	152 978,19	2%	13 682,27	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 (AB)	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	40,71	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	0,02	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	1199,46	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	2761,01	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	0,01	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7 557 789,41	97%
8	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7 561 790,63	97%

Sor	Gazdasági tevékenység (CAPEX)	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	39,44	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	399,40	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	2761,01	0%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7 561 392,75	97%
8	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7 564 592,61	97%

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. 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: 2025.12.31.

A figyelembe vett KPI az Alapkezelő által kezelt konszolidált alapokban és portfóliókban található részvény és kötvény eszközökre terjed ki, a rendelkezésre álló adatok hiányában nem terjed ki az egyes portfóliókban akár jelentős arányt is képviselhető kollektív befektetési formákra.

Szűkíti a lefedettséget, a 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikke szerinti adatszolgáltatási kötelezettség az alapkezelő befektetéseit befogadó céltársaságoknak csak egy korlátozott körére terjed ki, így a befektetések jelentős része tekintetében az Alapkezelő, nem rendelkezik felhasználható adatokkal. Továbbá a minőségi mutatókat alátámasztó háttér adatokat ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek köre és a szükséges adatforrások korlátozottan álltak rendelkezésre.

A központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek, származtatott ügyletekkel együtt is kizárásra kerültek a KPI számlálójának és nevezőjének kiszámítása során.

A KPI meghatározása pedig a következő elemeken alapul:

a) a számláló, amely az alapul szolgáló eszközök a befektetést befogadók árbevételi és CAPEX KPI-je alapján a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdonviszonyt megtestesítő eszközöket tartalmazza;

b) a nevező, az összes KPI által lefedett kezelt alap, ami az Alapkezelő által kezelt és figyelembe vehető.

Az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzététel egységes táblája (eszközkezelők)

A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú: 0.01% CAPEX-alapú: 0.02%	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: 228 663 271 Ft CAPEX-alapú: 614 459 251 Ft
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket, lefedettségi arány: 100 %	A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettség: 2 597 451 344 390 Ft
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. 0 %	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke: - Ft
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 0% Pénzügyi vállalkozások esetében: 0%	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft Pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 0% Pénzügyi vállalkozások esetében: 0%	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft Pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft

A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:	
Nem pénzügyi vállalkozások esetében: 0%		Nem pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft	
Pénzügyi vállalkozások esetében: 0%		Pénzügyi vállalkozások esetében: - Ft	
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: 0%		Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke: - Ft	
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül: 0 %		A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: -Ft	
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva: 0,1%		A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: 1 379 883 906 Ft	
További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása			
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:	
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:		Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	
Árbevétel-alapú: 0,01%		Árbevétel-alapú: 228 663 271 Ft	
Tőkekiadás-alapú: 0,02%		Tőkekiadás-alapú: 614 459 251 Ft	
Pénzügyi vállalkozások esetében:		Pénzügyi vállalkozások esetében:	
Árbevétel-alapú: %		Árbevétel-alapú: [pénzösszeg]	
Tőkekiadás-alapú: %		Tőkekiadás-alapú: [pénzösszeg]	
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:	
Árbevétel-alapú: 0%		Árbevétel-alapú: -	
Tőkekiadás-alapú: 0%		Tőkekiadás-alapú: -	
A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása			
Taxonómiához igazodó tevékenységek:			
1. Az éghajlatváltozás mérséklése	Árbevétel: 0,01 % CAPEX: 0,02%	Átállási tevékenységek: A% (Árbevétel; CAPEX) Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)	
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Árbevétel: 0% CAPEX: 0%	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)	
3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme	Árbevétel: 0% CAPEX: 0%	Támogató tevékenységek: B% (Árbevétel; CAPEX)	
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)

6. Éghajlatváltozás

Az MBH Csoport számára az éghajlatváltozásból fakadó kihívások kezelése stratégiai jelentőségű, mivel a fizikai és az átállási kockázatok egyaránt hatással vannak a Csoport hosszú távú működési stabilitására és ügyfelei gazdasági ellenállóképességére. A „Partner a fenntartható pénzügyekben” stratégiai irány célja, hogy a bankcsoport termékeivel, hitelezési gyakorlatával és kockázatkezelési megközelítésével aktívan támogassa az éghajlatváltozás mérséklését és az alkalmazkodást, valamint olyan termékportfóliót és kockázati keretrendszert alakítson ki, amely összhangban áll a fenntartható, alacsony kibocsátású gazdasági átmenettel.

6.1 Éghajlatváltozás – Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Az éghajlatváltozásnak betudható fizikai kockázatok erősödése (például hőhullámok, árvizek, szélsőséges időjárási események) közvetlen pénzügyi kitettséget jelentenek: csökkenthetik az ügyfelek hitelképességét, növelhetik a fedezetül szolgáló ingatlanok sérülékenységét, és rendszerszintű instabilitásokat is okozhatnak a gazdaságban.

Az átállási kockázatok ugyancsak meghatározóak: a nem fenntartható ágazatokból való forráskivonás, a szabályozói környezet szigorodása és a technológiai alkalmazkodás költségei rövid távon terheket jelenthetnek a Csoport számára. További reputációs kockázatot hordozhat, ha az ügyfelek fenntarthatósági átállása lassú, vagy ha a finanszírozási gyakorlatok nincsenek összhangban a zöld elvárásokkal.

Az éghajlatváltozás mind a Csoport működésére, mind finanszírozási és befektetési tevékenységére jelentős hatást gyakorol. A Csoport tevékenysége – közvetlen működési kibocsátásain és közvetetten finanszírozási portfólióján keresztül – hozzájárulhat az éghajlatváltozás gyorsulásához, különösen abban az esetben, ha a finanszírozások magas kibocsátású ágazatokban koncentrálnak.

Az energiatenzív, fosszilis energián alapuló projektek és vállalatok finanszírozása jelentős kockázatot jelenthet a fenntartható energiaátmenet szempontjából. Ezek a szektorok a szigorodó EU-szabályozás és a befektetői elvárások fényében fokozott figyelmet igényelnek, mivel a zöld átmenet felgyorsítása kiemelt cél. A vállalati hitelezés terén az MBH portfóliója kitettséggel bír olyan energiatenzív ágazatokban, amelyek fosszilis energia használatához kapcsolódnak, és ezáltal közvetetten növelhetik az üvegházhatású gázkibocsátást.

A Bank célja hosszútávon, hogy ügyfeleivel együttműködve – különösen az energiatenzív ágazatokban – támogassa a fokozatos és igazságos energiaátmenetet, előnyben részesítve a megújuló energia projekteket, energiahatékonysági beruházásokat és alacsonyabb karbonintenzitású technológiákat. A Csoport portfóliójában már jelen vannak zöld beruházások, amelyeket stratégiai célunk szerint tovább kívánunk bővíteni. Finanszírozási döntéseinknél a kockázatok és lehetőségek kiegyensúlyozott mérlegelésére törekszünk, összhangban a piaci elvárásokkal, valamint a releváns hazai (MNB Zöld Ajánlás) és EU-szabályozásokkal (CSRD), a nemzetközileg elfogadott standardokkal és módszertanokkal (pl. PCAF¹⁶, SBTi¹⁷, UN PRB¹⁸, CDP¹⁹). Az ezeknek való megfelelést fokozatosan vezetjük be. Ezzel párhuzamosan a Bank megkezdte a lehetséges dekarbonizációs eszközök feltérképezését az átállás fokozatos előmozdítására., aminek még a kezdeti, előkészítő szakaszában jár.

A megújuló energiához, energiahatékonysághoz, alacsony karbonintenzitású beruházásokhoz és fenntartható pénzügyi termékekhez kapcsolódó szolgáltatások a Csoport számára üzleti bővülést, portfólió-diverzifikációt és hosszú távú versenyelőnyt biztosíthatnak. A saját működés

¹⁶ Partnership for Carbon Accounting Financials

¹⁷ Science Based Target initiative

¹⁸ ENSZ Felelős Banki Irányelvének (United Nations Principles for Responsible Banking)

¹⁹ Carbon Disclosure Project

energhatékonyágának javítása a reputáció erősítése mellett költségcsökkentést is eredményezhet, hozzájárulva a működési fenntarthatósághoz.

Hatások, kockázatok és lehetőségek	Kategória	Politikák	Intézkedések	Mérőszámok	Célkitűzések
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás					
Ha a finanszírozott beruházások nem veszik figyelembe a szélsőséges időjárási körülmények (pl. hőhullámok, áradások, viharok) hatásait, akkor a befektetések sérülékenyebbé tehetik a gazdaságot és növelhetik a társadalmi kockázatokat.	- P				
Az éghajlati fizikai kockázatok növekedése – például gyakoribb hőhullámok, árvizek és szélsőséges időjárási események – negatívan befolyásolhatja az ügyfelek gazdasági stabilitását, növelve a hitelveszteségek és a fedezetként szolgáló ingatlanok értéksökkenésének kockázatát. Emellett a fenntartható technológiákba történő átállás költségei és a portfólió átalakítása rövid távon pénzügyi terheket róhat a Csoport működésére. Az éghajlatváltozás rendszerszintű hatásai pedig szélesebb körű pénzügyi instabilitást idézhetnek elő, amely érintheti az egész szektort, így a Csoport pénzügyi helyzetét is.	! P	- Fenntarthatósági Politika - Kockázati Stratégia - Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása - ESG Stratégia	- Risk inventory kialakítása - Kockázati Politika kiegészítése - Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer - Fenntartható alapok létrehozása	- SFDR 8. cikk szerinti alapok száma, 9. cikk szerinti alapok száma - Az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség (CRR 449a cikk, ESG5 táblában foglaltak szerint)	További SFDR 8. cikk szerinti alapok indítása, továbbá 9. cikk szerinti alap indítása legkésőbb 2030-ig
Az éghajlatváltozás mérséklése					
Ha az MBH Csoport finanszírozási és befektetési döntései nagymértékű kibocsátással járó ágazatokat támogatnak, ami közvetten erősítheti az éghajlatváltozás negatív hatásait. Az MBH Csoport működése üvegházhatású gázkibocsátással jár, amely negatív hatással van az éghajlatváltozás mérséklésére.	- P	- Fenntarthatósági Politika - Kockázati Politika - ESG Stratégia	- Kockázati Politika kiegészítése - Zöld Hitelezési Keretrendszer - Zöld Kötvény Keretrendszer - Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer (MBH Jelzálogbank)	- Zöld célokat támogató eszközök aránya (önkéntes definíció szerint) - Karbonlábnyom	- Zöld célokat támogató eszközök arányának növelése a zöld termékpaletta bővítésével, 2030-ra 15% elérése - Szektorális célkitűzések:

Az éghajlatváltozás mérséklése több kockázatot hordoz az MBH Csoport számára. Átállási kockázatként a nem fenntartható ágazatokból való forráskivonás portfólió-átalakítást és pénzügyi terheket okozhat. Emellett hitel- és reputációs kockázatot jelenthet, ha az ügyfelek nem tudnak átállni fenntarthatóbb modellekre, vagy ha a Csoport finanszírozási gyakorlata nem felel meg a zöld piaci elvárásoknak. Saját működésében az energiahatékonysági fejlesztések költségnövekedést hozhatnak, miközben gyengítik a Csoport reputációját és kevésbé vonzóvá teszik a fenntarthatóságot előnyben részesítő ügyfelek és befektetők körében.	! P		• Növekedési Hitelprogram, Zöld Otthon Program • ECO kedvezményes lakáshitelek • Fundamenta Kedvezmény Program • Vállalati hitelprogramokhoz való csatlakozás (KAVOSZ, Eximbank, MFB) • Garantiqa InvestEU garanciaprogramhoz való csatlakozás • Átállási terv kidolgozása. • Kereskedelmi ingatlanszektorra és villamosenergia-termelés szektor meghatározásra kerültek szektorspecifikus dekarbonizációs eszközök		○ Kereskedelmi ingatlan finanszírozás: 25,77 kgCO₂e/m² 2030-ra ○ Villamosenergia-termelés: a cél a jelenlegi karbonintenzitás szinten tartása 2030-ig: 6,4 kg
A fenntartható beruházások – például megújuló energia, energiahatékony épületek és alacsony karbonintenzitású iparágak finanszírozása – lehetőséget adnak a portfólió bővítésére, kockázatainak mérséklésére és a versenyelőny erősítésére. Saját működésében az energiahatékonysági fejlesztések költségcsökkentést hozhatnak, miközben erősítik a Csoport reputációját és vonzóvá teszik a fenntarthatóságot előnyben részesítő ügyfelek és befektetők körében.	○ P				
Energia					

Az energiaintenzív, fosszilis energián alapuló projektek (pl.: szállítmányozás, mezőgazdaság vagy gyártótevékenység) finanszírozása hozzájárulhat az energiafogyasztás és az ezzel járó kibocsátások növekedéséhez, amely hosszú távon kedvezőtlen hatással van a fenntartható energiaátmenetre.	- P				
A megújuló energiaforrásokra (pl. nap-, szél- és geotermikus energia) épülő beruházások, valamint az energiahatékonysági projektek finanszírozása hosszú távon stabilabb portfóliót és új üzleti lehetőségeket kínálhat. Saját működésben a zöld energiára való átállás és az irodák energiahatékonysági fejlesztése költségmegtakarítást és karbonkibocsátás-csökkentést eredményezhet. Ezek révén a Csoport nemcsak piaci versenyelőnyhöz juthat, hanem erősítheti reputációját a fenntarthatóságot előtérbe helyező ügyfelek és befektetők körében is.	o P	- Fenntarthatósági Politika - Kockázati Stratégia - Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása - ESG Stratégia	Energiahatékonysági intézkedések	- Energiafogyasztás - Finanszírozott kibocsátás a villamosenergia-termelés szektorban	Villamosenergia-termelés: a cél a jelenlegi karbonintenzitás szinten tartása 2030-ig: 6,4 kg

Jelmagyarázat:

Pozitív hatás	Negatív hatás	Kockázat	Lehetőség	Tényleges	Potenciális
+	-	!	o	T	P

6.2 Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

Forgatókönyvelemzés

Az MBH Csoport számára az éghajlatváltozásból eredő kockázatok két fő területet érintenek: a fizikai és az átállási kockázatokat. A fizikai kockázatok körébe tartoznak a hőhullámok, árvizek, viharok és egyéb szélsőséges időjárási események, míg az átállási kockázatok a szabályozási elvárások változásaihoz, a technológiai fejlődéshez, az energia- és nyersanyagárak ingadozásához, valamint a fogyasztói preferenciák alakulásához kapcsolódnak. Ezek a kockázatok növelhetik a hitelkockázatot, csökkenthetik az ingatlanok értékét és befolyásolhatják a vállalatok teljesítményét, érintve ezzel a Csoport pénzügyi eredményességét.

2022 során az MKB Bank (az MBH Bank bankfűzióban résztvevő tagbankja) a CRR 431. cikk (3) bekezdésének megfelelően klíma-forgatókönyvet készített, mely alapján az átállási kockázatok az ambiciózus és halasztott cselekvések forgatókönyvei esetében kerültek azonosításra. Az átállásra hatással van a különböző előírások, szabályok, adók és ösztönzők rendszere, így egyes nyersanyagok vagy gyártási folyamatok, mint például az olajipar, közművek, autóipar, logisztika, acél- és cementgyártás, különadóknak lehetnek kitéve. Továbbá átállási kockázatot jelentenek egyes termékek és nyersanyagok, mint például az olaj és az akkumulátorok, valamint azok alapanyagainak áralakulása, amelyek hatással lesznek a gyártási technológiákra is.

Legutóbbi átfogó forgatókönyv-elemzése során az MKB Bank az IEA 450 (ambiciózus cselekvés), az IPCC RCP4.5 (halasztott cselekvés) és az IEA Current Policies (zéró cselekvés) forgatókönyveit alkalmazta. A zéró cselekvés esetében a forgatókönyv alapján a fizikai kockázatok a NATÉR szimulációs rendszere és az IPCC RCP8.5. forgatókönyve révén kerültek meghatározásra, ezen forgatókönyv átállási kockázatokat nem tartalmaz. 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. Fontos megjegyezni, hogy megközelítésünket folyamatosan fejlesztjük, és prudenciális megfelelésünk révén portfóliónk átállási kockázatoknak leginkább kitett ágazatainak igazodását az IEA NZE 2050 forgatókönyv segítségével tervezzük nyomon követni, és a korábbi elemzést MBH Csoport szintre kiterjeszteni.

Ennek megfelelően 2025-ben megkezdődött egy egységes, prudenciális csoportszintű risk inventory keretrendszer kialakítása az ESG kockázatok szisztematikus azonosítása és nyomon követése érdekében. A keretrendszer a lehetőségek értékelésére nem terjed ki. A fejlesztés alatt álló módszertan célja, hogy a környezeti (fizikai és átállási), társadalmi és vállalatirányítási kockázatok csoportszinten összehasonlítható módon jelenjenek meg; ennek támogatására a leányvállalatok rendszeres adatbekérő sablonokon keresztül szolgáltatnak információt. A jelenlegi risk inventory még nem épít be tudományos klímaforgatókönyveket, ugyanakkor a Csoport klímastressz-elemzésében már alkalmaz leíró forgatókönyveket, és a következő években ezek kibővítésével tervezi a klímastressz-szenáriók teljes körű integrálását a kockázatkezelési gyakorlatba.

A Csoport 2025-ben megkezdte az ESG szempontú stressztesztelési keretrendszer kialakítását, amelynek célja az EBA (European Banking Authority – Európai Bankhatóság) vonatkozó elvárásaihoz való fokozatos közelítés. Ennek részeként megtörtént az érintett ágazatok és a releváns stressztípusok magas szintű definiálása, valamint annak meghatározása, hogy mely tényezőkhez viszonyítva kerülnek a stressztesztek értékelésre. A kezdeményezés a felügyeleti elvárásoknak való megfelelés egyik kulcseleme, amely szorosan kapcsolódik az ESRS forgatókönyvelemzési követelményeihez is. A 2025-ös üzleti év során lezajlott az EBA-megfeleléshez szükséges előkészítő állapotfelmérés és a hiányzó elemek azonosítása; 2026-ban egy részletes erőforrástervezet kialakítása várható, míg az ESG stressztesztek tényleges végrehajtása 2026-tól indulhat.

A klímakockázatok értékeléséhez alkalmazott forgatókönyvek és modellek egyelőre nem képezik a Csoport rendszeres, teljes körű kockázateértékelési folyamatának részét, és nincs meghatározva a klímaszcenáriók és a pénzügyi kimutatások kritikus feltételezései közötti összhang.

Portfólió szintű kockázatfelmérés

A Csoport a legutóbbi elérhető, 2025. 06. 30-i Pillér 3 közzétételi kötelezettsége részeként számszerűsíti fizikai és átállási kockázatait. A kimutatás a fizikai kockázatok által érintett földrajzi területekhez köthető kitettségek bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza, amelyek az éghajlatváltozás okozta akut, krónikus, illetve mindkét esemény típusra egyaránt érzékenyek. Az éghajlattal kapcsolatos konkrét veszélyeknek kitett földrajzi területek azonosításához erre a célra létrehozott portálok és adatbázisok kerültek alkalmazásra. Az elemzés egyaránt felhasznál hazai és nemzeti klíma modelleket és szcenáriókat is. Hazai oldalon jelentős részben a Nemzeti Alkalmazkodási Térinformatikai Rendszer (NATÉR) nyilvántartásában található modellek kerültek felhasználásra, de az adatgyűjtés és elemzés során figyelembevételre kerültek a MABISZ jelentései és a Katasztrófavédelem által készített kockázatfelmérési besorolások is. A vizsgálat kiterjedt külföldi szolgáltatók által közzétett (ThinkHazard!, WRI) információkra is. Hosszútávú fenntarthatóságra törekedve, a fizikai kockázatok érintettségét a teljes értéklánc mentén vizsgálva hazai földrajzi sajátosságokat is figyelembe véve lettek meghatározva a releváns esemény típusok, akut kockázat esetén 10 db, krónikus kockázaton 4 db veszélyforrás azonosításával.

Megjegyzendő, hogy a Csoport nyilvántartásaiban rendelkezésre álló adatok és minősítések jellemzően inkább a kockázat(ok) valószínűségére, lehetséges gyakoriságukra vonatkoznak. Ezért az elemzésben és felmérésben nagyobb hangsúlyt, az épületek éghajlati sérülékenysége kapott, így az adatgyűjtés is ezekre az adatokra, a települések épületállományát érintő hatásokra terjedt ki. A Nemzeti Alkalmazkodási Térinformatikai Rendszerben alkalmazott éghajlati sérülékenységvizsgálati modellek kerültek figyelembevételre, mely az épületállományt érintő klimatikus hatások (hőmérséklet, csapadék, szélhőkés) várható alakulását mutatja be, több forgatókönyvön és 2021-2050 időtávon vizsgálva. Krónikus kockázatra vonatkozólag, figyelembe véve a kockázat sajátosságát, hatásait és időbeli kiterjedését a bank rendelkezésre álló adatait is az adatgyűjtés csak két kockázatra – vízhiány és szélsőséges hőségre terjedt ki a GFDRR klíma modellek alapján. Az adatok összesített formában, valamint NUTS3-as bontásban a releváns régiók mentén is bemutatásra kerülnek.

Az így kapott több forrásból összegyűjtött adatok minősítése és a banki portfólión történő értelmezése megtörtént. Ennek alapján, bruttó kitettségben vizsgálva az ingatlan állomány 41%-a, a partnerek tevékenysége alapján telephelyük vagy annak hiányában székhelyük 35%-a található olyan (NUTS 5) földrajzi nomenklatúrában, ami magas akut vagy közepes krónikus éghajlati kockázat típusba sorolható eseménnyel érintett, vagy arra érzékeny földrajzi helyen helyezkedik el. Az ingatlan fedezettel finanszírozott állomány 32%-a érintett fizikai kockázattal. A partnerek tevékenységét figyelembe véve és az adott iparágon belüli kitettségi arányt vizsgálva elsődlegesen a Bányászat, kőfejtés másodlagosan az Ingatlanügyletek, Építőipar és a Szállítás, raktározás ágazatok tekinthetők nagyobb hányadban akut vagy krónikus kockázatra érzékenyebb portfóliónak. Az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség fele 5 év vagy alatti, és megközelítőleg egy negyede esik az 5 és 10 év közötti sávba, az annál hosszabb futamidőn nyilvántartott portfólió nagyobb arányban pedig az ingatlan fedezettel érintett ügyleteknél jelenik meg.

Az MBH Csoport az ÜHG kibocsátási forrásokat a GHG Protocol és a PCAF módszertana szerint azonosította. A működési (Scope 1–2) kibocsátásokhoz a saját energiafelhasználás és járműflotta adatai szolgáltak alapul, míg a Scope 3 esetében a legjelentősebb kategóriaként, a finanszírozott kibocsátások (15. kategória) került azonosításra. Az értékláncban megjelenő kibocsátásokat eszközosztályonkénti módszertannal, külső adatbázisokra és – adathiány esetén – szektorátlagos becslésekre támaszkodva határoztuk meg. A finanszírozott kibocsátások nagyságrendje messze meghaladja a működési kibocsátásokat, így a vállalat éghajlatra gyakorolt hatását alapvetően a hitel, befektetési és projektportfólió karbonintenzitása határozza meg. A kibocsátás csökkentésének fő eszköze a portfólió

karbonintenzitásának mérséklése, az átállást támogató finanszírozások növelése és az ügyfelekkel való együttműködés a dekarbonizáció előmozdítására.

Ügyfél szintű kockázatfelmérés

A Csoport kockázatkezelési keretrendszere az ESG szempontok mélyebb integrációja érdekében 2025-ben több területen is továbbfejlesztés alatt állt. A tiltott és nem preferált ágazatok listája ESG-szempontok szerint frissítésre került, amely az alábbi ágazatokat foglalja magába:

Tiltott ágazatok:

- fegyver-, lőszer-, robbanóanyag-gyártást és kereskedelmet; (kivétel: Magyar Államhoz, honvédelmi/rendvédelmi feladathoz kötődő háttérrel)
- katonai harcjármű gyártást; (kivétel: Magyar Államhoz, honvédelmi feladathoz kötődő háttérrel)
- gyémánt- és arany/nemesfém kereskedelem
- szerencsejáték (kivétel: Magyar Állam tulajdonában lévő vállalatok, illetve Magyar Állam által osztott koncessziót birtokló vállalatok)
- politikai célok finanszírozása
- szexkereskedelem, illetve ahhoz kapcsolódó infrastruktúra fejlesztése, szolgáltatás nyújtás vagy média

Diszpreferált ágazatok:

- dohánytermesztés
- dohánytermékek gyártása, forgalmazása
- desztillált szeszes ital gyártása, forgalmazása
- szörme készítése, forgalmazása és erre a célra történő állattenyésztéssel kapcsolatos tevékenység
- erdőirtás
- élő állatokat érintő, kísérleti vagy tudományos célú tevékenységeket, amennyiben nem garantálható a kísérleti és más tudományos célra használt gerinces állatok védelméről szóló európai egyezménynek való megfelelés

A prudenciális csoporton belül egységes elv, hogy a leányvállalatok vagy átvesszik a csoportszintű szabályzatokat, vagy azokkal összhangban saját szabályzatot alakítanak ki; ezek végrehajtását a központi kockázatkezelési terület folyamatosan monitorozza, többek között rendszeres adatbekéréseken keresztül. Stratégiai szinten meghatározott, kvantitatív ESG kockázati KPI-ok jelenleg még nincsenek. A hitelkockázati döntésekben az ESG-szempontok integrációja többek között úgy valósul meg, hogy az ügyfelek egy részénél MNB- és MBH-kérdőívek alapján, illetve külső adatforrások (Opten) és az EBRD Heatmap módszertanának felhasználásával pontozásos ESG-minősítés készül, amely az ügyfélminősítést és szélsőséges esetben az árazást is befolyásolhatja. Az MNB Zöld Ajánlás szerinti önértékelés és akcióterv végrehajtása továbbra is stratégiai prioritás; a fennmaradó hiányosságok kezelésére ütemterv áll rendelkezésre, amelynek megvalósításán az ESG terület és a kockázatkezelési funkciók közösen dolgoznak.

6.3 Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv

Az MBH Csoport az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló átállási tevékenységei jelenleg elsősorban előkészítő lépésekre és elemzésekre vonatkozik. A vizsgált időszakban a Csoport nem rendelkezik olyan formális, az ESRS E1 követelményeinek megfelelő átállási tervvel, amely jóváhagyott, részletes dekarbonizációs pályát, intézkedési ütemtervet vagy számszerű célértékeket tartalmazna. A Csoport ugyanakkor tervezi egy ilyen átállási terv kialakítását, amelynek elkészítését 2027-ig ütemezi.

Az átállási tevékenységek kialakítása a jelenleg is folyó előkészítő lépések eredményeire lesz alapozva. Ilyen lépés az olyan ágazatok azonosítása, amelyek magas üvegházhatásúgáz-kibocsátásuk vagy

működésük sajátosságai miatt összefüggésben állhatnak a dekarbonizációs kihívásokkal. Emellett a Csoport dekarbonizációs célkitűzések megfogalmazásával is foglalkozik, melyek részletes bemutatása a *6.6 Az éghajlatváltozással kapcsolatos célkitűzések* fejezetben található. A Csoport a jövőbeli átállási terv megalapozásához ezekre a munkákra támaszkodik, ugyanakkor a klímaváltozás mérséklését célzó dekarbonizációs eszközök, a termék- és portfóliószintű irányváltások alkalmazására vonatkozó intézkedések jelenleg még nincsenek formalizált, dokumentált tervbe foglalva.

A Csoport nem tartozik azon vállalkozások körébe, amelyeket magas kibocsátási profiljuk alapján kizártak volna a Párizsi Megállapodáshoz igazodó EU-szintű referenciamutatókból.

6.4 Az éghajlatváltozással kapcsolatos politikák

Az MBH Csoport az ország egyik vezető pénzügyi szereplőjeként tudatosan alakítja ki azokat a vállalati politikákat, amelyek támogatják az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást. A Csoport jelenlegi keretrendszere elsősorban a prudenciális és kockázatkezelési folyamatokba ágyazott módon kezeli az éghajlati hatásokból eredő lényeges kockázatokat és lehetőségeket, a kapcsolódó intézkedések pedig folyamatos fejlesztés alatt állnak.

A Csoport politikái elsődlegesen a hitelkockázat-kezelési keretrendszeren keresztül érintik az éghajlatváltozás mérséklését és az alkalmazkodást, ideértve a magas kibocsátású ágazatok azonosítását, a fizikai kitettségek értékelését és az energiahatékonysági szempontok figyelembevételét. Önálló, megújuló energia alkalmazására vagy egyéb éghajlati témákra vonatkozó dedikált politikával a Csoport jelenleg nem rendelkezik, ezek fejlesztése folyamatban van.

Háttér	Fő tartalom	Hatókör/Érdekelt felek	Felhasznált standardok	Felelős
ESG Stratégia				
- A Csoport a lényeges környezeti témákhoz kapcsolódó (éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, mérséklés, energia, biodiverzitás) hatások megelőzésére, mérséklésére és kezelésére egységes ESG politikát működtet. - A politika a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, proaktív környezeti és társadalmi kockázatkezelést céloz. A stratégiai irányokat az ESG stratégia keretei rögzítik.	- ESG alapelvek és felelősségi körök meghatározása, az ESG-szemponatok integrálása az üzleti és kockázatkezelési folyamatokba. - A 2. stratégiai pillér keretében: fizikai és átállási kockázatok figyelembevétele kockázatkezelési döntésekben. - A 3. stratégiai pillér keretében: karbonsemleges működés felé történő elmozdulás, kibocsátási adatok éves számítása, Net Zero célok előkészítése. - A politika a Csoport tagjaira egységes elvárásokat és irányítási mechanizmusokat határoz meg.	- MBH Bank számviteli konszolidációs körének minden tagja. Fő érintettek: kockázatkezelés, üzleti területek, beszerzés, működés, ESG terület; közvetetten ügyfelek és beszállítók. - Az ESG stratégia belső csoportszintű szabályzat, így nem nyilvános.	- SFDR rendelet - EU Taxonómia rendelet - CRR 449/a - MNB ajánlások - BÉT ESG Útmutató 2000. évi C. törvény	- Jóváhagyó: MBH Bank Igazgatósága - Felelős: ESG és fenntarthatóság terület
Kockázati Stratégia				

A kockázatkezelési folyamatokban irányadó belső dokumentum a Kockázati Stratégia. 2025-ben a Kockázati Stratégia rövid ESG-blokkal egészült ki.	- Meghatározza az MBH Bank Prudenciális Csoport közös kockázati céljait, a kockázatkezelés alapelveit, valamint a kockázati kategóriákhoz rendelt csoportszintű és tagintézményi limiteket. - ESG-szemponatok integrálása a hagyományos kockázattípusok (hitel-, piaci-, működési-, likviditási) értékelésébe; éves önértékelés ESG-kérdésekkel; a környezeti (fizikai és átállási), társadalmi és irányítási kockázatok előre meghatározott küszöbértékek alapján magas/közepes/alacsony kategóriába sorolása.	- MBH Bank Prudenciális Csoport tagjai; - A döntéshozatalba Kockázatkezelési Bizottság, Igazgatóság és Felügyelőbizottság kerül bevonásra.	Nincs	Jóváhagyó: Igazgatóság Felelős kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes felel
Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása				
A Fenntarthatósági irányelvek gyakorlati alkalmazása című szabályzatot, amely a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. számú ajánlására épül.	Meghatározza az ügyfelek és ügyletek ESG-szemponatú értékelésének módszertanát a lakossági, mikro-, kis-, közép-, nagyvállalati, önkormányzati és pénzügyi intézményi szegmensekben.	- MBH Bank Prudenciális Csoport teljes - Ügyfelek - Kockázati Stratégia közzététele a prudenciális bizalmasság miatt nem nyilvános	MNB 10/2022 ajánlás	Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettes

6.5 Az éghajlatváltozással kapcsolatos intézkedések

Zöld Hitelezési- és Kötvény Keretrendszer

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 Keretrendszereinek²⁰ 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 környezettudatos beruházások elősegítése és a zöld gazdaság támogatása érdekében az MBH Bank saját Zöld Kötvény Keretrendszerrel rendelkezik. 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.

Az MBH Bank Zöld Hitelezési- és Kötvény Keretrendszere, valamint az MBH Jelzálogbank – Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere biztosítják, hogy a Bank célzottan támogathassa a megújuló energiatermelést és az energiahatékonysági projekteket. A vállalati hitelezésben kiemelt termék a megújuló energiatermelés hitelezése, amely az éghajlatváltozás mérséklését célzó kezdeményezésekkel és szolgáltatásokkal is összekapcsolódik. A keretrendszerek révén a Bank biztosítja, hogy a finanszírozás fenntartható és szabályozásokkal összhangban történjen, ezáltal új üzleti lehetőségeket teremtve a zöld gazdaságban, miközben hosszú távon stabilabb portfóliót épít.

A megújuló energia és energiahatékonyság finanszírozása nemcsak az energiaszektorra korlátozódik. A Bank stratégiai célja, hogy a magas kibocsátású ágazatokban – például a szállítmányozás, mezőgazdaság és gyártótevékenység – is támogassa a kevésbé karbonintenzív technológiák és energiahatékonysági beruházások elterjedését. Ezzel az MBH nemcsak a portfólió fenntarthatóságát erősíti, hanem vezető szerepet tölthet be a vállalati zöld hitelezés és zöld kötvényfinanszírozás területén.

Az MBH a 2025-ben tervezett Zöld Kötvény Keretrendszer felülvizsgálatát 2026-ra ütemezte át, hogy az megfeleljen az új, uniós kötvényrendszer elvárásainak, és felülvizsgálja finanszírozási céljait is. A Bank tervezi, hogy a következő években 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.

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 vásárolt zöldkötvény-állománya meghaladta a 101,2 milliárd forintot, amely 2025-ben 130,6 milliárd forintra változott.

Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer

Az MBH Jelzálogbank 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

²⁰ A Zöld Hitelezési Keretrendszer gyakorlatba ültetése jelenleg folyamatban van. A jelentés készítéséig nem történt hitelkihelyezés a keretrendszer alatt, azonban a Bank aktívan dolgozik új termékek fejlesztésén, valamint a meglévő zöld termékek összehangolásán a keretrendszer követelményeivel. A dokumentumot 2025-ben a Bank felülvizsgálta és módosította a nemzetközi és hazai szabályozások, valamint a piaci körülmények változásához igazodás céljából.

fedezetek mellett zöld jelzálogleveleket bocsásson ki. A Zöld Jelzáloglevél Keretrendszert 2023-ban, majd 2025. márciusban módosult, de az alapelvek tekintetében nem változtatott a 2021-ben publikált és független szakértői fél által véleményezetthez képest. A Kibocsátó keretrendszerének 2025. márciusi fejlesztése során figyelembe vette a magyarországi lakóingatlan-állományra vonatkozó energiahatékonysági kutatásokat, tanulmányokat és szakmai iránymutatásokat, azzal a céllal, hogy az Elfogadható Zöld Jelzáloghitelek definíciórendszere a hazai piac sajátosságait tükröző, prudens, átlátható szabályrendszeren alapuljon. A 2025. évi felülvizsgálatot követően a Moody's, mint független külső szakértőként eljáró tanácsadó (SPO) adott minősítési szakvéleményt.

A keretrendszer egyik legfontosabb eleme, hogy kiterjed a teljes refinanszírozási értékláncra: a zöld refinanszírozást igénybe vevő partnerbankok szerződésben vállalják a kritériumok alkalmazását, a kiválasztási és jelentéstételi eljárások követését, valamint azt, hogy a zöld forrásokat az előírt klímacélokkal összhangban használják fel. 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 kibocsátott zöld jelzáloglevelekből származó bevételeket olyan elfogadható zöld jelzáloghitelek finanszírozására vagy refinanszírozására fordítja, amelyek megfelelnek az alábbi zöldkategória-kritériumoknak:

A zöld lakóépületek kategóriába azok a jelzáloghitelek tartoznak, amelyek új vagy meglévő lakóépületek finanszírozását szolgálják. Az új épületeknek legalább 10%-kal alacsonyabb energiaigényűnek kell lenniük a közel nulla energiaigényre vonatkozó hazai előírásokhoz képest, vagy a magyarországi legalacsonyabb szén-dioxid kibocsátású lakóépületek felső 15% közé kell tartozniuk. Felújított lakóépületeknél minimum 30%-os primerenergiamegtakarítás szükséges.

A zöld kereskedelmi épületek kategóriában azok a hitelek fogadhatók el, amelyek új vagy meglévő kereskedelmi ingatlanokat finanszíroznak. Az épületnek rendelkeznie kell legalább BREEAM Very Good vagy LEED Gold minősítéssel, vagy új épület esetén teljesítenie kell a közel nulla energiaigényű előírásokhoz képest elvárt 10%-os energiaigény-csökkentést. Felújított kereskedelmi ingatlan esetén szintén elvárt a 30%-os primerenergia-megtakarítás.

A keretrendszer nyilvános, a Budapesti Értéktőzsde hivatalos oldalán és az MBH Jelzálogbank honlapján is elérhető. A keretrendszerért az MBH Jelzálogbank Tőkepiac és Fenntarthatóság területe felel; a végrehajtás szakmai ellenőrzését a Zöld Jelzáloglevél Bizottság látja el, amely negyedévente felülvizsgálja a maximálisan kibocsátható zöld jelzáloglevél-volument.

Vállalati hitelezési programok

A finanszírozott tevékenységek környezeti lábnyomának csökkentése érdekében Csoportunk zöld hitelkonstrukciókat és online hiteltermékeket kínál, 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 indított. Csatlakoztunk a Zöld Széchenyi, az MFB Vállalati Energhatékonyasági és az Eximbank Baross Gábor Újraiparosítási Beruházási Hiteprogramokhoz, amelyekkel széles körben támogatjuk az ügyfelek zöld beruházásait és elősegítjük a környezettudatos gazdasági átállást. A vállalati hitelezési termékek között kiemelkedik a megújuló energiatermelés hitelezése és a zöld ingatlanfejlesztés támogatása.

Az MBH Alapkezelő Zrt-nél további lépéseket teszünk az ESG fókuszú 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, magasabb szintű fenntarthatósági kritériumoknak.

Az MBH Csoport támogatásával készült BUPA digitális pénzügyi asszisztens és online számlázó, valamint a papírmintes 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 vállalati pénzügyek megbízható partnerévé, elősegítve a társadalmi és környezeti fenntarthatóságot.

Lakossági 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.

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, amit 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.

Dekarbonizációs eszközök

A finanszírozott portfólióra kitűzött dekarbonizációs célok elérése érdekében az MBH Csoport olyan fokozatosan bevezetendő intézkedéseket határozott meg, amelyek közvetlenül támogatják a kibocsátáscsökkentési pályák teljesülését. A Csoport első lépésben a két legnagyobb kibocsátásintenzitású szektorra – a kereskedelmi ingatlanokra és a villamosenergia-termelésre – fókuszál. A magas prioritású intézkedések implementációja 2026-ban, míg a közepes prioritású lépéseké 2027 és 2032 között várható. A végrehajtást az ESG és fenntarthatósági terület koordinálja a releváns szakterületekkel szoros együttműködésben, beleértve a dekarbonizációs intézkedések részletes meghatározását, valamint a hozzájuk kapcsolódó kvantitatív hatásbecslések elvégzését, az emissziócsökkentési hozzájárulások előzetes értékelését, valamint az éghajlatváltozási forgatókönyvek figyelembevételét, amelyekkel a Bankcsoport még nem rendelkezik. A Bankcsoport jelenleg nem tervezi új technológiák bevezetését az üvegházhatású gáz kibocsátáscsökkentési céljai eléréséhez.

A Csoport a következő magas prioritású dekarbonizációs eszközök implementációját tűzte ki célul szektoronként:

Kereskedelmi ingatlanszektor:

- Finanszírozott ingatlanokra vonatkozó adatgyűjtési és adatszolgáltatási rendszer kialakítása
- Speciális hitelezési feltételek meghatározása a zöld ingatlanportfóliók ösztönzésére
- Az MBH Jelzálogbank Zöld Jelzálog Keretrendszerének bővítése
- Ügyfélkommunikációs és ügyféltámogató eszközök fejlesztése
- KPI-alapú belső ösztönzőrendszer kialakítása

Villamosenergia-termelés szektor:

- Villamosenergia-termelési projektekre vonatkozó adatgyűjtési rendszer kialakítása
- Speciális hitelezési feltételek kidolgozása a zöld villamosenergia-termelési beruházások támogatására
- KPI-alapú belső ösztönzőrendszer bevezetése

A középtávú időszakban a Csoport célja a diszpreferált tevékenységek körének bővítése, összhangban a fenntarthatósági átállási követelményekkel, amely magában foglalja a kizárólag fosszilis alapú

fejlesztések diszpreferálását, valamint az EU Taxonómia szerinti nem megfelelő tevékenységek kedvezőtlenebb kezelését, utóbbit a villamosenergia termelés szektorban.

Zöld tevékenységünk mérőszámai

Az 5. fejezetben bemutatott Taxonómia-kimutatások mellett a zöld tevékenységünk mérőszámai az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelete (továbbiakban CRR) szerinti 7. és 10. táblákban szereplő adatok is. Ezek között megtalálhatók a Taxonómia rendelet hatálya alá nem tartozó, egyéb fenntartható finanszírozási intézkedések, amelyeket a nyilvánosságra hozott 10. tábla²¹ részletez. Ez a tábla azon kitétségeket 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 zöld célokat támogató eszközök arányára az MBH a CRR²² ESG kockázati beszámoló szerinti 7. és 10. tábla szerinti definíciót alkalmazza, a következő alábontásokkal:

- MNB Zöld-vállalati tőkekezdvezmény program (azonosított vállalati projekthitelek, EXIM Baross Gábor Újraiparosítási Hitelprogram, Zöld kötvények);
- Infrastruktúra támogató faktorról érintett ügyletek (azonosított vállalati projekthitelek)
- Kis és középvállalati termékek (Széchenyi Beruházási hitel, Agrár Széchenyi Beruházási hitel)
- Lakossági célú hitelek (EPC adatok alapján)

Ezen besorolás szerint az MBH Bank zöld célokat támogató eszközeinek összege 2025-ben 232,5 milliárd forint (2024-ben 223,5 milliárd forint) volt. A zöld célokat támogató eszközök aránya az EU Taxonómia GAR-eszközök összeséhez viszonyítva 2,97% (2024: 2,84%), az eszközök összeséhez viszonyítva 1,77% (2024: 1,76%)²³.

Energiahatékonysági intézkedések a saját működésben

A Csoport energiafelhasználásával kapcsolatos döntéseinél 2025-ben is a megbízható és költséghatékony banki működés biztosítása az elsődleges szempont, ugyanakkor a beruházások során minden esetben az energiahatékonysági szempontok is érvényesülnek. Az év során az Ingatlanmenedzsment és az Energetika/közüzem terület kiemelt feladatai közé tartozott az áram- és gázbeszerzés lebonyolítása, a csoportszintű energetikai adatszolgáltatások teljesítése, a hulladékgazdálkodási rendszer fejlesztési lehetőségeinek áttekintése, és a fiókhálózat egy részének állapotfelmérése. Mindezek mellett elvégeztük a napelemes beruházásokhoz indításához kapcsolódó műszaki feladatokat.

Épületállomány

A fiókrekonstrukciók esetében a beruházások elsődleges célja továbbra is a modern, ügyfélbarát környezet és a következetes márkamegjelenés biztosítása. Az energetikai korszerűsítés – így például a kazánok, hűtő- és szellőzőberendezések, valamint a világítási rendszerek cseréje, illetve a nyílászárók cseréje – ehhez kapcsolódóan fontos szempontként jelenik meg. A 2025-ös évben számos teljes fiókfelújítás zajlott le, ugyanakkor az elért energia-megtakarításokat jelenleg még nem támasztja alá egységes mérési rendszer; ezért ezek meghatározásához műszaki számításokat végzünk, kiegészítve az üzemeltetési tapasztalatokkal.

Kifejezetten energetikai fókuszú fejlesztésként 2025-ben előkészítés alatt áll, mintegy hét helyszínre kiterjedő napelem-program (a fiókok teljes száma 492). A tervek szerint azokon az ingatlanokon kerül

²¹ Nyilvánosságra hozatal (CRR és Hitelintézeti törvény szerint)

²² Pillér III. 10. tábla mindenkorai módszertana alapján, 2025.12.31. adatok felhasználásával előállított, nem auditált számadat.

²³ Az előző jelentéstételi időszakban a Bank a zöld célokat támogató eszközeinek arányát a teljes hitelállományhoz viszonyította (3,49%).

sor 5-15 kW teljesítményű napelemes rendszerek telepítésére, ahol a Csoport tulajdonosként rendelkezik az épülettel, és a tetőszerkezet alkalmas a beruházás megvalósítására. A szükséges hálózati csatlakozási dokumentációk szolgáltatói jóváhagyása megtörtént. Emellett a Csoport 5-10 fiók energiahatékonysági felmérését tervezi, amely a jövőbeli korszerűsítések műszaki és pénzügyi megalapozását szolgálja.

A meglévő épületállományban az üzemeltetés során a régebbi, kevésbé hatékony berendezések folyamatos cseréje révén valósul meg energiahatékonysági javulás. Ide tartozik többek között a kazánok, klíma- és szellőztető rendszerek korszerűsítése, valamint a fényforrások LED technológiára történő átállítása. Például az MBH Duna Bank esetében a 2022-ben kezdődött LED csereprogram keretében 14 fiókból 12 esetben történt csere. Míg a központi irodaházban a termosztátok cseréje és a fűtési-hűtési rendszer finomhangolása járult hozzá a fogyasztás optimalizálásához.

Az MBH Bank új székháza

Az MBH Csoport dekarbonizációs törekvéseinek újabb mérföldköve lesz az MBH székház megépítése folyamatban van és a tervezett ütemezés szerint halad, a XIII. kerületben, Budapest központi helyén fog felépülni. Az épületegyüttes korszerű, energiahatékony megoldásokkal fog működni, illetve az új székház az EU Taxonómia célkitűzéseit is figyelembe véve fog megépülni és meg fog felelni zöld épület tanúsítványoknak (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.

Gépjárműflotta

A gépjárműflotta területén a Csoport tovább folytatta a járműpark racionalizálását és modernizálását. Eközben a flotta darabszáma fokozatosan csökken. Figyelmet fordítunk az alacsony kihasználtságú autók működésének finomhangolására. Az újonnan beszerzett gépkocsik között növekvő arányban jelennek meg a hibrid meghajtású, alacsonyabb üzemanyag-fogyasztású modellek. A flottaszabályzat jövőbeli módosításainál a Csoport célja, hogy a használati keretek meghatározása fokozatosan a CO₂-kibocsátásra épülő szemlélet irányába mozduljon el.

6.6 Az éghajlatváltozással kapcsolatos célkitűzések

Zöld célokat támogató eszközarány

Az MBH Csoport középtávú vállalása, hogy 2030-ra 15%-ra növeli a *Zöld tevékenységünk mérőszámai* című alfejezetben ismertetett zöld célokat támogató eszközeinek arányát.

Ez a vállalás tükrözi a Csoport elkötelezettségét a zöld finanszírozás iránt és hozzájárul az éghajlatváltozás mérsékléséhez. A folyamatban lévő termékfejlesztés, a portfólió alakítása, 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 célokat támogató eszközök arányának növelésére és a pénzügyi szektorban betöltött vezető szerep elérésére a fenntarthatóság terén.

A Csoport a fenntartható finanszírozási célok mellett több, különböző időtávra szóló éghajlati vállalást is meghatározott, amelyek a jövőbeli klímacélok és átállási folyamatok megalapozását szolgálják. Ezek közé tartozik az új – SFDR 8. és 9. cikk szerinti – befektetési alapok létrehozása 2030-ig, valamint egy social bond kibocsátásának előkészítése legkésőbb 2028-ig. A Csoport emellett célul tűzte ki ESG-minősítéseinek folyamatos javítását is.

Dekarbonizációs célok kialakítása

A Csoport számára kiemelt jelentőségű ESG stratégiai cél, hogy a Science Based Target initiative (SBTi) módszertanára épülő, tudományosan megalapozott dekarbonizációs célokat határozzon meg. A finanszírozott portfólióra és a saját működésre vonatkozó célkitűzések kidolgozását két ütemben, legkésőbb 2027-ig végzi el az MBH Csoport.

Az MBH Csoport 2025-ben megkezdte a finanszírozott portfólióra vonatkozó, SBTi-kompatibilis dekarbonizációs célok állítását. Az első szakaszban a portfólió karbonintenzitása szempontjából két kiemelten magas kibocsátású ágazatra összpontosított: a kereskedelmi ingatlanfinanszírozásra és a villamosenergia-termelésre. A második célállítási szakaszban a portfóliósintű vállalások mellett a Csoport saját működésére is meghatározza a dekarbonizációs célokat. Emellett további ágazatokra is célokat tervez kitérni: mezőgazdaság (FLAG), cementipar, jelzálog-fedezett ingatlanok, vas- és acéipar, valamint a közlekedési ágazat három alszektora. A bázisév meghatározásához a 2024-es év teljes körű finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátási adatai szolgáltak alapul, mivel ez volt a Bankcsoport első átfogó számítása ezen a területen. A következő években a Csoport felülvizsgálja a bázisév reprezentativitását, és mérlegeli annak esetleges módosítását, amennyiben ez relevánsnak bizonyul.

Az MBH Csoport a célállítás során az SBTi pénzügyi intézményekre vonatkozó módszertani keretrendszerét alkalmazta, ideértve a FINZ Net-Zero Standardet és a szektor-specifikus konvergenciapályákat (Convergence Pathways), amelyek a szektorok technológiai átmenetének és szerkezetváltásának tudományosan megalapozott értékelését támogatják. A Csoport a kereskedelmi ingatlan szektorbeli célállításhoz a Csoport a SBTi CRREM-mel közösen fejlesztett 1,5 °C-os pályákat, valamint a szektorális dekarbonizációs megközelítéssel (Sectoral Decarbonization Approach – SDA) alapuló módszertant alkalmazza. A villamosenergia-termelés szektorban a Csoport a szintén szektorális dekarbonizációs megközelítést és az International Energy Agency által kidolgozott dekarbonizációs pályákat használja. Ezek a megközelítések kifejezetten az 1,5 °C-os célhoz igazodnak, így a szektorok a Párizsi Megállapodással összhangban lévő céloknak tekinthetők. A célkitűzések kialakításakor a Bankcsoport még nem végzett teljes körű, kvantitatív előretekintő elemzést a várható piaci, keresleti, szabályozási és technológiai változásokról, részben az ezekhez kapcsolódó jelentős bizonytalanság, részben pedig amiatt, hogy pénzügyi intézményként a reálgazdasági kibocsátások alakulására csak közvetett befolyással rendelkezik. Ennek megfelelően meghatározásra kerültek a két kiemelt szektorra vonatkozó, 2030-ig elérendő középtávú kibocsátáscsökkentési célok. A célokat az SBTi nem validálta. A célok kialakítása az ESG terület, az üzleti területek és a fedezetkezelés szoros, módszertanilag összehangolt együttműködésével valósult meg, biztosítva, hogy a kijelölt dekarbonizációs pályák összhangban legyenek az MBH Csoport kockázatkezelési keretrendszerével, hitelezési gyakorlatával és hosszú távú fenntarthatósági ambícióival.

A célkitűzéseket az ESRS elvárásaival összhangban tettük meg. Ennek megfelelően biztosítottuk az összhangot a célok és az ÜHG-jegyzék határértékei között. Az ÜHG-kibocsátáscsökkentési célok bruttó célok, ami azt jelenti, hogy nem vettük figyelembe az ÜHG-elnyeléseket, szén-dioxid-krediteket vagy elkerült kibocsátásokat az ÜHG-kibocsátáscsökkentési célok elérésének eszközeként.

A Bank a célállítással az ENSZ Felelős Banki Irányelvek (UN PRB) iránti elköteleződésének is eleget kíván tenni. Ennek keretében vállalta, hogy stratégiáját és működését az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljaihoz (UN SDGs) és a Párizsi Megállapodáshoz igazítja, és ennek mentén célokat tűz ki a finanszírozott portfólió környezetre és/vagy társadalomra gyakorolt legjelentősebb hatásainak kezelésére. Az MBH Bank esetében ezek a hatások – a PRB portfólió-hatáselemzés eredményei alapján – elsősorban a klímaváltozáshoz, másodsorban a biológiai sokféleség csökkenéséhez kapcsolódnak. (A biodiverzitás hatásterülettel kapcsolatos célállítással a 7.4 fejezet foglalkozik.). Célunk, hogy ezáltal ismertetni tudjuk a várható és elért ÜHG-kibocsátáscsökkentést. A Csoport korábban tervezte és a 2024-es jelentésben célként jelölte meg az NZBA-hoz (Net Zero Banking Alliance) való csatlakozást. 2025 októberében az NZBA tagsági struktúrája és a csatlakozási lehetőség megszűnt. A szövetség

iránymutató keretrendszerként folytatja működését a célállítások támogatására. Az MBH Csoport továbbra is elkötelezett a Net Zero célok kidolgozása mellett és az ENSZ Felelős Banki Irányelvek (UN PRB) aláírójaként szakmai referenciaként figyelembe veszi az NZBA útmutatásait és nemzetközi jó gyakorlatait saját stratégiájának kialakításában.

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 pénzüsszegek összekapcsolására a pénzügyi kimutatások vonatkozó tételsoraival vagy megjegyzéseivel; és az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkében előírt fő teljesítménymutatókkal és tőkekiadási tervvel.

Villamosenergia-termelés szektor dekarbonizációs célkitűzése

A villamosenergia-termelés az egyik legmagasabb kibocsátású iparág, ugyanakkor kiemelt lehetőséget kínál a fosszilis tüzelőanyagoktól a megújuló energiaforrások felé történő átállásra. A szektor energiamixének dekarbonizációja alapvető jelentőségű, mivel a tisztább villamos energia előállítása más iparágak kibocsátáscsökkentésének is előfeltétele.

E stratégiai jelentőség miatt az MBH Csoport a villamosenergia-termelési portfólió célmeghatározásához az SBTi energiaszektorra vonatkozó referenciaútvonalaival választotta irányadó keretként. A célállítás kizárólag az üzembe helyezett villamosenergia-termelő erőművek finanszírozására terjed ki; nem tartalmazza az építési fázis, az energiatárolás, az elosztás, illetve a hőtermelő egységek kibocsátásait. A szektorcél a teljes Scope 3 állomány 1,1%-át, a vállalati portfólió 3,0%-át teszi ki.

A dekarbonizációs célok meghatározása fizikai kibocsátásintenzitási mutató (kgCO₂e/MWh) alapján történt, amely alkalmas a technológiai átmenet követésére és szektoronkénti összehasonlításra. A 2024-es finanszírozott ÜHG-intenzitás a megújuló energiaforrások magas aránya miatt jelentősen a referenciaútvonallal alul helyezkedik el, ezért a Csoport 2030-ig a jelenlegi karbonintenzitási szint fenntartását tűzte ki célul.

A Csoport folyamatosan nyomon követi az előrehaladást: a 2025-re rendelkezésre álló időközi adatok azonban 508%-os növekedést mutatnak, amely a portfólió fizikai kibocsátásintenzitását 38,95 kgCO₂e/MWh értékre növelte. A növekedés elsődleges oka a 2025-ben folyósított, nem kizárólag megújuló energiaforrásból termelő vállalati általános célú finanszírozások megjelenése a könyvben. Ezek az ügyletek – szemben a megújuló projektekhez kötött, kötött felhasználású hitelekkel – közvetetten olyan termelési profilokhoz is kapcsolódnak, amelyek magasabb fajlagos emisszióval rendelkeznek, így felhúzzák a teljes portfólió fizikai intenzitását.

Ezzel párhuzamosan ugyanakkor a projekthitelek továbbra is 100% megújuló energiatermeléshez kötődnek. A 2025. évi kitettségek megoszlása: 99,2%: naperőművek üzemeltetéséhez kapcsolódó finanszírozás; 0,8%: biogáz-erőművek üzemeltetésének finanszírozása.

A fenti intenzitásváltozás ellenére a portfólió továbbra is jelentősen az SBTi Power Sector Pathway Envelope 1,5 °C-os pályája alatt marad, amelyhez a 2025-ös referenciaérték 246,9 kgCO₂e/MWh. Ez azt jelenti, hogy a portfólió aktuális értéke (38,95 kgCO₂e/MWh) a 1,5 °C-os kompatibilis dekarbonizációs pályával jól összeegyeztethető, és továbbra is erősen konzisztens az SBTi által publikált, tudományos módszertan szerinti szektorális elvárásokkal.

A Csoport a következő évben felülvizsgálja, hogy a 2024-es év valóban megfelelően szolgál-e reprezentatív bázisévként a célkitűzések nyomon követéséhez és az előrehaladás hiteles bemutatásához. Ez összhangban áll az SBTi és az ESRS elvárásaival, amelyek előírják, hogy a bázisév - illetve a bázisérték - bizonyíthatóan reprezentatív legyen mind a tevékenységek jellegére, mind a külső tényezők hatásaira nézve.

Kereskedelmi ingatlanszektor dekarbonizációs célkitűzése

A kereskedelmi ingatlanok a finanszírozott portfólión belül a legnagyobb kibocsátási és pénzügyi kitettséggel rendelkező szektor, ezért meghatározó szerepet töltenek be az MBH Csoport dekarbonizációs törekvéseiben. A szektor jelentős kibocsátási lábnyoma egyúttal komoly lehetőséget is kínál a kibocsátások csökkentésére, különösen az energiahatékonyság javításán és az ingatlanállomány korszerűsítésén keresztül.

A célmeghatározás alapjául az SBTi–CRREM 1,5°C szerinti referenciaútvonal szolgált, amely a globális felmelegedés korlátozásához igazodó, szektor-specifikus dekarbonizációs pályát határoz meg. A célállítás kizárólag a kereskedelmi ingatlanok megvásárlásához és refinanszírozásához kapcsolódó, on-balance sheet hitelekre terjed ki; az ingatlanfejlesztés és -felújítás kibocsátásai nem szerepelnek a körben. A szektorcél a teljes Scope 3 állomány 7,3 %-át, a vállalati portfólió 19,8%-át teszi ki.

A kibocsátási célok a fizikai kibocsátásintenzitási mutatóra (kgCO₂e/m²) épülnek, amely alkalmas az épületállomány állapotának, energiahatékonyságának és a 2030-as dekarbonizációs pályához való igazodásának értékelésére. Az MBH Csoport célja, hogy 2030-ig 49%-kal csökkentse a kereskedelmi ingatlanportfólió kibocsátásintenzitását, a 2024-es 48,45 kgCO₂e/m² alapértékről 24,52 kgCO₂e/m² szintre.

A Csoport folyamatosan nyomon követi az előrehaladást: a 2025-re rendelkezésre álló időközi adatok már 31%-os csökkenést mutatnak, amely a portfólió fizikai kibocsátásintenzitását 33,51 kgCO₂e/m² értékre mérsékelte. A csökkenés elsődleges oka az adatminőség jelentős javulása: több ingatlan került pontos besorolásra típus szerint, több EPC címke vált elérhetővé a nyilvántartásban, valamint az épületek kibocsátásaira vonatkozó becslések is lényegesen pontosabbá váltak. A 6.5. fejezetben bemutatott dekarbonizációs eszközök bevezetése a következő időszakban tovább támogatja a Bankot abban, hogy ezen a csökkenő pályán maradjon, és tovább erősítse a portfólió fenntarthatósági teljesítményét.

ÜHG-kibocsátáscsökkentési célok a Scope 3 ÜHG-kibocsátások tekintetében

Szektor	2024 (bázis év)	2025	2025/2024	2030 cél
Villamosenergia- termelés szektor kibocsátásintenzitás (kgCO ₂ e/MWh)	6,4	38,95	508%	6,4
Kereskedelmi ingatlanszektor kibocsátásintenzitás (kgCO ₂ e/m ²)	48,45	33,51	-31%	24,52

6.7 Energiafogyasztás és -szerkezet, az energiafelhasználás jellemzői

Az MBH Csoport energiafelhasználásának nagy részét 2025-ben is az épületek közüzemi fogyasztása adta, amelyet a gépjárműflotta üzemanyag-felhasználása követett. Az energiafogyasztást az MBH Bank Nyrt. székházaiban, az irodaépületek túlnyomó többségében és a bankfiókok jelentős részében épületfelügyeleti rendszerek figyelik és szabályozzák. Az éves felhasználást elsősorban az időjárási viszonyok, az ingatlanállomány változásai, valamint az egyes létesítmények kihasználtsága befolyásolja.

Az energiahatékonyságról szóló 2015. évi LVII. törvény előírásainak való megfelelés érdekében a Csoport nagyvállalatai a jogszabályban rögzített ütemezés szerint végzik energetikai auditjaikat; a következő átfogó auditkör 2027-ben esedékes. Addig az energetikai szakreferensi jelentések, a CSRD-hez, az OSAP-hoz (Országos Statisztikai Adatfelvételi Program) és egyéb hatósági

adatszolgáltatásokhoz kapcsolódó adatgyűjtés biztosítja az energiafelhasználás folyamatos monitorozását és az esetleges fejlesztési irányok azonosítását.

Az energiafogyasztási adatok Csoportszintű konszolidálása továbbra is kihívás. A központi Ingatlanmenedzsment, azon belül is az Ellátás és Flottamenedzsment, valamint annak Közmű csoportja felügyel minden olyan területet, ahol energiafelhasználás megjelenik. Cél, hogy a következő években minden leányvállalat adatai teljeskörűen megjelenjenek a csoportszintű kimutatásokban. 2025-ben áttekintettük az adatkezelési gyakorlatokat; az egységes, informatikailag támogatott rendszer kialakítása 2026-ban várható.

Az MBH Csoport teljes energiafogyasztása és energiaszerkezete

	2025	2024
Összes fosszilisenergia-fogyasztás (MWh)	57 174,35	61 744,64
<i>Fosszilis források aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	<i>75%</i>	<i>75%</i>
Nukleáris forrásokból származó fogyasztás (MWh)	10 272,11	10 765,21
<i>Nukleáris forrásokból származó energiafogyasztás aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	<i>13%</i>	<i>13%</i>
Tüzelőanyag-fogyasztás megújuló források tekintetében, beleértve a biomasszát (MWh)*	0,00	0,00
Megújuló forrásokból vásárolt vagy beszerzett villamos energia, hő, gőz és hűtés fogyasztása (MWh)	8 550,15	8 968,38
Saját előállítású, nem tüzelőanyagból származó megújuló energia fogyasztása (MWh)	470,59	576,00
Összes megújulóenergia-fogyasztás (MWh)	9 020,73	9 544,38
<i>A megújuló források aránya az összes energiafogyasztáson belül (%)</i>	<i>12%</i>	<i>12%</i>
Összes energiafogyasztás (MWh)	76 467,19	82 054,23

6.8 Mérés számok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás

Saját tevékenység ÜHG kibocsátása

Egy vállalatcsoport környezeti hatásának mérésére és nyomon követésére szolgáló elsődleges mérőszám az üvegházhatású-gázkibocsátás, másnéven karbonlábnyom mértéke. A számításhoz az ESRS és a GHG Protocol²⁴ 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, az elektromos járművek fogyasztása és távhő felhasználásához kapcsolódó kibocsátást foglalja magában. Az elektromos járművek fogyasztása esetében a megtett kilométer alapján kerül kiszámításra az energiafogyasztás és kibocsátás is, amely közelítő értékeket eredményez. 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 (CO₂), a metán (CH₄), a dinitrogén-oxid (N₂O), a kén-hexafluorid (SF₆), a nitrogén-trifluorid (NF₃), a hidro-fluor-szénhidrogének (HFC-k), a perfluor-szénhidrogének (PFC-k), az aggregálhatóság és összehasonlíthatóság érdekében tonna szén-dioxid-ekvivalens mértékegységben megjelenítve.

A számítás során a kibocsátási együtthatók (faktorok) több különböző magyar, illetve nemzetközi adatbázisból származnak. Ezek az alábbiak:

Scope 1: UNFCCC²⁵ (Az ENSZ Éghajlatváltozási Keretegyezménye) National Inventory Report (NIR) 2025; Emission Factors for Cross Sector Tools (GHG Protocol); IPCC²⁶ (Éghajlatváltozási Kormányközi Testület) Global Warming Potential Values, 6. értékelő jelentés

Scope 2: IEA²⁷ (Nemzetközi Energiaügynökség) Emission Factors 2024; AIB²⁸ European Residual Mix, Ecoinvent 3.11

Az MBH Csoport ÜHG-kibocsátása 2025-ben összesen 4 631 877,95 tCO₂e volt, mely saját (Scope 1-2, Scope 2 esetében helyi alapú számítás) és finanszírozott (Scope 3, 15. kategória) 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:

- **Helyi 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 2025-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 helyi alapú kibocsátási együttható ezért mérési bizonytalanság forrása lehet. Távhő esetében

²⁴ A Greenhouse Gas Protocol Vállalati Számviteli és Jelentési Szabványa

²⁵ United Nations Framework Convention on Climate Change

²⁶ Intergovernmental Panel on Climate Change

²⁷ International Energy Agency

²⁸ Association of Issuing Bodies

a helyi alapú kibocsátási faktor került felhasználásra, piaci alapú faktor elérhetőségének hiányában.

Az MBH Csoport ÜHG kibocsátása (2024-2025, t CO₂e)

Az MBH Csoport ÜHG kibocsátása	2025	2024
Scope 1 ÜHG-kibocsátások	10 768,93	12 642,44
Scope 1 ÜHG- kibocsátások – számviteli konszolidációs kör	10 630,72	12 359,75
Scope 1 ÜHG- kibocsátások – számvitelileg nem konszolidált; operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök	138,21	282,69
Scope 2 helyi alapú ÜHG-kibocsátások	4 092,24	5 154,21
Scope 2, helyi alapú ÜHG-kibocsátások – számviteli konszolidációs kör	3994,49	5 060,29
Scope 2, helyi alapú ÜHG-kibocsátások – számvitelileg nem konszolidált; operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök	97,75	93,92
Scope 2 piaci alapú ÜHG-kibocsátások	7 958,63	8 766,03
Scope 2, piaci alapú ÜHG-kibocsátások - számviteli konszolidációs kör	7 760,09	8 603,87
Scope 2, piaci alapú ÜHG-kibocsátások - számvitelileg nem konszolidált; operatív kontroll alatt álló vállalkozások és eszközök	198,55	162,16
Scope 3 jelentős ÜHG-kibocsátások		
Scope 3, összes ÜHG-kibocsátások	4 615 674,55	4 552 699,75
15. Beruházások	4 615 674,55	4 552 699,75 ²⁹
ÜHG-összkibocsátás		
ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú Scope 2 esetén)	4 630 535,72	4 570 496,4 ³⁰
ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú Scope 2 esetén)	4 634 402,11	4 574 108,22 ³¹

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

²⁹ Újraközlés történt módszertani változások és előző időszakban azonosított beszámolási hibák javítását követően. A 2024-es jelentésben megjelent érték 4 876 181,00 tCO₂e volt.

³⁰ Scope 3 kategóriában történt újraközlés miatt ezen érték is újraközlésre került. 2024-es jelentésben megjelent érték 4 893 977,64 tCO₂e volt.

³¹ Scope 3 kategóriában történt újraközlés miatt ezen érték is újraközlésre került. 2024-es jelentésben megjelent érték 4 897 589,47 tCO₂e volt.

operatív irányítást gyakorol. Ezen összkibocsátások 2025-ben helyi alapú számítás esetén 235,96; piaci számítás esetén 336,76 t CO₂e voltak.

Számviteli konszolidációba be nem volt vállalatok
Kocsi.hu Informatikai Kft.
Central European Credit dd Zágráb
Euroleasing Kft.
I.C.E. Kft.
MKB Ingatlan Kft. "v.a."
Első Értékpapírosítási Tanácsadó Zrt. "v.a." (ELÉT Zrt.)
MBH Inkubátor Kft.
Fintech Factory Zrt. "v.a."
Arete Zrt.
MBH Forrás Zrt.
Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.*
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete ³²
ANTAK 2000 Kft.
F HOUSE Ingatlan Építőipari és Kereskedelmi Kft. "v.a."

*A Solus Capital Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt. 2025 során eladásra került.

Annak értelmezésében, hogy az MBH Csoport 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 (1 251 589 millió 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 2025-ben 3,70 tonna CO₂ ekvivalens/M Ft (2024: 3,52 tonna CO₂ ekvivalens/M Ft), a nettó bevételre jutó piaci alapú ÜHG intenzitása 3,70 tonna CO₂ ekvivalens/M Ft volt. (2024: 3,52 tonna CO₂ ekvivalens/M Ft)³³. Az ÜHG-intenzitás számítása a Csoport konszolidált pénzügyi jelentésében feltüntetett nettó bevétel felhasználásával történt.

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

³² MNB határozat alapján csak prudenciális konszolidációs körbe kerül bevonásra.

³³ Scope 3 kategóriában történt újraközlés miatt ezen értékek újraközlésre kerültek. 2024-es jelentésben megjelent érték: az MBH Csoport nettó bevételére jutó helyi alapú ÜHG-intenzitása 2024-ben 3,77 tonna CO₂ ekvivalens/M Ft, a nettó bevételre jutó piaci alapú ÜHG intenzitása 3,77 tonna CO₂ ekvivalens/M Ft volt.

égetéséből vagy biológiai lebomlásából származó biogén szén-dioxid-kibocsátások 2025-ben nem kerültek számszerűsítésre.

Az MBH Bank finanszírozott kibocsátásának felmérését először 2023-ban végezte el 2022 évre vonatkozóan. A számítást a 2024-ös és 2025-ös évre vonatkozóan elvégeztük csoportszinten, melyhez a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials, 2022 decemberi változat, Part A) globális ÜHG-számviteli és -közzétételi standardjának módszertani iránymutatását követtük. A PCAF módszertana lehetővé teszi a pénzügyi intézmények számára, hogy ÜHG-kibocsátásaikat egy adott időpontra, a pénzügyi beszámolási időszakokkal összhangban mérjék és tegyék közzé, ezáltal biztosítva az átlátható klímaközzétételeket, valamint a klímaátállási kockázatok és lehetőségek azonosítását és a Párizsi Megállapodással összhangban álló kibocsátási bázis meghatározását. A nemzetközileg egységes megközelítés iránti piaci igényre reagálva kidolgozott Financed Emissions Standard részletes, eszközosztály-specifikus módszertani útmutatást nyújt a finanszírozott kibocsátások számításához, összhangban a GHG Protocol Scope 3 (15. kategória – befektetések) követelményeivel. Bár az adatelérhetőség gyakran korlátozott, a módszertan kifejezetten ösztönzi a becslések és proxy adatok alkalmazását a számítások megkezdéséhez, adatminőségi pontozással támogatva az átláthatóságot és az adatok fokozatos javítását; amennyiben egyes közzétételi követelmények nem teljesíthetők, azokat indokolással kell kísérni.

Az MBH Csoport finanszírozott kibocsátásai (2025)

PCAF Eszközosztály	Kalkulációba bevont eszközállomány (Mrd Ft)	Finanszírozott Scope 1+2 kibocsátások (tCO ₂ e)	Finanszírozott Scope 3 kibocsátások (tCO ₂ e)	Finanszírozott összkibocsátás (tCO ₂ e)	Kibocsátási intenzitás (tCO ₂ e /Mrd Ft)	PCAF adat- minőség (súlyozott)
Tőzsdén jegyzett részvények, kötvények	250	36 192	869 552	905 744,29	3 617	2,04
Vállalati hitelek és befektetések tőzsdén nem jegyzett vállalatokba ³⁴	1 790	637 052	445 030	1 082 081,26	605	4,07
Projektfinanszírozás	422	65 578	79 801	145 379,11	345	4,35
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás ³⁵	834	130 205	-	130 204,99	156	3,57
Lakossági jelzáloghitelek ³⁶	1 618	260 716	-	260 716,42	161	3,79
Gépjárműfinanszírozás	539	143 255	-	143 255,48	266	3,47
Szuverén adósság (LULUFC nélkül)	3 209	1 513 500	434 793	1 948 293,02	607	1,00
Szuverén adósság (LULUFC)	3 209	1 349 635	434 793	1 784 427,44	556	1,00
Összesen	8 662	2 786 498	1 829 176	4 615 674,55	533	2,75

³⁴ Az eszközosztály kitettségeinek 6,9%-a olyan módszerrel került kiszámításra, amely nem feleltethető meg a PCAF 5-ös adatminőségi skálájának. A kapcsolódó számításokat 5-ös, legalacsonyabb adatminőségű szintűként jelöltük.

³⁵ Az eszközosztály kitettségeinek 14,6%-a becsült területi értékekkel került kiszámításra, amely nem feleltethető meg a PCAF 5-ös adatminőségi skálájának. A kapcsolódó számításokat 5-ös, legalacsonyabb adatminőségi szintűként jelöltük.

³⁶ Az eszközosztály kitettségeinek 26,3%-a becsült területi értékekkel került kiszámításra, amely nem feleltethető meg a PCAF 5-ös adatminőségi skálájának. A kapcsolódó számításokat 5-ös, legalacsonyabb adatminőségi szintűként jelöltük.

Az MBH Csoport finanszírozott kibocsátásai (2024)

PCAF Eszközosztály	Kalkulációba bevont eszközállomány (Mrd Ft)	Finanszírozott Scope 1+2 kibocsátások (tCO ₂ e)	Finanszírozott Scope 3 kibocsátások (tCO ₂ e)	Finanszírozott összkibocsátás (tCO ₂ e)	Kibocsátási intenzitás (tCO ₂ e PCAF-minimum/Mrd Ft)	PCAF adat-minőség (súlyozott)
Tőzsdén jegyzett részvények, kötvények	316	111 336	935 662	1 046 997	3 309	3,19
Vállalati hitelek és tőkebefektetések nem tőzsdei vállalatokba (Újraközlés) ³⁷	1 357	494 230	349 892	844 123	622	4,06
Vállalati hitelek és tőkebefektetések nem tőzsdei vállalatokba (2024 módszertan szerint)	1 752	591 728	415 852	1 007 581	575	4,16
Projektfinanszírozás	267	262 799	43 417	306 216	1 145	4,00
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás (Újraközlés) ³⁸	577	316 767	-	316 767	579	3,52
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás (2024 módszertan szerint)	577	464 292	-	464 292	805	4,21
Lakossági jelzáloghitelek (Újraközlés) ³⁹	1 325	137 945	-	137 945	104	3,60
Lakossági jelzáloghitelek (2024 módszertan szerint)	1 327	150 444	-	150 444	113	3,76
Gépjárműfinanszírozás	564	192 451	-	192 451	341	3,48
Szuverén adósság (LULUCF nélkül)	3 100	1 323 371	384 829	1 708 200	551	1,00
Szuverén adósság (LULUCF) ⁴⁰	3 100	1 191 810	384 829	1 576 639	509	1,00
Összesen	7 506	2 838 900	1 713 800	4 552 700	607	2,59

³⁷ Vállalati hitelek és tőkebefektetések nem tőzsdei vállalatokba eszközosztály esetében az előző beszámolási időszakban téves adatszolgáltatás eredményeképpen, egyes kitettségek duplikáltan szerepeltek, így nem a helyes számadatok kerültek közlésre.

³⁸ 2024-ben Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás esetében a finanszírozott kibocsátások számítása adatkorlátok miatt csak részben felelt meg a PCAF módszertannak, mivel a ténylegesen finanszírozott ingatlanokra vonatkozó adatok hiánya miatt átlagértékek és extrapolációk kerültek alkalmazásra.

³⁹ 2024-ben a Lakossági Jelzálog esetében a finanszírozott kibocsátások számítása adatkorlátok miatt csak részben felelt meg a PCAF módszertannak, mivel a ténylegesen finanszírozott ingatlanokra vonatkozó adatok hiánya miatt átlagértékek és extrapolációk kerültek alkalmazásra. .

⁴⁰ A 2024-es évben csak a LULUCF nélküli érték került feltüntetésre.

A 2024-es évet a dekarbonizációs célállítás bázisévének tekintjük, ezért kiemelten fontos a lehető legpontosabb kibocsátás-becslés. Ennek érdekében a jelentésben három eszközosztály esetében újrapozíciót hajtottunk végre. A *Vállalati hitelek és tőkebefektetések nem tőzsdei vállalatokba* eszközosztálynál az adatszolgáltatásban azonosított hibák mértéke indokolta az újraszámítást. A *Kereskedelmi ingatlanok és Lakossági jelzáloghitelek* eszközosztályok esetében módszertani változtatásokat vezettünk be, ami alapján minden ingatlannál m²-alapú számítást alkalmaztunk. Ahol a terület érték nem állt rendelkezésre, becsült értékekkel pótoltuk (lásd a Kereskedelmi ingatlanok és jelzáloghitelek módszertani leírását). Az újrapozíciót és az eredeti értékek egyaránt megtalálhatók az MBH Csoport finanszírozott kibocsátásai (2024) táblázatban.

Módszertani háttér

Abból adódóan, hogy a számításhoz szükséges tényadatok sok esetben nem álltak rendelkezésre, az adatok átlagos értékek, illetve 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 törekszik arra, hogy minden esetben a lehető legmagasabb adatminőséggel készítse el a kalkulációt, és a jövőben törekszik a PCAF adatminőségi pontszám javítására.

A PCAF módszertan lefedettségi (*Coverage*) elve értelmében a pénzügyi intézmények indokolt esetben jogosultak egyes eszközök kizárására a számítási körből, amennyiben a szükséges adatok nem állnak rendelkezésre, az érintett tevékenység mérete nem jelentős, vagy az adott eszköztípusra alkalmazható módszertan nem áll rendelkezésre (például lakossági finanszírozás ismeretlen felhasználási cél mellett). Az MBH Csoport a jelentéktelen méretre alapozott kizárás lehetőségével nem élt. A transzparencia és a lefedettség növelésének biztosítása érdekében az adathiányos esetekben extrapolációs becslést alkalmazott. A lefedettségéből kizárásra kizárólag azon eszközök kerültek, amelyek esetében a PCAF módszertan szerint alkalmazható számítási módszer nem állt rendelkezésre. Amennyiben a PCAF módszertan szerint lehetséges volt a számolás, minden esetben megtörtént az adatgyűjtés és a kalkuláció.

Tőzsdén jegyzett részvények, kötvények

Az eszközosztály a vállalati részvény- és kötvényportfóliót foglalja magában, ahol a bevont forrás általános vállalati célokat szolgál. A pénzügyi adatok hiteles külső adatforrásokból (OPTEN, Refinitiv) vagy vállalati jelentésekből származnak a legutóbbi elérhető pénzügyi évre, míg a kibocsátási adatok elsődlegesen a vállalatok fenntarthatósági jelentéseiből, ezek hiányában gazdasági tevékenység alapú becsléssel vagy a portfólióra vonatkozó, esetenként adott NACE-kódra vonatkozó átlagértékek figyelembevételével kerültek meghatározásra.

Vállalati hitelek és tőkebefektetések nem tőzsdei vállalatokba

Az eszközosztály a vállalati hitelek állományát és az MBH Csoport nem tőzsdei vállalatokban fennálló, operatív kontrollal nem járó tőkebefektetéseit tartalmazza. A pénzügyi adatok hiteles külső adatforrásokból (OPTEN, BÉT, Refinitiv, nemzetközi adatbázisok, kormányzati portálok) vagy vállalati jelentésekből származnak a legutóbbi elérhető pénzügyi évre, míg a kibocsátási adatok a gazdasági tevékenység alapú becsléssel kerültek meghatározásra. Az adathiányos esetekben szektorátlagos, vagy a teljes portfólióra vonatkozó adatok extrapolálásával elvégzettbecslési eljárásokat alkalmaztunk. A szektorbesorolás hiányában alkalmazott súlyozott átlagos emissziós faktorok nem felelnek meg teljesszerűen a PCAF elvárásainak.

Projektfinanszírozás

Az eszközosztály a létesítési és működési fázisban lévő projektek finanszírozását foglalja magában. A kibocsátásokat az építési fázisban lévő projektek esetében gazdasági tevékenység alapú (építésre vonatkozó EEIO-alapú) számítási módszerrel, míg működési fázisban lévő projekteknél fizikai aktivitás-alapú módszertannal határoztuk meg. Az esetleges adathiányokat a portfólió átlagértékeivel és szektorális átlagértékekkel pótoltuk. A számításokhoz a gazdasági tevékenység alapú becslésen felül nemzetközi tudományos kutatóintézet által publikált életciklus-elemzési módszertani anyagot, lektorált tudományos folyóiratokban megjelent tanulmányokat használtunk fel.

Kereskedelmi ingatlanok és jelzáloghitelek

Az eszközosztály a Bank által nyilvántartott kereskedelmi ingatlanfinanszírozási hiteleket foglalja magában, amelyekhez kapcsolódó finanszírozott kibocsátások a Bank kitettségei alapján kerültek meghatározásra. A számítási körből kizárásra kerültek a működési kibocsátással nem rendelkező eszközök (például telkek és termőföldek), továbbá a számítás az ingatlanokra vonatkozó négyzetméter-adatok elérhetősége alapján két részre bontva történt. Azon ingatlanok esetében, ahol megbízható és a finanszírozott ingatlanra vonatkozó alapterület-adat állt rendelkezésre, a kibocsátás m²-alapú módszertannal, a PCAF–CRREM európai épületkibocsátási adatbázisból származó emissziós faktorok alkalmazásával került kiszámításra. A fennmaradó állomány esetében az alapterület becslése ingatlantípusonkénti átlagos négyzetméterárak alapján történt, biztosítva a számítás teljes körűségét. Az eszközök, amelyek kibocsátása becsült terület érték alapján került kiszámításra, nem felelnek meg a PCAF minimum adatminőség elvárásainak.

Gépjárműfinanszírozás

A számítás a Bankcsoport által 2025-ben folyósított gépjárműhitelekhez és -lízinghez kapcsolódó finanszírozott kibocsátásokat tartalmazza, beleértve a csoport gépjárműlízing tevékenységet végző entitásait. A kibocsátások meghatározásához felhasznált főbb külső adatforrások: Nemzeti energetikai és környezetvédelmi ügynökségek (US Department of Energy; European Environment Agency), Kibocsátási faktor adatbázisok (EPA Center for Corporate Climate Leadership Emission Factors for Greenhouse Gas Inventories 2024; UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting 2023, GHG Protocol, IEA), valamint nemzetközi közlekedési szakmai szervezetek (The International Council on Clean Transportation).

A hiányos eszközérték-adatokat gyártó vagy típus-alapú eszközértékekkel pótoltuk. A hiányzó futásteljesítmény-adatokat nemzeti vagy szakmai szervezetek publikált adataiból, vagy tanulmányaiból becsültük.

Szuverén adósság

Ez az eszközosztály az MBH Csoport minden futamidejű, belföldi vagy külföldi valutában kibocsátott államkötvény-portfólióját foglalja magában. A főbb adatforrások: Nemzeti és nemzetközi kibocsátási adatbázisok (UNFCCC: Greenhouse Gas Inventory Data – Time Series – Annex I; OECD Data Explorer: Greenhouse Gas Footprints), Makrogazdasági és pénzügyi adatok (PPP-kiigazított GDP – World Bank; HUF/USD árfolyam – MNB).

7. A biológiai sokféleséggel kapcsolatos hatások

7.1 Biológiai sokféleség - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

A biológiai sokféleség (biodiverzitás) az élővilág (mikroorganizmusok, növények, állatok, gombák) faji és genetikai változatosságát jelenti, amelynek megléte és fennmaradása alapvetően fontos az emberi élet feltételeinek, illetve a jóllétünk biztosítása érdekében. Ez a rendszer biztosítja azokat az ökológiai folyamatokat, amelyek nélkül a mindennapi élet és a gazdaság működése elképzelhetetlen, például a beporzást, a vízkészletek megőrzését vagy a termékeny talaj kialakulását. Az MBH Csoport azonosította, hogy a finanszírozott ágazatokon keresztül közvetett hatást gyakorol a biodiverzitásra. Ezért kiemelt célja, hogy azonosítsa és értékelje a biológiai sokféleséggel kapcsolatos hatásokat és függőségeket a portfóliójában, és ennek megfelelően alakítsa a kockázatkezelési és döntéshozatali folyamatait.

Hatások, kockázatok és lehetőségek	Kategória	Politikák	Intézkedések	Mérőszámok	Célkitűzések
A földhasználat megváltoztatása, az édesvízhasználat megváltoztatása és a tengerhasználat megváltoztatása					
Az MBH Csoport által finanszírozott ingatlanfejlesztések, infrastruktúra- vagy mezőgazdasági projektek a földhasználat megváltoztatásával közvetetten hozzájárulhatnak a természetes élőhelyek feldarabolódásához és degradációjához. Az ilyen beruházások vízhasználata és területrendezése hosszú távon ökológiai egyensúlyvesztést idézhet elő.	-P	Az MBH Csoport jelenleg nem rendelkezik kapcsolódó politikával, azonban 2026-ra tervezi annak kidolgozását	- ESG Stratégia kiegészítése a Biodiverzitási Pillérrel - Fenntarthatósági Politika frissítése - TNFD LEAP megközelítés alkalmazásával hatáskezelés keretrendszerének kialakítása	- A politikák/folyamatok lekérdezésébe bevont ügyfelek aránya (%) - Ügyfelek aránya, melyek rendelkeznek a hatásterületeket lefedő politikával/folyamatokkal (%) - A hatásfelmérésbe bevont ügyfelek aránya (%) - Párbeszédbe bevont kockázatos ügyfelek aránya (%) - Kizárási lista alapján elutasított ügyletek száma (db)	Az MBH Csoport jelenleg nem rendelkezik biodiverzitással kapcsolatos célokkal, azonban 2026-ra tervezi azok felállítását.
Az ökoszisztémaszolgáltatásokra gyakorolt hatások és az azoktól való függőségek					
A nem fenntartható gyakorlatokat támogató finanszírozás hozzájárulhat az ökoszisztéma-szolgáltatások romlásához, ami hosszú távon gazdasági és társadalmi kockázatokat eredményezhet.	-P	Az MBH Csoport jelenleg nem rendelkezik kapcsolódó politikával, azonban 2026-ra tervezi annak kidolgozását	- ESG Stratégia kiegészítése a Biodiverzitási Pillérrel - Fenntarthatósági Politika frissítése - TNFD LEAP megközelítés	- A politikák/folyamatok lekérdezésébe bevont ügyfelek aránya (%) - Ügyfelek aránya, melyek rendelkeznek a hatásterületeket lefedő politikával/folyamatokkal (%)	Az MBH Csoport jelenleg nem rendelkezik biodiverzitással kapcsolatos célokkal, azonban

			alkalmazásával hatáskezelés keretrendszerének kialakítása	- A hatásfelmérésbe bevont ügyfelek aránya (%) - Párbeszédbe bevont kockázatos ügyfelek aránya (%) - Kizárási lista alapján elutasított ügyletek száma (db)	2026-ra tervezi azok felállítását.

Jelmagyarázat:

Pozitív hatás	Negatív hatás	Kockázat	Lehetőség	Tényleges	Potenciális
+	-	!	○	T	P

7.2 Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben

Az MBH Csoport az ENSZ Felelős Banki Alapelveinek (UN PRB) aláírójaként elvégezte átfogó hatásvizsgálatát, amelynek célja a banki tevékenységből eredő legfontosabb környezeti és társadalmi hatások azonosítása. A vizsgálat eredményei alapján az Éghajlati stabilitás mellett a Biológiai sokféleség és egészséges ökoszisztémák témaköre is kiemelt jelentőségű területként került azonosításra. A hatáselemzés követően az MBH Csoport a UNEP FI Nature Key Sectors útmutatás segítségével részletes értékelést végzett a portfóliójára vonatkozóan. Ennek keretében azonosította azt az öt ágazatot, amelyek tevékenysége a legnagyobb hatással bírhat az élőhelyek állapotára és az ökoszisztémákra. Az azonosított szektorok az ingatlankezelések, a mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat, a szállítás és raktározás, feldolgozóipar és az építőipar. A szektorok szabályozásán keresztül tudja a Csoport a biológiai sokféleséggel kapcsolatos hatásait mérsékelni.

Nagy hatású szektorok és eloszlásuk az MBH Csoport portfóliójában, valamint a kapcsolódó releváns hatásterületek ⁴¹

Szektor neve	Kitettségek aránya 2024	Releváns hatásterületek (UNEP FI)
Ingatlantevékenységek	22,8%	Élőhely
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7,6%	Víztestek, Levegő, Talaj, Fajok, Élőhely
Szállítás és raktározás	2,3%	Levegő, Fajok, Élőhely
Feldolgozóipar	2,1%	Víztestek, Levegő, Talaj, Élőhely
Építőipar	1,5%	Talaj, Fajok, Élőhely

Folyamatban lévő tevékenységei keretében az MBH Csoport a TNFD (Taskforce on Nature-related Financial Disclosures) LEAP (Locate, Evaluate, Assess, Prepare) megközelítését veszi figyelembe a portfólió biodiverzitással kapcsolatos hatásainak részletesebb elemzésére. A LEAP egy négy lépcsős módszertan, mely segíti a vállalatokat természeti hatásaik és kockázataik, függőségeik feltárásában. A kockázatok mélyebb megértése érdekében a kialakítás alatt álló keretrendszer használata segít lehetővé tenni, hogy a Csoport a finanszírozott vállalatokra vonatkozóan részletesebb adatokat és információkat gyűjtsön. Ezáltal a biodiverzitásra gyakorolt hatások pontosabban feltérképezhetők, mérhetők és integrálhatók lesznek a kockázatkezelési folyamatokba.

Az elemzés során azonosításra kerülnek a releváns tevékenységek és nagy hatású vállalatok, valamint a hozzájuk kötődő hatásterületek és kapcsolódó TNFD indikátorok. 2025-ben az MBH Csoport egy olyan keretrendszer kialakítását kezdte meg, amely biztosítja az öt legnagyobb hatású szektor kezelését, valamint a biodiverzitás szempontjából legfontosabb hatásterületek lefedését.

A csoport nem végzett értékelést a saját telephelyein a biodiverzitásra és az ökoszisztémákra gyakorolt lehetséges hatások és függőségek tekintetében, mivel a Csoport nem rendelkezik olyan telephellyel,

⁴¹ Az egyes szektorokhoz tartozó banki kitettségek eloszlása az MBH Csoport 2024. évi Scope 3 adatszolgáltatásában szereplő vállalati hitelezési portfólió alapján került meghatározásra. A számítás a PCAF szerinti vállalati hitelezési eszközosztályokra, vállalati hitelek, projektfinanszírozás, kereskedelmi ingatlanok és gépjárműhitelek, terjedt ki, és ezekben az eszközosztályokban a NACE-4 szintű kitettségek összegzésével történt. A természet szempontjából kiemelt szektorként minden olyan NACE-kód besorolásra került, amely a UNEP Nature Key Sectors Tool alapján legalább egy környezeti hatásterület tekintetében jelentős hatással rendelkezik; ezt követően a kitettségek NACE-1 szintű aggregálása határozta meg az MBH Csoport portfólióján belül a természethez kapcsolódó hatások szempontjából legérzékenyebb öt szektort.

amelyek biológiai sokféleség szempontjából érzékeny területeken vagy azok közvetlen közelében találhatók. Ennek következtében az értékelés elvégzése nem releváns.

A Csoport azonosította a 3. Nemzeti Biodiverzitási Stratégiában meghatározott fő célokat – mely reflektál az EU 2030-ig szóló biodiverzitás stratégiájában megfogalmazott uniós kötelezettségvállalásokra –, és meghatározta, melyek kapcsolódnak a portfóliója legfontosabb ágazatspecifikus biodiverzitási hatásaihoz. A jelentés megjelenésekor folyamatban volt annak jóváhagyása, hogy a Csoport az ESG-stratégia frissítésével összhangba hozza működését a Kunming–Montreal Globális Biodiverzitási Keretrendszer céljaival, annak érdekében, hogy 2030-ra jelentős előrelépést tegyen a biodiverzitás csökkenésének megállításában és visszafordításában, elősegítse a természet fenntartható és méltányos használatát, valamint hozzájáruljon a 2050-re kitűzött hosszú távú célok eléréséhez.

A Csoport elsősorban az alábbi, a Kunming–Montreal Globális Biodiverzitási Keretrendszerben meghatározott célokkal kíván stratégiai összhangot teremteni, amelyek egyben a biodiverzitási pillér további fejlesztési irányait is kijelölik:

- 10. célkitűzés: A biodiverzitás és a fenntarthatóság erősítése a mezőgazdaságban, az akvakultúrában, a halászatban és az erdőgazdálkodásban.
- 12. célkitűzés: A zöldterületek fejlesztése és a várostervezés erősítése az emberi jóllét és a biodiverzitás támogatása érdekében.
- 14. célkitűzés: A biodiverzitás beépítése a döntéshozatalba minden szinten.

Az MBH Csoport emellett azonosította a Nemzeti Biodiverzitási Stratégiában megfogalmazott fő célokat, amelyek tükrözik az EU Biodiverzitási Stratégiájában lefektetett kötelezettségvállalásait, és amelyek kapcsolódnak portfóliójának főbb ágazatspecifikus biodiverzitási hatásaihoz. Ezek többek között az alábbiak:

- 10. célkitűzés: A biológiai sokféleség megőrzését és a környezet- és tájvédelmi szempontokat szem előtt tartó fenntartható és mozaikos mezőgazdálkodás elterjesztése, valamint a biológia sokféleség megőrzés szempontjainak érvényesítése a Közös Agrárpolitikában.
- 14. célkitűzés: Fenntartható vízgazdálkodás, vízvisszatartás és az ésszerű, takarékos vízhasználat elterjesztése a biológiai sokféleség megőrzése és az ökoszisztéma-szolgáltatások fenntartása érdekében.
- 16. célkitűzés: Az ökoszisztéma-szolgáltatások értékelése, valamint a megőrzésüket és helyreállításukat szolgáló szempontok integrálása az érintett ágazati szakpolitikák döntési folyamataiba az ökoszisztémák szolgáltatásnyújtó-képességének hatékonyabb megőrzése és helyreállítása érdekében.
- 18. célkitűzés: A biológiai sokféleség jelentőségével, a hazai természeti értékek megőrzésével kapcsolatos szemlélet formálása, a tudatosság kialakítása és elterjesztése.

A Csoport a 2025-ös bázisévvel kezdi meg a fent említett erőfeszítéseket, amelynek eredményeként a biodiverzitás integrálása kerül az ESG stratégiájába és vállalat irányítási struktúrájába.

7.3 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák

Az MBH Csoport jelenleg nem rendelkezik kapcsolódó politikával, azonban 2026-ra tervezi annak kidolgozását.

7.4 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos intézkedések

A Csoport ESG-stratégiája új stratégiai pillérrel, a biodiverzitás témakörével lesz frissítve annak érdekében, hogy a biológiai sokféleséggel kapcsolatos hatások kezelését is magában foglalja. A stratégia frissítésének jóváhagyása a jelentés készítésekor még folyamatban volt. Ezen felül folyamatban van egy keretrendszer kialakítása a nagy hatású szektorok kezelésére a TNFD LEAP megközelítés alkalmazásával, amelynek alapján a következő években biodiverzitás-specifikus intézkedésekkel kíván előre haladni ezen a területen.

7.5 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos célok

Jelenleg az MBH Csoport nem rendelkezik biológiai sokféleségre vonatkozó célkitűzésekkel. A Bankcsoport számára az ENSZ Felelős Banki Irányelveinek (UN PRB) aláírójaként 2026-ban esedékes a témakörre vonatkozó célok meghatározása. A Csoport olyan célokat kíván kialakítani, amelyek megfelelően mérik a finanszírozott tevékenységek természetire gyakorolt hatásait az azonosított nagyhatású szektorokban.

7.6 A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák változásához kapcsolódó hatásmérők

Az MBH Csoport 2025-ben a TNFD módszertanára épülő, TNFD-indikátorokat alkalmazó keretrendszert alakított ki, amely lefedi az öt legnagyobb hatású szektort és a biodiverzitás szempontjából legkritikusabb hatásterületeket. A keretrendszer célja olyan eszközök és metrikák meghatározása, amelyek közvetlenül mérhetővé teszik az ügyfelek biodiverzitásra gyakorolt hatását. A szektor- és alszektorspecifikus eszközök részletes kidolgozása 2026–2027-ben valósul meg. A kezdeti időszak fókuszja az MBH Csoport által finanszírozott, potenciálisan legnagyobb hatású ügyfelek azonosítására és fokozatos bevonására irányul.

A keretrendszer három eszközt és öt metrikát tartalmaz:

- **Politikák, tanúsítványok és nyilatkozatok bekérése**

A Csoport bevezeti a biodiverzitással kapcsolatos politikák, tanúsítványok és nyilatkozatok rendszerszintű gyűjtését, amely alapot teremt az ügyfelek érettségének felmérésére és a releváns folyamatok fejlesztésének ösztönzésére.

Kapcsolódó metrikák:

- A politikák/folyamatok lekérdezésébe bevont ügyfelek aránya (%)
- Ügyfelek aránya, melyek rendelkeznek a hatásterületeket lefedő politikával/folyamatokkal (%)

- **Hatásfelmérés**

A Csoport szektor- és alszektorspecifikus hatásfelméréseket végez az ügyfelek körében, amely feltárja a működésükből eredő biodiverzitási hatások kezelésének érettségét. Ez támogatja a legnagyobb kockázatot jelentő ügyfelek azonosítását és a célzott párbeszéd kialakítását.

Kapcsolódó metrikák:

- A hatásfelmérésbe bevont ügyfelek aránya (%)
- A párbeszédbe bevont kockázatos ügyfelek aránya (%)

- **Kizárási lista**

A Csoport biodiverzitás szempontjából jelentős negatív hatással járó tevékenységekre vonatkozó kizárási listát alakít ki, amely meghatározza a finanszírozás korlátozásának vagy kizárásának eseteit.

Kapcsolódó metrika:

- A kizárási lista alapján elutasított ügyletek száma (db)

A fenti eszközök támogatására az MBH Csoport szektor- és alszektorspecifikus kérdőív kidolgozását tervezi, elsősorban a nagy hatású ügyfelekre fókuszálva. A kérdőív alapján 2026-ban kerül sor a kiinduló (baseline) értékek meghatározására és a célkitűzések felállítására.

III. TÁRSADALMI INFORMÁCIÓK

8. Felelős foglalkoztatás

8.1 Saját munkaerő – Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Az MBH Csoport Magyarország egyik legnagyobb munkáltatójaként működésének középpontjába helyezi a stabil foglalkoztatási környezet biztosítását, amely a munkavállalók számára kiszámítható, biztonságos és hosszú távon tervezhető munkaviszonyt teremt. A Csoportnál többségében határozatlan idejű szerződések vannak érvényben, ami megerősíti a munkavállalók szociális védelmét, növeli biztonságérzetüket, elégedettségüket és elkötelezettségüket. Ez a stabil foglalkoztatási modell közvetlenül hozzájárul az üzleti eredményességhez, mivel a hosszú távon elkötelezett, motivált munkaerő hatékonyabban támogatja a működési folyamatokat és a stratégiai célok teljesítését. 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 hitel- és biztosításközvetítői hálózat tagjaira nem érvényesek. A Csoport működése ugyanakkor potenciálisan negatív hatásokat is kiválthat a saját munkaerejére nézve. Ha a stabil foglalkoztatás feltételei gyengülnek – például a határozott idejű szerződések arányának növekedésével vagy a szociális védelem esetleges szűkítésével –, az a munkavállalók körében bizonytalanságot, lojalitásvesztést és megnövekedett fluktuációt eredményezhetne. A Csoport a hatások azonosítása során biztosította minden, potenciálisan lényegesen érintett munkavállaló képviselőt, a közzé tett információk minden ilyen munkavállalót lefednek.

A Csoport 2025-ben átállási tervet nem készített, így az ebből adódó a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokat sem azonosította.

A 2024–2025-ben végzett Pulzus Felmérés, valamint a HR-stratégiai egyeztetések megerősítették, hogy a Csoport üzleti modelljének egyik központi eleme a stabil, átlátható és biztonságos munkakörnyezet fenntartása, amely közvetlen kapcsolatban áll a működési hatékonysággal és a munkavállalói elégedettséggel. A Csoport stratégiájának alakítását ezen hatások visszacsatolása is befolyásolja, különösen a kompenzációs rendszer, a képzésfejlesztés és a munka-magánélet egyensúlyát támogató intézkedések területén.

A megfelelő bérezés a munkavállalók jólétének és motivációjának meghatározó eleme. A Csoport bérezési gyakorlata a külső versenyképességre és a belső méltányosságra épül, ami biztosítja, hogy a munkavállalók megbecsülve érezzék elvégzett munkájukat. Ez növeli az elkötelezettséget, támogatja a megtartást és erősíti a Csoport reputációját, mint stabil és vonzó munkáltató. Negatív hatásként ugyanakkor az alacsony vagy nem versenyképes bérek a munkavállalók megélhetését veszélyeztetnék, csökkentenék elégedettségüket, bizonytalanságot okoznának, és növelhetnék a fluktuációt.

A munka és magánélet közötti egyensúly a Csoport munkavállalói jóléti rendszerének kiemelt eleme. A rugalmas munkavégzési formák, a távmunka-szabályzat, a fiókhálózati beosztások rugalmassága és a törvényen felüli kedvezmények mind hozzájárulnak a dolgozók fizikai és mentális jóllétéhez. Negatív hatásként ugyanakkor a túlzott munkaterhelés – különösen az IT-migrációval érintett és operációs területeken –, a túlórák magas aránya vagy a kiszámíthatatlan beosztások növelhetik a stresszt, elégedetlenséget, és hosszabb távon hozzájárulhatnak a kiégéshez.

A Csoport munkavállalói összetétele – saját alkalmazottak, kölcsönzött munkaerő, gyakornokok – és az üzleti modell jellegéből adódóan nem azonosítottak olyan tevékenységet vagy földrajzi területet, amely kényszmunka vagy gyermekmunka szempontjából lényeges kockázatot hordozna.

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 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 2025-ben nem tett.

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.

A kettős lényegességi értékelés feltárta, hogy bizonyos munkavállalói csoportok sajátos jellemzőik miatt – például fiatal munkavállalók a fokozott mobilitás, hálózati területek a stresszterhelés, IT és operációs területek a túlóra terhei – nagyobb kockázatnak lehetnek kitéve. A Csoport ezeket célzott intézkedésekkel kezeli: Generációs diverzitás program, Bébi+ program, Employee Assistance Program, vezetőfejlesztés, valamint a munkakörnyezet javítását célzó szervezetfejlesztési lépések. Ezek a hatások és lehetőségek – például a rugalmas munkavégzési formák vagy a képzési programok kiterjesztése – elsősorban egyes munkavállalói csoportokat érintenek.

Hatások, kockázatok és lehetőségek	Kategória	Politikák	Intézkedések	Mérőszámok	Célkitűzések
Biztos foglalkoztatás					
Az MBH Csoport stabil foglalkoztatási környezetet biztosít munkavállalói számára azáltal, hogy többségében határozatlan idejű szerződéseket alkalmaz, erősíti a szociális védelmet, és betartja a munkaügyi szabályokat. Ez növeli a munkavállalói biztonságérzetet, elégedettséget és elkötelezettséget, ami hozzájárul a hosszú távú eredményességhez.	+ T	Munkaszerződéses keretek és Alapszabály	Generációs diverzitás program	Fluktuáció (%) és kilépők száma (db).	- A tehetségmegtartás 90% felett tartása, - IT és hálózati fluktuáció 15% alá csökkentése, 20%-os belső előléptetési arány elérése
Ha az MBH Csoport nem tudja biztosítani a stabil foglalkoztatási környezetet – például a határozott idejű szerződések arányának túlzott növelésével vagy a szociális védelem gyengítésével –, az bizonytalanságot, csökkenő lojalitást és nagyobb fluktuációt eredményezhet a munkavállalók körében.	- P				
A stabil foglalkoztatási környezet hiánya (pl. határozott idejű munkaszerződések túl magas aránya, munkaügyi szabályok megsértése) fokozza a munkavállalói elégedetlenséget, növeli a fluktuációt és a munkahelyi stresszt, valamint reputációs kockázatot jelenthet az MBH Csoport számára.	! P				
Munkaidő					

A túlzott mennyiségű túlóra vagy kiszámíthatatlan műszakok kiégéshez, a stressz növekedéséhez és a munkavállalók munkaidővel való elégedetlenségéhez vezethetnek. Az integrációs folyamat és üzleti kampányok következtében a Csoportnál több területen megjelenik a túlóra. Ezen felül a távmunka szabályok is változtak, amelyet a munkavállalók egy részének esetében negatív hatásként jelentkezett.	- T	Munkaszerződéses keretek és Alapszabály	Részmunkaidős foglalkoztatás biztosítása	• Teljes munkaidős / részmunkaidős alkalmazottak száma (db) nemi bontásban	Jelenleg nincs mérhető célkitűzés.
Megfelelő bérek					
A megfelelő bérek biztosítják a munkavállalók megélhetését és motivációját. Biztosítja őket továbbá arról, hogy jól végzik a munkájukat, a befektetett energiájuk megbecsülésre kerül.	+ T	Javadalmazási Politika	Piackutatás/bérpiaci benchmarkok alapján a bérezés megfelelőségének biztosítása	• Referenciaérték alatt keresők száma (db). • Nemek közti bérkülönbség (%) • Teljes javadalmazási arány	Jelenleg nincs mérhető célkitűzés.
Bizonyos munkavállalói csoportok esetében nagyobb figyelmet igényel a bérek szinten tartása, a béremelés. Ha a Csoport nem fordít elegendő figyelmet a bérezés kapcsán azokra a munkavállalókra, akik hiányszakmákat töltenek be, kritikus szakértők a banknál vagy magas teljesítményű munkavállalók, az a munkavállalók elégedetlenségéhez, demotiváltságához vezethet. Az új, fiatal munkavállalók bevonása során is fontos tényező a fiatal generációk bérelvárásainak megfelelő javadalmazási csomag kialakítása. Ennek elmaradása elégedetlenséghez és fluktuációhoz vezethet.	- P				

A nem megfelelő bérezés a Csoport saját munkavállalóinál elégedetlenséget és bizonytalanságot okozhat, ami fokozza a fluktuációt és veszélyezteti a folyamatos, zavartalan működést. Emellett reputációs kockázatot is hordoz, mivel az alacsony bérek a vállalat pénzügyi stabilitásának hiányát jelezhetik a nyilvánosság és a munkaerőpiac felé.	! P				
A munka és a magánélet közötti egyensúly					
A munka és magánélet közötti egyensúly hiánya kiegyensúlyozatlansághoz, stresszhez, elégedetlenséghez és kiégéshez vezethet. Ezzel a vállalat negatív hatással lehet a munkavállalók mentális jólétére.	- T	Munkaszerződéses keretek és Alapszabály	Generációs diverzitás program és családtámogatási elemek (Bébi+, szülési/apasági/szülői szabadság; plusz napok; beiskolázási/tábor támogatás, Aktív+).	Családi szabadsága jogosult alkalmazottak aránya	Jelenleg nincs mérhető célkitűzés.
Szociális párbeszéd					
A szociális párbeszéd támogatása elősegíti a munkavállalók és a munkaadók közötti kommunikációt, ami javítja a munkahelyi légkört. Erősödik általa a munkavállalói érdekképviselő a munkavállalók képviselőinek rendszeres tájékoztatása segítségével.	+ P	Kollektív szerződés	Üzemi Tanács, mint kiemelt bevonási fórum; munkavállalók részvétele a döntés-előkészítésben	- Kollektív szerződés hatálya alá tartozók aránya (%). - Munkavállalói képvisellel lefedett alkalmazottak aránya (%).	Jelenleg nincs mérhető célkitűzés.
Képzés és készségfejlesztés					
A képzésbe és készségfejlesztésbe történő befektetés elősegíti a munkavállalók hosszú távú foglalkoztathatóságát és személyes szakmai fejlődést biztosít a munkavállalók számára.	+ T	Képzési szabályzat	MBH Akadémia - e-learning - vezetőfejlesztés - mentoring - tehetségprogramok; programok	Teljesítmény- és karrierértékelésben résztvevők aránya (%) nemenkénti bontásban.	Teljesítmény-értékelésben résztvevők aránya (%): - nők: 90% - férfiak: 90%

A jól célzott képzési programok révén a Csoport innovatívabbá, hatékonyabbá és vonzóbbá válhat mind munkáltatóként, mind piaci szereplőként.	○ P		értékelése kérdőívekkel Dolgozói és Vezetői akadémiasoft-skill tréning • kommunikáció • időhatékonyság • én-idő, minőségi idő	• Átlagos képzési óraszám (óra/fő) nemenkénti bontásban.	Átlagos képzési óraszám (óra/fő) nemenkénti bontásban. • nők: 40 óra/fő • férfiak: 40 óra/fő Digitális kompetenciafejlesztés – 2026-ban 2.000 fővel kiterjeszteni a Digital Leap digitális kompetenciafejlesztésbe bevont munkavállalók számát.

Jelmagyarázat:

Pozitív hatás	Negatív hatás	Kockázat	Lehetőség	Tényleges	Potenciális
+	-	!	○	T	P

8.2 A saját munkavállalókkal kapcsolatos politikák

Az MBH Csoport elkötelezett az etikus, tiszteletteljes és felelősségvállaláson alapuló működés mellett. A Csoport saját munkavállalókat érintő lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelését belső szabályzatokon és politikákon keresztül biztosítja, amelyek együttesen határozzák meg a foglalkoztatás, a javadalmazás, a munkakörülmények, valamint a képzés és fejlődés kereteit. Ezek a politikák iránymutatást adnak a mindennapi működéshez, és hozzájárulnak egy biztonságos és inkluzív munkahelyi környezet fenntartásához, összhangban a vonatkozó jogszabályi és felügyeleti elvárásokkal. A politikák kialakítása és felülvizsgálata során a Csoport figyelembe veszi a munkavállalói visszajelzéseket, többek között rendszeres felmérések és konzultációs fórumok eredményeit. A vonatkozó szabályzatok a munkavállalók számára belső csatornákon (intranet, onboarding anyagok), míg a releváns nyilvános politikák a Csoport weboldalán érhetők el, biztosítva az átláthatóságot és a széleskörű hozzáférést.

Háttér	Fő tartalom	Hatókör/Érdekeltek	Harmadik felek standardok	Felelős
HR részstratégia				
Az MBH Csoport a saját munkavállalókat érintő lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelését a HR részstratégián keresztül integrálja a vállalati működésbe	A HR részstratégia célja a Bank üzleti stratégiájának humán oldali támogatása, a fúzió utáni integrált működés stabilizálása, valamint a munkavállalók megtartásának és fejlesztésének elősegítése. A stratégia három pillérre épül: fenntartható értékteremtés, integrált banki működés, valamint modern banki kultúra és munkaerő-stratégia. Kiemelt elemei a HR folyamatok digitalizációja, az adatalapú döntéstámogatás, valamint a teljesítmény- és ösztönzési rendszerek üzleti célokhoz való igazítása.	A HR részstratégia az MBH Bankra és az integrált társaságokra terjed ki, és a Bank saját munkavállalóit és vezetőit érinti.	A stratégia összhangban áll a munka törvénykönyvével és a vonatkozó prudenciális és munkajogi előírásokkal.	- Management Committee; - Humánerőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes
Javadalmazási Politika				
A hosszú távú, prudens és versenyképes javadalmazási rendszer kereteit rögzíti, összhangban a pénzügyi szektorra vonatkozó szabályozói elvárásokkal.	Meghatározza a fix és változó juttatások struktúráját, a teljesítményértékelés alapelveit. Biztosítja a munkavállalói jogok védelmét, a javadalmazás átláthatóságát és belső méltányosságát. Keretet ad a fenntarthatósági/ESG KPI-k beépítéséhez a vezetői ösztönzőkbe.	- MBH Csoport saját munkavállalói, vezető állású személyek, kulcspozíciók. - Kiterjed a csoporttagokra, ahol prudenciális szempontból indokolt.	2012. évi I. törvény (Mt.). 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.). 4/2022. (IV. 8.) MNB ajánlás a javadalmazási politika alkalmazásáról. 11/2023. (XI.15.) MNB ajánlás a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó javadalmazási gyakorlatról.	- Vezérigazgató. - Igazgatóság és Felügyelőbizottság. - Humánerőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes az operatív végrehajtásért.

Kollektív szerződés				
A munkáltató és munkavállalók közötti jogviszony kereteit közösen meghatározó megállapodás, amely az Mt.-nél kedvezőbb feltételeket biztosít.	- Szabályozza a bérezési és juttatási rendszert, az ösztönzők alapelveit. - Rögzíti a munka- és pihenőidőt, munkaidő-beosztás szabályait, rendkívüli munkavégzés, készenlét és ügyelet feltételeit. - Erősíti a foglalkoztatás biztonságát és a szociális párbeszéd intézményeit.	MBH Bank, Euroleasing csoport, MBH Befektetési Bank, MITRA, MBH Szolgáltatások, MBH Alapkezelő, MBH Ingatlanfejlesztő, MBH Jelzálogbank, MBH Eszközfinanszírozó, MBH DOMO, I.C.E. Kft. munkavállalói.	2012. évi I. törvény (Mt.). 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról. 1993. évi XCIII. törvény a munkavédelemről.	- Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes. - Szakszervezet és Üzemi Tanács bevonásával.
Munkaszerződéses keretek és Alapszabály				
A munkavállalók jogait és kötelezettségeit, valamint a foglalkoztatás alapvető feltételeit egységes keretrendszerben határozza meg, biztosítva a stabil, átlátható foglalkoztatási viszonyokat az MBH Csoportban.	- Rögzíti a munkaviszony létesítésének, módosításának és megszüntetésének általános szabályait. - Meghatározza a munkaszerződések kötelező tartalmi elemeit, a munkakörök, munkavégzési hely, munkaidő és javadalmazás alapelveit. - Biztosítja az egyenlő bánásmód, a jogbiztonság és az átlátható foglalkoztatási feltételek érvényesülését, támogatva a stabil foglalkoztatást és a fluktuáció mérséklését.	MBH Bank prudenciális csoport valamennyi munkavállalója és – a releváns csoporttagokra kiterjesztve – az egységes munkaszerződéses keretrendszerbe bevont leányvállalatok dolgozói.	2012. évi I. törvény a Munka Törvénykönyvéről. 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.). 2000. évi C. törvény a számvitelről.	Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes
Képzési szabályzat				
A képzésbe és készségfejlesztésbe történő befektetés egységes keretrendszerét biztosítja, támogatva a hosszú távú foglalkoztathatóságot és a szervezetfejlesztést.	- Meghatározza a képzési, oktatási és fejlesztési tevékenységek alapelveit és folyamatait. - Szabályozza a képzéstámogatási rendszerek működtetését, a jogszabályi és minőségbiztosítási megfelelést. - Elkülöníti a központi, csoportszintű kereteket és a szakterületi képzési specifikumok saját hatáskörű kezelését.	MBH Csoport szintű szabályzat, nem terjed ki: Euroleasing csoport, Fundamenta csoport, Dunabank, MBH Forrás Zrt., I.C.E. Kft., MBH Blue Sky Kft., Solus Capital Zrt. munkavállalóira.	2013. évi LXXVII. törvény a felnőttképzésről. 2012. évi I. törvény (Mt.). • 11/2020. (II.7.) Korm. rendelet a felnőttképzési törvény végrehajtásáról. 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.). 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési	Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes.

			vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról.	
Cafeteria szabályzat				
A béren kívüli juttatások kereteit rögzíti, támogatva a munkavállalók megélhetését és jólétét, valamint a versenyképes foglalkoztatást.	• Meghatározza a választható béren kívüli juttatások körét és feltételeit. • Szabályozza az igénylés és elszámolás folyamatát, adózási szempontból is. • Lehetővé teszi a munkavállalói igényekhez igazodó, rugalmas juttatási struktúra alkalmazását.	• MBH Csoport munkavállalói (a Cafeteria rendszerben részt vevő társaságok körére kiterjedően).	• 2012. évi I. törvény (Mt.). • 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról.	• Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes. • HR és bérszámfejtés felel az operatív működtetésért.
Csoportszintű ösztönzési szabályzat és kapcsolódó területi ösztönzési szabályzatok				
Az egységes, teljesítményalapú ösztönzési rendszer kereteit biztosítja csoportszinten, figyelembe véve az üzleti és kockázati célokat.	• Rögzíti az értékesítési, üzleti és támogató területek bónusz- és ösztönzőrendszereinek alapelveit. • Biztosítja a külső versenyképességet és a belső méltányosságot a bérezésben. • Lehetővé teszi ESG- és minőségi célok integrálását az egyéni és csoportszintű célkitűzésekbe.	• MBH Csoport munkavállalói, különösen az értékesítési és üzleti területek.	• Mt. (2012. évi I.). • Hpt. • 4/2022. MNB ajánlás (javadalmazási politika). • 11/2023. MNB ajánlás (befektetési szolgáltatások javadalmazása).	• Vezérigazgató és Igazgatóság. • Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes a rendszer működtetéséért.
Etikai kódex				
Etikai normákat fogalmaz meg, valamint alapjaiban meghatározza a vállalati kultúrát.	Az Etikai Kódex célja, hogy irányítúként szolgáljon a munkatársak 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.	• MBH Csoport • Szerződéses partnerek	• Az Etikai Kódex a vonatkozó magyar és európai uniós jogszabályokra, valamint a pénzügyi szektorban alkalmazott felügyeleti ajánlásokra és bevett etikai jó gyakorlatokra épül, biztosítva a jogszerű, átlátható és etikus működést.	• Elnöki Kabinetért felelős vezető

8.3 A saját munkaerővel és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok

Az MBH Csoport a saját munkaerejével kapcsolatos tényleges és potenciális hatások kezelését több, egymásra épülő kommunikációs és konzultációs csatornán keresztül biztosítja. A Csoport alapelve, hogy a hatékony működés és a felelős munkáltatói gyakorlat feltétele a nyitott, kétirányú párbeszéd a munkavállalókkal és képviselőikkel

A munkavállalók felé történő általános iránymutatást a belső szabályzatok, vezetői tájékoztatók, kör-e-mailek, valamint az intranet felület biztosítja; az operatív tájékoztatás személyes és online értekezleteken, csapatmegbeszéléseken keresztül valósul meg. Ezt egészítik ki a belső hírlevelek, tematikus kampányok, belső rendezvények, képzések és webináriumok, amelyek nemcsak információátadásra, hanem visszajelzés-gyűjtésre is szolgálnak.

A munkavállalók bevonásának egyik kiemelt fóruma az Üzemi Tanács, amelyet a Munka Törvénykönyve alapján működtet a Csoport. Az Üzemi Tanácson keresztül a munkavállalók rendszeresen részt vehetnek az őket érintő kérdések – például szervezetátalakítás, javadalmazási és juttatási rendszerek módosítása, munkafeltételek változása – megvitatásában, és véleményt formálhatnak a döntések előkészítése során. A Tanács és bizottságai (pl. Etikai és Békéltető Bizottság, Segélyezési Bizottság, Sport- és Egészségmegőrzési Bizottság) rendszeres ülésezéssel biztosítja, hogy a munkavállalói nézőpont szervezeti szinten is becsatornázódjon.

A Csoport emellett éves munkavállalói elégedettségmérést és folyamatos „Pulzus” felmérést végez, amely a teljes munkavállalói léteiklust lefedi, és külön blokkban vizsgálja a kultúra, a vezetői működés, a tanulási és fejlődési lehetőségek, valamint a munkaterhelés és munka-magánélet egyensúlya megítélését. A felmérések eredményei szegmentált elemzéssel – például hálózati, központi, IT vagy befektetési területek szerint – kerülnek kiértékelésre, és közvetlenül beépülnek a HR stratégia, a vezetőfejlesztési programok és a szervezetfejlesztési kezdeményezések tervezésébe.

A munkavállalói bevonási folyamatokért operatív szinten az MBH Bank HR területe, stratégiai szinten pedig a humánerőforrásért felelős vezérigazgató-helyettes felel, aki gondoskodik arról, hogy a munkavállalói visszajelzésekre építő mechanizmusok (Pulzus felmérés, Üzemi Tanács, vezetői fórumok, HR konzultációk) egységes keretrendszerben működjenek, és összhangban álljanak a Csoport üzleti és ESG stratégiájával

A bevonási folyamatok hatékonyságát többek között a felmérések részvételi aránya, a visszajelzések alapján elindított intézkedések száma és előrehaladása, valamint a fluktuáció és a belső mobilitás alakulása jelzi. A Pulzus-felmérések nyitott kérdéseiből kirajzolódó témák – például a kollégák közötti együttműködés, a munkaterhelés vagy a digitalizáció – konkrét HR- és üzleti akciókhoz kapcsolódnak, amelyek megvalósulását a vezetés rendszeresen nyomon követi

8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

Az MBH Csoport elkötelezett amellett, hogy minden munkavállaló számára biztonságos, tiszteletteljes és diszkriminációmentes munkakörnyezettet biztosítson, amelyben a felmerülő aggályok és panaszok kezelése átlátható és hatékony módon történik. A Csoport ennek érdekében több egymást kiegészítő mechanizmust működtet a negatív hatások azonosítására, orvoslására és megelőzésére. Ezeket a folyamatokat a Panasztörvény (2023. évi XXV. törvény) előírásai alapján alakítottuk ki. A munkavállalók számára elérhető bejelentési csatornák között szerepelnek a szóbeli és írásbeli panaszbejelentés lehetőségei, amelyek személyesen, postai úton, emailben vagy a banki szerveren elérhető Anonim Box használatával tehetők meg. A bejelentéseket kizárólag az erre kijelölt szervezeti egységek – Compliance és pénzmosás-megelőzés, Bank- és Üzletbiztonság, valamint Belső Ellenőrzés – dedikált szakértői látják el és kezelik, biztosítva a folyamatok bizalmas és pártatlan lebonyolítását. A rendszer minden esetben visszaigazolja az írásbeli bejelentés megtételét 7 napon belül, a szóbeli

bejelentések pedig írásban rögzítésre kerülnek, amelyet a bejelentő a pontosítás és jóváhagyás érdekében kézhez kap. A Csoport külön hangsúlyt helyez arra, hogy a munkavállalók tisztában legyenek a rendelkezésre álló csatornákkal és azok használatával, ezért az onboarding folyamat, kötelező éves képzések és belső kommunikációs kampányok is támogatják a tájékozottságot.

A panaszkezelési folyamat hatékonyságát rendszeresen értékeljük, amelynek keretében vizsgáljuk a bejelentések számát, jellegét, a válaszadási idők alakulását és a megtett korrekciós intézkedések hatását. Az értékelésbe az Üzemi Tanács és egyéb munkavállalói érdekképviselői fórumok bevonása is megvalósul, ezzel biztosítva a rendszer folyamatos fejlesztését.

A megtorlás elleni védelem a rendszer egyik sarokpontja: a Csoport szigorúan tiltja a bejelentők elleni bármilyen retorzió alkalmazását, amit Etikai Kódexe és belső szabályzatai is egyértelműen rögzítenek. Minden esetben biztosítjuk, hogy a bejelentők biztonságban és következményektől mentesen élhessenek jogaikkal, a megtorlás gyanújával kapcsolatos incidenseket pedig kiemelten vizsgáljuk.

Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások száma

	2025		2024 ⁴²	
	MBH Bank Nyrt.	Egyéb	MBH Bank Nyrt.	Egyéb
Hátrányos megkülönböztetési esetek száma	0	0	0	0
Visszaélés-bejelentési rendszeren keresztül benyújtott és kezelt panaszok száma (a hátrányos megkülönböztetési esetek kivételével)	24	1	21	2
Az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelvei tekintetében létrehozott nemzeti kapcsolattartó pontokhoz benyújtott panaszok száma	0	0	0	0
Kiszabott pénzbírságok összege (Ft)	0	0	0	0

A Csoporton belül a beszámolási időszakban jelentett hátrányos megkülönböztetési és zaklatási eset nem volt. A visszaélés-bejelentési csatornákon keresztül 25 esetben nyújtottak be panaszt. Etikai vétség megállapítására 3 esetben került sor (2024-ben 23 panasz, 4 etikai vétség). Az OECD irányelvei szerinti nemzeti kapcsolattartó pontokhoz benyújtott, a fenti eseteken túl jelentett panasz nem volt. A fent említett incidensek és panaszok alapján pénzbírság, szankció és kártérítés összegét nem került kiszabásra. Az előző évvel azonos módon, nem volt munkaerővel kapcsolatos súlyos emberi jogi incidens a beszámolási időszakban, beleértve azokat az eseteket is, amikor nem tartották be a releváns nemzetközi irányelveket.

⁴² A 2024-re vonatkozó adatok újraközlésre kerültek. A korábban jelentett hátrányos megkülönböztetési esetszám 1 volt. A jelentett pénzbírság összege 3 millió Ft volt.

8.5 A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői

Az MBH Csoport 2025-ben 9124 munkavállalót foglalkoztatott⁴³, országon kívüli foglalkoztatás nem történt. A munkavállalói összlétszámot főben, a jelentési időszak záró napjára vonatkozóan standard nyilvántartási gyakorlat szerint határoztuk meg (2025. 12. 31.).

Az MBH Csoport munkavállalóinak száma nemek szerinti bontásban

	2025	2024
Férfi	3058	3171
Nő	6066	6468
Összesen	9124	9639

Az MBH Csoport felsővezetésének nemek szerinti megoszlása⁴⁴

	2025	2024
Férfi (db)	128	117
Férfi (%)	70%	69%
Nő (db)	56	52
Nő (%)	30%	31%

A Csoport az ESRS követelményeivel összhangban a felsővezetést 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.

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.

⁴³ A munkavállalók számára vonatkozó információk a pénzügyi kimutatásokban a 4.6 fejezetben található, amely a munkavállalók létszámát átlagos statisztikai létszámként mutatja be.

⁴⁴ A 2024-re vonatkozó adatok újraközlésre kerültek. Az 2024-es jelentésben közzétett adatok a következők voltak: 132 férfi (70%) és 56 nő (30%).

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 2025 februárban kitöltött felmérés a 2024. évet értékeli. A Pulzus felmérés 2024 vonatkozó eredményeit a 2025-ös fenntarthatósági jelentésben tesszük közzé.

- A felmérés kitöltési időszakában összesen 5770 válasz érkezett, ami azt jelenti, hogy a felmérésbe bevont munkavállalók csaknem 70%-a osztotta meg a véleményét. A Csoport működését 2024-ben jelentős szervezeti változások és fokozott működési terhelés jellemezte, amely a munkavállalók részéről magas szintű alkalmazkodóképességet és elköteleződést igényelt. Az ajánlási és elkötelezettségi mutató 63%-os értéke ezt az intenzív időszakot tükrözi. Ugyanakkor a felmérés több, a szervezeti működést támogató erősséget is azonosított.
- A válaszok alapján a csapatkohézió, valamint a kollégák közötti együttműködés és kölcsönös támogatás továbbra is meghatározó elemei a Csoport működésének. A munkavállalók visszajelzései szerint a szervezeti célok ismerete és az egyéni hozzájárulás szerepének átláthatósága erősödött, továbbá világosabbá váltak azok a kulcskompetenciák, amelyek fejlesztése az egyéni előrelépéshez szükséges.
- A felmérés eredményei azt is megerősítik, hogy a tudásmegosztás a Csoporton belül aktívan jelen van, amely hozzájárul a szervezeti kultúra erősítéséhez, az együttműködés hatékonyságához, valamint a működés hosszú távú versenyképességéhez.

Az etikus működést és a tiszta vállalati kultúra megvalósulását a Compliance terület tevékenységei mellett a HR terület által végzett Pulzus munkavállalói felmérés is segíti.

Az MBH Csoport munkavállalói száma életkor szerinti megoszlásban

	2025	2024
30 év alattiak	1305	1328
30-50 év közöttiek	5591	6106
50 év felettiek	2228	2195

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 nem és foglalkoztatás szerinti bontásban

	2025			2024		
Foglalkoztatási típus	Férfi	Nő	Teljes munkavállalói létszám	Férfi	Nő	Teljes munkavállalói létszám
Állandó alkalmazottak száma	3053	6064	9117	3150	6452	9602
Ideiglenes alkalmazottak száma	5	2	7	15	12	27
Rendelkezésre állási kötelezettség mellett foglalkoztatott alkalmazottak száma	0	0	0	0	0	0
Teljes munkaidőben foglalkoztatott alkalmazottak száma	2979	5776	8755	3071	6132	9203
Részmunkaidőben foglalkoztatott alkalmazottak száma	79	290	369	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 2025-ös jelentési évben összesen 1910 fő volt. A jelentési időszak alatt nem merült fel olyan speciális körülmény, amely a munkavállalói létszámot egy adott csoportban rendkívüli mértékben növelte vagy csökkentette volna; a mozgások jellemzően egyéni munkavállalói döntésekhez kapcsolódtak. A teljes munkavállalói létszámhoz viszonyítva így a fluktuáció mértéke 20,93%-os, melyet a hosszú távú foglalkoztatási szemléletünkhöz igazodóan folyamatos igyekszünk csökkenteni.

A csoportszintű fluktuáció alakulása

	2025	2024
Megszűnt munkaviszonyok száma (db)	1910	1932
Fluktuáció (%)	20,93%	20,04%

A HR terület számszerűen meghatározott céljai közé tartozik a tehetségmegtartás 90% felett tartása, az IT és hálózati fluktuáció 15% alá csökkentése, valamint a belső tehetségi piac fejlesztése, amelynek célja a 20%-os belső előléptetési arány elérése. A munkavállalók bevonása a célok kialakításába több szinten is megvalósul, kezdve a szervezeti stratégiától, amely területi részstratégiákon keresztül bontakozik ki a vezetői és munkavállalói szinteken. Az érvényes csoportszintű ösztönzési és teljesítménymenedzsment szabályzatok, valamint a vezetői elvárások alapján az egyéni célokat a munkavállalók saját célkitűzési javaslataikban rögzítik, amelyeket vezetőik véglegesítenek. A célok meghatározása és elfogadása a HR Master rendszerben történik. A munkavállalói vélemények és javaslatok figyelembevételére rendszeres pulzusfelmérések és egyéb visszacsatolási mechanizmusok szolgálnak. A kitűzött célok megvalósulásának nyomon követése két szinten zajlik: a területi célok kontrollját a Kontrolling terület végzi, míg a munkatársi szintre lebontott célok ellenőrzése a közvetlen vezetők feladata. Az éves teljesítményértékelési folyamat és a folyamatos vezetői visszacsatolás biztosítja a célok teljesülésének rendszeres felülvizsgálatát.

A Csoport célja biztosítani a részmunkaidős foglalkoztatási formát mindazok számára, akiknek indokolt, valamint megelőzni a túlórában eltöltött munkavégzést. A Csoport az előírásoknak megfelelően dokumentálja és nyomon követi a különböző foglalkoztatási formában alkalmazottakat, valamint a munkaidőt is. A munkaidővel kapcsolatos célkitűzések elérése során a Csoport arra törekszik, hogy maradéktalanul megfeleljen belső politikáinak és a külső szabályoknak.

8.6 Szociális párbeszéd

Az alkalmazottak 91%-a (2024: 99%) tartozik továbbra is 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 képvisellel lefedett alkalmazottak aránya változatlanul 88% (2024: 99%), ami jelzi a vállalat erőfeszítéseit a munkavállalói érdekképviselő megerősítése terén. A kollektív szerződés hatálya és munkavállalói képviselő nélküli munkavállalók jelentős része a Csoporthoz újonnan csatlakozó Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár dolgozói. Jelenleg nincs megállapodás az alkalmazottak képviselőre vonatkozóan az európai üzemi tanács (EWC), európai részvénytársaság (SE) üzemi tanácsa vagy európai szövetkezet (SCE) keretein belül.

A Csoport célja az Üzemi Tanáccsal és Szakszervezetekkel folytatott egyeztetések rendszeres biztosítás és a munkavállalói párbeszéd erősítése, amelyekkel kapcsolatban a vállalat nem határozott meg mérhető, időhöz kötött célokat. A vállalat szándéka az együttműködés folyamatos fenntartása. Az intézkedéseket a munkavállalói képviselőkkel való együttműködés keretében egyeztetik. A munkavállalói elégedettségmérés keretében tett visszacsatolások beépítése a működésbe nyomon követett. A vállalkozás arra törekszik, hogy maradéktalanul megfeleljen belső politikáinak, szabályainak és megvalósítsa stratégiáját.

8.7 A munka és magánélet közötti egyensúly

Az MBH Csoport Generációs diverzitás programjának keretein belül támogatjuk munkavállalóinkat különböző életszakaszbeli kihívásaikban. Kiemelt csoportként támogatjuk a családokat, a gyermeket vállaló munkatársaink számára egy komplex juttatási csomagot hoztunk létre. Az MBH Bébi+ kismama-kispapa programja pénzügyi és egyéb juttatásokat nyújt a családok számára, a Csoport a babaszoba berendezéséhez, vagy szükség esetén a mozgásfejlesztéshez járul hozzá. Ezenkívül többretnű digitális kommunikációs csatornát üzemeltetünk, amelyek minden helyzetben lehetővé teszik a szoros, zökkenőmentes egyeztetést és együttműködést a kismama munkatársak és a HR terület között. Jelenleg a Csoport teljes munkavállalói állománya diszkriminációmentesen részt vehet a programban. A családi szabadságra minden munkavállaló jogosult, amely magában foglalja a szülési szabadságot, az apasági szabadságot és a szülői szabadságot. 2025-ben a családi szabadságra jogosult alkalmazottak aránya 100%, míg a családi szabadságot igénybe vevők aránya a férfiak esetében 6%, a nőknél 6%. 2024-es adatot a nem megfelelő adatminőség, és az adat definiálásának inkonzisztenciája miatt a Csoport nem tesz közzé.

Bevezetésre került továbbá az Employee Assistance szolgáltatás, amely a munkavállalók számára többek között mentális egészséggel, stresszkezeléssel és élethelyzeti kihívásokkal kapcsolatos támogatást biztosít. A távmunka szabályzat elfogadása egységes keretet teremtett a rugalmas munkavégzésre, hozzájárulva a munka és a magánélet közötti egyensúly erősítéséhez és a munkavállalói jólét támogatásához.

A teljes csoport munkavállalói számára elérhető a kiterjesztett baleset- és életbiztosítás. Az MBH Bank dolgozói számára a foglalkozás-egészségügyi ellátás mellett 2025-ben a kiterjesztett üzemorvosi rendelés is rendelkezésre állt a bankon belül telephelyenként az előírt rendelési időben. A jelentős életesemények miatti jövedelemkieséssel szembeni szociális védelem a Csoport minden munkavállalójára érvényes.

A Csoport célként fogalmazta meg a munkavállalók mentális és fizikai jóllétét biztosító munkahelyi kultúra kialakítását, amellyel kapcsolatban nem határozott meg mérhető, időhöz kötött célokat. A Csoport HR stratégiájának központi eleme a tehetségeket bevonzó és a munkavállalókat megtartó modern banki kultúra kialakítása. A célokkal kapcsolatos intézkedések, mint például a diverzitás program és a wellbeing kezdeményezések eredményét a Csoport folyamatosan nyomon követi. A Csoport arra törekszik, hogy maradéktalanul megfeleljen belső politikáinak, szabályainak és megvalósítsa stratégiáját.

8.8 Megfelelő bérek

A Csoport elkötelezett amellett, hogy megfelelő bérezésben részesítse munkavállalóit minden munkaköri szinten. A megfelelő bérezés referenciaértékeinek meghatározásához a Csoport évente több alkalommal piackutatást (bérpiazi felmérést) végez. Az előző évhez hasonlóan 2025-ben sem volt olyan munkavállaló, aki a meghatározott referenciaérték alatt keresne. A saját munkaerőhöz kapcsolódó kockázatok kezelése és a javadalmazási döntések átláthatóságának erősítése érdekében a Csoport 2025-ben új bértömeg-gazdálkodási módszertant vezetett be. Az új keretrendszer lehetővé teszi a létszám- és bér gazdálkodási keretek felsővezetői szintű, transzparens tervezését és nyomon követését, támogatva a bérfejlesztési, pótlási és egyéb munkavállalói intézkedések egységes és szabályozott megvalósítását.

A Csoport egyik kiemelt célkitűzése a nemek közötti bérkülönbségek megszüntetése, mely célkitűzés a csoportszintű javadalmazási politikában is megjelenik. A politika a férfiak és nők egyenlő értékű munkáért egyenlő munkabér elvén alapul. 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 2025-ben átlagosan 39,5% volt a férfi munkavállalók javára. (A

2024-es jelentési évben ez 37,8% volt.)⁴⁵ A Csoportnál a legjobban fizetett személynek nyújtott teljes éves díjazásának és az alkalmazottak teljes éves díjazásának mediánjának (a legjobban fizetett személyt nem számítva) aránya 2025-ben 69,78, míg 2024-ben 32,44⁴⁶ volt. A mutató számítása a bruttó éves teljes munkaidősre számított besorolási bér figyelembevételével és az éves teljesítményjavaldalmazás összege alapján történt.

A Csoport célkitűzései között szerepel a versenyképes bérezés biztosítása, az egyenlő munkáért egyenlő mértékű munkabér, valamint a munkavállalók felé a bértranszparencia biztosítása, amelyekkel kapcsolatban a vállalat nem határozott meg mérhető, időhöz kötött célokat. A célokkal kapcsolatos intézkedések eredményét a Csoport folyamatosan nyomon követi. A bérpiaci felmérés és felülvizsgálat keretében évente követi a politikákban foglalt elvek teljesülését. A bértranszparenciát elősegítő intézkedések, mint a bértömeg-gazdálkodó rendszer, a belső kommunikáció és vezetői edukáció folyamatosan zajlanak. A Csoport arra törekszik, hogy maradéktalanul megfeleljen belső politikáinak és szabályainak.

8.9 Képzés és készségfejlesztés

Az MBH Csoport számára a képzés és készségfejlesztés kiemelt stratégiai jelentőségű terület, amely közvetlenül hozzájárul a munkavállalók szakmai fejlődéséhez, elkötelezettségéhez és hosszú távú foglalkoztathatóságához. A Csoport célja, hogy a képzési lehetőségek támogassák az üzleti igényekhez való alkalmazkodást, az egyéni karrierutak fejlődését, valamint a modern banki működéshez szükséges kompetenciák megerősítését.

A 2025. év során a képzés és fejlesztés fókuszja tovább erősödött, amelynek egyik fő mozgatórugója a munkavállalói Pulzus felmérés eredménye volt. A visszajelzések egyértelműen jelezték, hogy a munkavállalók részéről jelentős igény mutatkozik a fejlődési, tanulási és előrelépési lehetőségek bővítésére. Ennek hatására a HR terület a képzést az egyik legfontosabb stratégiai prioritásként kezelte 2025-ben.

A képzési portfólió központi eleme továbbra is az MBH Akadémia, amely mind a szakmai, mind a vezetői és készségfejlesztési programok számára keretet biztosít. A munkavállalók számára nagy számban érhető el digitális tanulási formák, különösen e-learning képzések és IT-fókuszú tréningek. A soft skill képzésekre hangsúlyt helyező vezetőfejlesztési programok, a mentoring és a tehetséggondozási kezdeményezések szintén hangsúlyos szerepet kaptak, a mentoring program keretében mintegy 40 mentor-mentorált párral. Emellett 2025-ben önfejlesztési időkeret is bevezetésre került a Szervezetfejlesztés és szervezeti egészség, kompetencia és vállalati kultúra, munkavállaló életciklus területen amely a munkavállalók egyéni fejlődését támogatja.

A rendszeres teljesítmény- és karrierfejlesztési értékelések továbbra is a fejlesztési rendszer alapját képezik. Az egyéni rendszeres teljesítményértékelés eredménye minden esetben vezető által jóváhagyott. Ezek célja, hogy strukturált visszajelzést adjanak a munkavállalók teljesítményéről, valamint támogassák az egyéni fejlődési igények és karriercélok meghatározását. A teljesítmény- és karrierértékelésekben részt vevő munkavállalók arányát a Csoport nemi bontásban mutatja be.

A képzési és fejlesztési programok hatékonyságát a Csoport rendszeresen értékeli. A lezárult tehetségprogramok esetében értékelő és visszajelző kérdőívek készülnek, ciklusonkénti rendszerességgel. A pulzusfelmérések eredményei szintén visszacsatolást adnak arról, hogy a meglévő programok mennyiben felelnek meg a munkavállalói elvárásoknak, és alapul szolgálnak a további

⁴⁵ A 2024-re vonatkozó adatok újraközlésre kerültek. Az 2024-es jelentésben közzétett adatok a következők voltak: . Nemek közti bérkülönbség a férfi munkavállalók javára: 29,69%

⁴⁶ A 2024-re vonatkozó adatok újraközlésre kerültek. Az 2024-es jelentésben közzétett adatok a következők voltak: . A legjobban fizetett személynek nyújtott teljes éves díjazás és az alkalmazottak teljes éves díjazásának mediánjának (a legjobban fizetett személyt nem számítva) aránya 32,71⁴⁶

fejlesztésekhez. A képzés és készségfejlesztés így 2025-ben nemcsak működési elemként, hanem a munkavállalói elégedettség és megtartás egyik kulcsterületévé jelenik meg.

Start gyakornok program – Start+

Ismét új évfolyam indult a Start gyakornok programmal. A friss diplomásoknak szóló kezdeményezés az MBH Bank átfogó generációs diverzitás programjának részeként működik azzal a céllal, hogy támogassa a pályakezdekők beilleszkedését a munka világába, miközben változatos szakmai tapasztalatokat és fejlődési lehetőséget kínál. A Start+ bankunk Generációs Diverzitási Stratégiájának egyik kiemelt eleme, amely a tehetségek fejlesztését és a szakmai utánpótlás biztosítását célozza meg. A program célja, hogy a résztvevők egy éven keresztül mélyebb és átfogóbb betekintést nyerjenek a bankszektor működésébe, miközben különböző szakterületeken rotálva dolgoznak, fejlesztik kompetenciáikat és szakmai kapcsolatokat építenek.

Digital Leap program

A program célja egy olyan komplex, mikrotanúsítványokra épülő digitális képzési keretrendszer kidolgozása, amelynek segítségével a digitális kompetencia területén jelentős fejlődést tudunk megvalósítani munkavállalóink és a piacon egyedülálló módon a családtagjaik számára is.

A bank munkatársai jövőálló és magabiztos digitális ismereteket szerezhetnek, mellyel felvértezve az ügyfelek tájékoztatását, edukációját is magasabb szinten tudják elvégezni az elektronikus eszközök biztonságos használatában.

Az MBH Csoport rendszeres teljesítmény- és szakmai előmeneteli felülvizsgálatokban résztvevő munkavállalói nemi bontásban

	2025		2024	
Nemek	Teljesítményértékelésen résztvevők száma	Teljesítményértékelésen résztvevők aránya (%)	Teljesítményértékelésen résztvevők száma	Teljesítményértékelésen résztvevők aránya (%)
Férfi	2633	86%	2882	91%
Nő	5147	85%	5965	92%
Összesen	7780	86%	8847	92%

Az MBH Csoport munkavállalóinak átlagos képzési óraszám nemi bontásban

		2025			2024		
Átlagos képzési óraszám	Mértékegység	Nő	Férfi	Átlag	Nő	Férfi	Átlag
Átlagos képzési óraszám	óra	45,64	30,75	38,19	43,98	45,90	44,61

9. Felelős szolgáltatásnyújtás

9.1 A fogyasztók és végfelhasználók – Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Az MBH Csoport Magyarország jelentős pénzügyi szolgáltatójaként mintegy 2,5 millió lakossági és vállalati ügyfelet lát el. Ebben a fejezetben Csoportunk ügyfeleire összpontosítunk, különös tekintettel a lakossági és vállalati szegmensre, akik tevékenységünk legfontosabb érintettjei. Célunk, hogy számukra folyamatosan magas színvonalú, élményalapú szolgáltatásokat nyújtsunk, amelyek növelik az ügyfélélegedettséget és erősítik a bizalmat.

Jelen fejezet célja, hogy bemutassa azokat a lényeges szempontokat, amelyek többek között meghatározzák felelős szolgáltatásnyújtási gyakorlatunkat, és amelyek kezelésével biztosítjuk az ügyfélbizalom fenntartását, a jogszabályi megfelelést, és a reputációs kockázatok mérséklését.

A szolgáltatásokhoz és információkhoz való akadálymentes hozzáférés, az adatvédelem és az ügyfél-visszajelzések kezelése meghatározó pillérei a Csoport működésének.

- Törekszünk arra, hogy innovatív digitális megoldásokkal és könnyen érthető felületekkel minden ügyfél számára elérhetővé tegyük termékeinket és szolgáltatásainkat, figyelembe véve a különböző társadalmi helyzetű ügyfelek igényeit.
- Az adatbiztonság és az átlátható tájékoztatás nemcsak jogszabályi kötelezettség, hanem a reputáció és az ügyfélbizalom megőrzésének záloga.
- Emellett kiemelt figyelmet fordítunk a minőségi információszolgáltatásra, amely támogatja a tudatos döntéshozatalt és csökkenti a jogi, felügyeleti kockázatokat.
- Végül, a visszajelzések és panaszok becsatornázása nemcsak az elégedettséget növeli, hanem lehetőséget teremt a szolgáltatások folyamatos fejlesztésére és új piaci lehetőségek feltárására.

Mind a négy, ügyfeleinkhez kapcsolódó lényeges téma esetében megállapítható, hogy azok nem egyedi körülményhez, például egy-egy konkrét termékhez vagy szolgáltatáshoz köthetők, hanem a Csoport mindennapi működéséből és folyamataiból fakadnak. Ezek a területek átfogóan határozzák meg ügyfélkapcsolati gyakorlatunkat, és közvetlenül befolyásolják a bizalom, az elégedettség és a hosszú távú ügyfélmegtartás szintjét.

Kiemelendő, hogy a fúziós folyamat részeként zajló rendszermigráció további komplexitást és kockázatokat hoz magával, amelyek kezelése stratégiai prioritást élvez. Ebben az időszakban különösen fontos a potenciális negatív hatások és pénzügyi kockázatok mérséklése, valamint a pozitív hatások és üzleti lehetőségek maximalizálása. A migráció során fókuszált figyelmet fordítunk az ügyfélművelés folytonosságára, az adatbiztonság garantálására, valamint az információszolgáltatás pontosságára és átláthatóságára.

Az ESRS 2 szerinti közzétételi követelmények teljesítésekor az MBH Csoport hangsúlyozza, hogy szolgáltatásai nem okoznak egészségkárosító kockázatot, nem sértik az alapvető jogokat. Minden Ügyfeleink számára kiemelten fontos a termékkel vagy szolgáltatással kapcsolatos pontos és hozzáférhető tájékoztatás, mert ez biztosítja a szolgáltatások helyes használatát, az igénybevételből adódó félreértések elkerülését, megelőzve a pénzügyi kockázatokat, jogi problémákat és ügyfélélegedetlenséget, valamint hozzájárul ahhoz, hogy ügyfeleink a pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat biztonságosan, megfelelő tájékozottsággal és rendeltetésszerűen használják. Az MBH Csoport kijelenti, hogy termékei nem sértik az ügyfelek magánélethez való jogát, személyes adataik védelmét, a véleménynyilvánítás szabadságát, valamint a hátrányos megkülönböztetés tilalmát. A pénzügyileg kiszolgáltatók számára alapvető a felelős tájékoztatás és kommunikáció, mivel érzékenyek a marketing- és értékesítési stratégiák hatásaira, ami befolyásolhatja döntéseiket és pénzügyi biztonságukat. Az MBH Csoport esetében a fogyasztókat és/vagy végfelhasználókat érintő potenciális

negatív hatások elsősorban az adatvédelem és a véleménynyilvánítás szabadsága területén merülhetnek fel. Ezek a hatások a teljes ügyfélkört érinthetik, ezért a bankcsoport nem azonosított olyan ügyfélszegmenseket, amelyek fokozottan kitettebbek lennének. A kockázatok ugyanakkor megjelennek a minőségi információkhoz való hozzáférés területén, ahol az MBH Csoport két potenciálisan érzékenyebb ügyfélszegmenst határozott meg: egyrészt a fiatalokat, akik pénzügyi döntéseik meghozatalához még nem feltétlenül rendelkeznek megfelelő pénzügyi ismeretekkel; másrészt a szociálisan hátrányos helyzetben élőket, akik esetenként nem jutnak hozzá megfelelő mennyiségű vagy minőségű releváns információhoz. Az adatvédelem kapcsán felmerülő kockázatok értelemszerűen a teljes ügyfélkörre vonatkoznak, hiszen az MBH Csoport minden egyes ügyfele számára egységes adatvédelmi intézkedésekkel rendelkezik.

Hatások, kockázatok és lehetőségek	Kategória	Politikák	Intézkedések	Mérőszámok	Célkitűzések
Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz					
A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása növeli a termékek/szolgáltatások minőségét, valamint a fogyasztói élményt (például: könnyebben érthető, elérhető felületek, akadálymentes, gyors kiszolgálás, online felületek, app üzemképessége, fiókok ügyfélfogadási ideje, termékek nyújtása különböző társadalmi helyzetű fogyasztók számára)	+ P	• Etikai kódex • CSR Stratégia • Szabályzat a nyilvános kommunikáció, a belső kommunikáció és a média kezelésének rendjéről • Marketing Szabályzat	• ATM hálózat növelése • Fiók és ügynökhálózat fenntartása • Mobilbankfiókok üzemeltetése • Fogyatékkal élők akadálymentes kiszolgálása és fizikai akadálymentesítés • Digitális Zónák • Digitális akadálymentesítés • Digitálisan elérhető szolgáltatások • Pénzügyi tudatosság növelése	• Fiókok száma 2025 • Fiókok számának változása* (db) • Fiókok számának változása (%) • ATM-ek száma • ATM-ek számának változása* (db) • ATM-ek számának változása (%) • Akadálymentes fiókok aránya (%) • Mobil bankfiókok száma • Mastercard Standard betéti kártyák és hitelkártyák száma • Mobilapp használók száma	• Az ATM-elérhetőségének növelése • Akadálymentesítés
Adatvédelem					
A Csoport által nyújtott pénzügyi szolgáltatások során a fogyasztók személyes adatainak kezelése közvetlen hatással van a magánélet védelmére. Az átláthatatlan vagy nem megfelelő adatkezelési gyakorlat bizalomvesztéshez vezethet. Az ügyfelek személyes adatainak kiszivárgása pénzügyi veszteséghez és személyes adatokkal történő visszaéléshez vezethet.	- T	• Adatvédelmi Szabályzat • Információbiztonsági Politika	• Információbiztonsági keretrendszer kialakítása • Biztonsági megoldások a bankkártyás visszaéléssel szemben • Kiberbiztonsági kampány • Kiberpajzs program	• Határidőn túl megválaszolt érintetti kérelmek száma • Bejelentett adatvédelmi incidensek száma • Határidőn túl bejelentett incidensek aránya • Adatvédelmi incidensek • Adatvédelmi jogi jogi eljárások következtében felmerült pénzügyi veszteség • Érintett számlatulajdonosok száma	• Jelenleg nincs mérhető célkitűzés.
A (minőségi) információkhoz való hozzáférés					

A Csoport termékekről és szolgáltatásokról szóló információk minősége közvetlenül érinti a fogyasztókat: az átlátható, pontos tájékoztatás elősegíti a tudatos döntéshozatalt. Így az ügyfelek képesek lesznek valós igényeiknek megfelelő terméket vagy szolgáltatást választani.	+ T	• Fogyasztóvédelmi politika • CSR Stratégia • Marketing Szabályzat • Szabályzat a nyilvános kommunikáció, a belső kommunikáció és a média kezelésének rendjéről	• Pénzügyi tudatosság növelését célzó intézkedések: - Fiataloknak szóló intézkedések és programok - Szociálisan hátrányos helyzetű személyeknek szóló programok • Belső kontrollfolyamatok az ügyfélkommunikációval kapcsolatos kockázatok kezelésére tett intézkedések	• Nem megfelelési esetek száma a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtás és jelölés területén • Nem megfelelési esetek száma a marketingkommunikáció kapcsán • Próbavásárlások eredményeinek beépítése (%) • Ügyfélélmény Index pontszám	• Próbavásárlások eredményeinek beépítése a visszajelzésekbe • Ügyfélélmény Index: 70 pont elérése
A nem megfelelő vagy hiányos tájékoztatás jogi eljárásokhoz, felügyeleti bírságokhoz és ügyfélvesztéshez vezethet, ami közvetlen pénzügyi kockázatot is jelent a Csoport számára. Emellett, amennyiben az ügyfelek nem értesülnek a vállalat jelenlegi vagy új szolgáltatásairól és az általa biztosított lehetőségekről, lehetséges, hogy nem találják meg a számukra megfelelő terméket és elfordulnak a vállaltól.	! T				
A véleménynyilvánítás szabadsága					
Amennyiben a csoport nem ad lehetőséget az ügyfelek véleményének, kérdéseinek és esetleges panaszainak becsatornázására vagy kezelésére, az ügyfelek azt érezhetik, hogy nem fordít rájuk kellő figyelmet; a kéréseik és panaszaik nem kerülnek kezelésre vagy feloldásra, ami ügyfélélmény csökkenést okoz.	- T	• Panaszkezelési szabályzat • Szabályzat a nyilvános kommunikáció, a belső kommunikáció és a média kezelésének rendjéről	• Panaszkezelési mechanizmus	• Emberi jogi incidensek száma • MNB-bírság a nem határidőn belüli vagy nem teljes körű válasz miatt • Határidőn túl kezelt panaszok aránya	• Határidők betartása a panaszkezelési folyamat során
A véleménynyilvánítás szabadsága Amennyiben az ügyfelek úgy érzik, hogy nincs lehetőségük értékelni a	! T				

szolgáltatást, panaszt tenni nem megfelelés esetén, vagy esetleg nincs terük kérdéseket feltenni a termékekkel kapcsolatban, elpártolhatnak a vállalattól a versenytársak irányába. Ez ügyfélvesztést jelenthet és reputációs kockázatot okoz. A panaszkezeléssel kapcsolatos jogszabályi elvárásoknak való meg nem felelés felügyeleti bírság kiszabásának kockázatát is magában hordozza.					

Jelmagyarázat:

Pozitív hatás	Negatív hatás	Kockázat	Lehetőség	Tényleges	Potenciális
+	-	!	○	T	P

9.2 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák

Az ügyfelekre vonatkozó politikáink nem kerültek kifejezetten összehangolásra az ENSZ üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó irányelveivel, az ILO alapvető elvekről és jogokról szóló nyilatkozatával, valamint az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveivel, ugyanakkor számos elemük összhangban van ezekkel.

Háttér	Fő tartalom	Hatókör/Érdekelt felek	Harmadik feles standardok	Felelős
Etikai kódex				
Etikai normákat fogalmaz meg, valamint alapjaiban meghatározza a vállalati kultúrát.	Az Etikai Kódex célja, hogy iránytűként szolgáljon a munkatársak 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.	• MBH Csoport • Szerződéses partnerek	-	• Elnöki Kabinetért felelős vezető
CSR Stratégia				
A társadalmi felelősségvállalási intézkedések keretrendszere, valamint a fő fókuszpontok meghatározására szolgáló dokumentum.	• A CSR stratégia célja, hogy a már meglévő, operatív társadalmi felelősségvállalási kezdeményezéseket egy egységes, átfogó stratégiai keretrendszerbe rendezze. • A stratégiában négy fő pillér került meghatározásra, amelyek a korábbi tagbanki gyakorlatok, az ügyfelek és munkavállalók körében végzett kutatások, valamint az ESG stratégia irányelvei alapján alakultak ki	• MBH Bank Nyrt.	-	• Elnök-vezérigazgató
Adatvédelmi Szabályzat				

Keretrendszer biztosít annak érdekében, hogy az adatkezelő által folytatott adatkezelések megfeleljenek a hatályos jogszabályi elvárásoknak és felügyeleti iránymutatásoknak. A Csoport, mint adatkezelő elkötelezett az adatvédelem alapelveinek és szabályainak betartása, az érintettek jogainak biztosítása, a személyes adatok integritásának és bizalmasságának megtartása mellett.	• A jelölt szabályzat célja, hogy biztosítsa annak kereteit, hogy az adatkezelő által folytatott adatkezelések megfeleljenek a hatályos jogszabályi elvárásoknak és felügyeleti iránymutatásoknak, ideértve különösen az Európai Adatvédelmi Testület, valamint a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság állásfoglalásait. • Erre tekintettel a szabályzat az adatkezelő nevében eljáró személyek által adatkezelési tevékenységük során figyelembe veendő és követendő elveket, rendelkezéseket tartalmazza.	• (bizonyos kivételekkel) kiterjed az MBH Csoport tagjaira, azok valamennyi vezető tisztségviselőjére, vezető állású személyére, munkavállalójára, illetve az MBH Csoport tagjaival munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló minden személyre. • A szabályzat vonatkozó részei kiterjednek a Bank az általa igénybe vett adatfeldolgozókra is.	• Nemzetközi és hazai jogszabályok, EU GDPR, a DORA rendelet • Hazai Szabályok és törvények	• Management Committee
Információbiztonsági Politika				
Meghatározza a Csoport információbiztonsági alapelveit.	• A politika célja, hogy meghatározza az adat- és információbiztonság kereteit és környezetét, előírja a kapcsolódó belső szabályzatok és utasítások elkészítését, valamint lefektesse az elvárásokat, eljárásokat és az irányítási, kontrollmechanizmusokat.	• MBH Csoport	• A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény • 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról • A pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet • Az MNB ajánlások • Payment services (PSD 2) - Directive (EU) 2015/2366	Információbiztonság szakterület

			• GDPR • AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2022/2554 RENDELETE a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és a DORA rendelet	
Fogyasztóvédelmi politika				
Fogyasztóvédelmi megfelelőség biztosítására kialakított keretrendszer	Az MBH Bank Nyrt. Fogyasztóvédelmi Politika célja, hogy az MBH Bankkal összevont felügyelet álló vállalkozásokra egységes keretrendszerben valósuljon meg a fogyasztóvédelmi megfelelőség biztosítása. Ennek érdekében az MBH Bank csoportszintű fogyasztóvédelmi alapelveket határozott meg ebben a dokumentumban.	Kiterjed a vállalat Csoportirányítási szabályzatában meghatározott MBH Bank Prudenciális Csoportra, a Politikában meghatározott kivételekkel.	-	Fogyasztóvédelem és Sztenderd kiszolgáltatást támogató jog
Panaszkezelési szabályzat				
A panaszkezelési folyamatok lefektetésére szolgáló szabályzat	• Magába foglalja az ügyfelek panasztételi lehetőségeit, különös tekintettel a panasztételi csatornára, a kötelező adatartalomra • A panaszok kezelése, kivizsgálása, nyilvántartása és értékelése vonatkozó eljárásokat, valamint a vitarendezési folyamatokat. • Az MNB rendelet által meghatározott határidőkre.	• MBH Prudenciális Csoport • Kivételt képeznek az MBH Banki termékeket és szolgáltatásokat nem igénybe vevő Prudenciális csoporttagok⁴⁷	• 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet	• Digitalizációért és Operációért felelős vezérigazgatói-helyettes
Szabályzat a nyilvános kommunikáció, a belső kommunikáció és a média kezelésének rendjéről				

⁴⁷ 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.

A szabályzat célja, hogy egységesen meghatározza az MBH Bank Csoport nyilvános és belső kommunikációjára, valamint a médiával való kapcsolattartásra vonatkozó magatartási és eljárási szabályokat, biztosítva a hiteles, következetes és integrált kommunikációt.	• Részletesen szabályozza a külső és belső kommunikáció engedélyezési folyamatait, a nyilatkozattétel feltételeit, valamint a médiaszereplések szervezésének és kontrolljának rendjét. • A dokumentum rögzíti a felelősségi köröket, a kommunikációs terület feladatait, valamint a Tagbankok és Egyéb Csoporttagok együttműködési szabályait. • Kiterjed továbbá a belső kommunikáció működésére, a Horizont intranet kezelésére és az önkéntes programok kommunikációs és adminisztratív szabályaira is.	• MBH Csoport	• 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról • 2023. évi XC. törvény a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról • 2005. évi LXXXVIII. törvény a közérdekű önkéntes tevékenységről	Kommunikáció és Marketing Ügyvezető Igazgató
Marketing Szabályzat				

A szabályzat célja az átlátható, egységes és hatékony marketingműködés biztosítása, amely támogatja az MBH Csoport üzleti stratégiáját és ügyfélélményét.	• Meghatározza az MBH Csoport Marketing területének működési, irányítási és együttműködési rendjét, valamint a marketingfolyamatok egységes kereteit csoportszinten. • Rögzíti a marketingkommunikáció tervezésének, jóváhagyásának, megvalósításának és ellenőrzésének szabályait, kiemelten kezelve a jogszabályi, fogyasztóvédelmi és etikai megfelelést. • Szabályozza a termék- és márkakommunikációt, a sztenderd és egyedi piaci elérés folyamatait, valamint az online, digitális és fiókhálózati csatornák marketingtámogatását. • Meghatározza a szerepköröket, felelősségeket, jóváhagyási rendeket és az együttműködést a társterületekkel.	• MBH Csoport	• 2014. évi XXII. törvény a reklámadóról • A 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.) személyhez fűződő jogokra vonatkozó szabályozás, továbbá képmás és a hangfelvétel védelmére vonatkozó rendelkezése, • 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról • 2008. évi XLVIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól (Grt.), 2008. évi XLVII. törvény a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról (Fttv.), 2001. évi CVIII. törvény az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről	Kommunikáció és Marketing Ügyvezető Igazgató

9.3 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok

A Csoport stratégiai fókuszterületei szorosan összefüggenek azokkal a folyamatokkal, amelyek jelentős hatást gyakorolnak ügyfeleink elégedettségére és bizalmára. Ennek érdekében kiemelt figyelmet fordítunk közvetlen ügyfél visszajelzések rendszeres gyűjtésére és elemzésére, biztosítva, hogy ezek az értékes információk beépüljenek folyamatfejlesztési és innovációs programjainkba. Az MBH Csoport több területen is kiépített csatornákat az ügyfélkommunikáció elősegítésére:

- Az MBH Csoport rendszeresen végez ügyfélelégedettségi felméréseket annak érdekében, hogy mélyebb betekintést nyerjen ügyfeleink igényeibe, és biztosítsa a gyors, releváns válaszadást a felmerülő elvárásokra. A felmérések kiterjednek többek között az elhagyási hajlandóságra, az újravásárlási szándékra, az általános elégedettségre és a Net Promoter Score (NPS) mutatókra. Az eredmények igazolják ügyfélközpontú megközelítésünk pozitív hatását, és segítenek azonosítani a fejlesztési lehetőségeket, amelyek révén folyamatosan javítjuk a fogyasztói élményt.
- A bankcsoport panaszkezelési csatornái szintén lehetőséget biztosítanak ügyfeleink véleményének szabad kifejezésére. A panaszkezelési mechanizmus működtetéséért a Csoporton belül minden érintett munkakör felelős, a szabályzatban rögzített módon, ugyanakkor elsődleges felelősséggel a panaszkezelési vezető rendelkezik. A rendszer működését az MNB folyamatosan figyelemmel kíséri, emellett számos belső vizsgálat is irányul a panaszkezelési folyamatok ellenőrzésére.
- Írásbeli és szóbeli visszaélés-bejelentő csatornák segítségével az MBH Csoport továbbá biztosítja az etikai vétségek tisztázását is, írásbeli bejelentés esetén anonim bejelentési lehetőséget biztosítva.
- Az ügyfelek tájékoztatása több csatornán keresztül történik: ügyfélszolgálati pontokon, online és offline felületeken, valamint központi kommunikációs platformokon. A fióki munkatársak számára segédanyagok és játékosított oktatási anyagok készülnek, amelyek támogatják az egységes és minőségi ügyfélkommunikációt. A központi kommunikációs csapat panelválaszokat biztosít a különböző értékelési felületeken, így garantálva az egységes hangnemet és információt.

9.4 A fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

Panaszbejelentés

A vizsgált időszakban nem történt lényeges változás a Csoport panaszkezelési mechanizmusában, vagy az ahhoz kapcsolódó folyamatokban az előző jelentéstételi időszakhoz képest. A 2025 évben lezajlott rendszermigrációs folyamatok miatt időszakos túlterhelés jelentkezett, mely további erőforrás bevonással került kezelésre. A Csoport leányvállalatainak többsége azonos szabályozási keretek között végzi a panaszok kezelését, néhány kivétellel: a Fundamenta és az Euroleasing saját szabályzat alapján működik, bár az Euroleasing által alkalmazott folyamatok nagymértékben hasonlítanak a Csoport által meghatározott eljárásokhoz.

A panaszbejelentési lehetőségeket és azok hatókörét jogszabályi keretek – MNB rendeletek, kormányrendeletek és törvények – szabályozzák. A Csoport havonta adatot szolgáltat az MNB felé a panaszkezelési tevékenységéről.

Az ügyfelek vagy képviselőik több, a Bank által létrehozott és kezelt csatornán keresztül tehetnek panaszt: személyesen jegyzőkönyv felvételével, telefonon, e-mailben, valamint postai úton. A bejelentéskor minden esetben visszajelzést kapnak a panasz rögzítéséről, kivéve postai bejelentés esetén, ahol csak az átvétel történik meg. Amennyiben az ügyfél nem kap választ, az MNB-hez fordulhat, illetve jogorvoslati lehetőséggel élhet, ha nem ért egyet a kapott válasszal. Az erre vonatkozó információk

elérhetők a Csoport honlapján és a Panaszkezelési Szabályzatban. A csatornák hatékonyságát folyamatosan nyomon követik, és a bejelentők védelmére vonatkozó eljárások szintén érvényben vannak.

A panaszkezelési csatornák száma, formája és elérhetősége nem változott az előző évhez képest, az MNB által meghatározott elvárások továbbra is kiemelt szempontot jelentenek a működés során. A fogyasztói szokásokban érzékelhető elmozdulás figyelhető meg: a panaszok benyújtása egyre inkább az elektronikus csatornák felé tolódik, amely jelenleg a beérkező panaszok mintegy 50%-át teszi ki, míg a telefonos és személyes csatornák aránya szintén 50% körül alakul. Ez a változás nem kifejezetten az intézkedések, hanem az ügyfelek preferenciáinak és digitális megoldások iránti növekvő igényének következménye.

A panaszkezelési mechanizmus működtetéséért a Csoporton belül minden érintett munkakör felelős, a szabályzatban rögzített módon, ugyanakkor elsődleges felelősséggel a panaszkezelési vezető rendelkezik. A rendszer működését az MNB folyamatosan figyelemmel kíséri, emellett számos belső vizsgálat is irányul a panaszkezelési folyamatok ellenőrzésére.

9.5 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos intézkedések

Intézkedések a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés kapcsán

Az MBH Csoport elkötelezett abban, hogy minden ügyfélszegmens számára korszerű, ügyfélorientált megoldásokat kínáljon, és elérje a „nemzeti bajnok” pozíciót. Termékei és szolgáltatásai alkalmazkodnak a különböző igényekhez és élethelyzetekhez, legyen szó lakossági, agrár vagy vállalati ügyfelekről. Országos lefedettségének köszönhetően minden ügyfél azonos színvonalú kiszolgálásban részesül, a diákoktól a privátbanki ügyfelekig. Az agrárszegmensben széles termékkínálat érhető el, a finanszírozástól a biztosításig és lízingig, személyre szabott megközelítéssel: a kisebb termelők személyes kapcsolatot kapnak, míg a nagyobb vállalatok adatvezérelt megoldásokat. Az ügyfélélmény növelésére 2024-ben elindult az Agrár Partner Platform, amely digitális igénylést és pénzügyi edukációt biztosít. A vállalati ügyfelek számára a Csoport különböző hitelprogramokat kínál, amelyek támogatják a versenyképességet, a beruházásokat és a fenntartható növekedést. Az intézkedések nagy része normál üzletmenet keretében megvalósítható.

Az ATM hálózat bővítése

A Bank folyamatosan fejleszti országos lefedettségű hálózatát, amely több mint 1200 ATM-et foglal magában, így a kistelepüléseken is garantálja a készpénzhez való hozzáférést. Tovább szélesítve szolgáltatásainak elérését, a Bank, a MOL Nyrt.-vel kötött együttműködés segítségével egyes benzinkutakon is új ATM-ek telepítését kezdeményezte.

A 2025. évi XVIII. törvény értelmében, mely az automata bankjegykiadó gépek (ATM-ek) telepítésére és működtetésére vonatkozó új szabályokat tartalmazza, az MBH Bank kötelezettsége 77 új ATM telepítése 2025.12.31-ig, mely kötelezettséget a Bank határidő előtt teljesítette. A törvényi kötelezettségek teljesítése folytatódik 2026-ban is, melyben további 115 ATM üzembe helyezése szerepel. Ezen felül a Bank további ATM expanziót hajt végre. Folyamatosan vizsgálja a lefedettséget, és azonosítja azokat a területeket, ahol nem elegendő az ellátottság. Az ATM-hálózat bővítésének fogadtatása pozitív volt ügyfeleink részéről. Ugyanakkor a bővítés következtében megnövekedett a panaszok száma, ezért az MBH szakemberei heti rendszerességgel ATM státusz meetinget tartanak, ahol lokáció szinten nyomon követik a beérkező visszajelzéseket. Heti szinten monitorozás alatt állnak, az ATM-ek készpénz készleteit biztosítva az időben beavatkozást és az ügyfelek zavartalan kiszolgálását.

Országos fiók és ügynökhálózat

Az MBH Bank Magyarország egyik legnagyobb fiókhálózatával rendelkezik, több mint 300 településen van jelen, így kiterjedt lefedettséget biztosítva ügyfeleinek az ország egész területén a hagyományos banki szolgáltatásokon felül speciális pontokkal, mint a Mobil Bank vagy az MBH Digitális Zóna.

Továbbá az MBH Csoport tagjaként működő Fundamenta több mint 1300 fős személyi bankár hálózatával akár az ügyfelek otthonában is biztosítja a pénzügyi tanácsadást és támogatást.

Mobil Bankfiókok

2025-ben az MBH Bank tovább fenntartotta és adott esetben bővítette a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférést a hátrányos helyzetű közösségek számára. Mobil bankfiókok segítségével olyan térségekben is biztosította az alapvető banki ügyintézés. Ezek a mobil egységek olyan szolgáltatásokat kínálnak, mint például készpénzfelvétel, számlakezelés és személyes tanácsadás.

A Mobil Bankfiókok elérhetősége hozzájárul a pénzügyi egyenlőtlenségek mérsékléséhez, mivel a modern technológiák révén a Csoport olyan ügyfelek számára is biztosítja a szolgáltatásokhoz való hozzáférést, akik földrajzilag elszigetelt vagy nehezen elérhető területeken élnek. Továbbra is 14 Mobil Bankfiók járja az ország különböző régióit, ezzel jelentősen erősítve a társadalmi befogadást és elősegítve a pénzügyi tudatosság növelését országszerte.

Fogyatékkal élők akadálymentes kiszolgálása és fizikai akadálymentesítés

Az MBH Csoport elkötelezett abban, hogy elősegítse a fogyatékkal élő ügyfelek számára a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférést. A két legnagyobb ügyfélszámmal rendelkező csoporttag, az MBH Bank és a Fundamenta vezette be a Szolgáltatási térképét – amely információt nyújt a fogyatékkal élők számára elérhető ügyintézési lehetőségekről – folyamatosan felülvizsgálja és annak adattartalmát bővíti segítve ezzel a minél könnyebb eligazodást az egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása érdekében.

Bankfiókok akadálymentes használata

A fizikai akadálymentes ügyfélszolgálat érdekében a meglévő bankfiókok ütemezett felújítása során minden esetben kiemelt figyelmet fordítanak az akadálymentes elérés és kiszolgálás fejlesztésére. Az újonnan átadott bankfiókok kialakítása teljes mértékben megfelel a törvényi és ajánlási feltételeknek, míg a korábbi fiókok akadálymentesítése folyamatos projekt az MBH Bank számára.

Akadálymentes ügyfélszolgálat

A társadalmi felelősségvállalás jegyében minden bankfiókban kiépítésre került az ügyfélhívó rendszer akadálymentes funkciója, amely támogatja a speciális igényű ügyfelek kiszolgálását. A képernyők kerekesszékekkel is elérhetők, emellett külön menüpont biztosít elsőbbségi kiszolgálást és egyszerűsített bejelentkezést. Az online időpontfoglalás során szintén lehetőség van speciális igények jelzésére, az MBH partner a fenntartható pénzügyekben a papírmentes ügyfélhívó rendelkezésre állásával.

A látássérült ügyfelek vakvezető kutyával is beléphetnek a fiókokba, míg a hallássérült ügyfelek jelnyelvi tolmáccsal vehetnek részt az ügyintézésben. Az akadálymentes tájékoztatás részeként a fogyatékkal élő ügyfelek számára speciális kommunikációs eszközöket biztosítunk, például a dokumentumok felolvasását vagy az írásos tájékoztatások értelmezését.

Akadálymentes bankkártya használat

A fentiekben túl a bank Magyarországon elsőként vezette be bankkártyáinál a Touch Card funkciót, amely a vakoknak, gyengénlátóknak és az idősebb korosztálynak nagyobb biztonságérzetet, inkluzivitást és függetlenséget biztosít azáltal, hogy egyszerűen meg tudják különböztetni az egyes bankkártyatípusokat. Az akadálymentes kártyák fogadtatása rendkívül pozitív volt, így a programot a 2025-ös évben is folytattuk: az év során 164 839 darab (2024: 179 618 darab) Mastercard Standard

betéti kártyát, valamint 94 169 (2024: 95 854 darab) hitelkártyát bocsátottunk ki ezzel a funkcióval, amely jelentősen hozzájárult az érintettek pénzügyi függetlenségének erősítéséhez.

ATM-ek akadálymentesítése

Az ATM-ek esetében olyan eszközök bevezetése zajlik, amelyek támogatják a hallássérült ügyfelek használatát, míg a gyengénlátók számára Braille-írásos jelölések kerülnek elhelyezésre.

Digitális akadálymentesítés

Az MBH Csoport számára további prioritás a digitális akadálymentesítés, amely biztosítja, hogy online felületeink minden ügyfél számára könnyen hozzáférhetőek legyenek. Weboldalainkat a vonatkozó akadálymentesítési szabványoknak megfelelően alakítottuk ki. A gyengénlátó felhasználók számára teljes kompatibilitást biztosítunk a képernyőolvasó programokkal, megkönnyítve ezzel a navigációt és az információk elérését. Emellett magas kontrasztú nézetet kínálunk, hogy színvak és színtévesztő ügyfeleink is akadálymentesen használhassák az oldalainkat. Ennek biztosítására jelenleg is zajlik a digitális felületeken – például a weboldalakon – a szín- és kontrasztbeállítások felülvizsgálata. A Bank folyamatosan fejleszti digitális platformjait, hogy az akadálymentesítés minden területén még hatékonyabb megoldásokat nyújtson.

Az akadálymentesítés terén a Csoport számára kiemelten fontos, hogy ne csupán technológiai megoldásokra támaszkodjon, hanem figyelembe vegye az ügyfelek visszajelzéseit is. Ennek érdekében az MBH Bank 2024-ben a Magyar Vakok és Gyengénlátók Országos Szövetségével (MVGYOSZ) együttműködve, átfogó kutatást végzett a látássérült ügyfelek bankhasználati szokásairól. A kutatás célja az volt, hogy mélyebben megértsük ezen ügyfelek speciális igényeit, és a kapott visszajelzések alapján további fejlesztéseket valósítsunk meg, biztosítva, hogy mindenki számára könnyen és biztonságosan hozzáférhetőek legyenek pénzügyi szolgáltatásaink. A bankcsoport 2025-ben a korábbi kutatások eredményeit figyelembe véve tervezi további fejlesztéseit.

Digitálisan elérhető szolgáltatások

A digitális megoldások fejlesztése az MBH Csoport számára nem csupán versenyképességi tényező, hanem alapvető ügyféligény. Célunk, hogy ügyfeleink számára egyszerű, gyors és kényelmes hozzáférést biztosítsunk pénzügyi szolgáltatásainkhoz. A 2023-ban bevezetett Google Pay szolgáltatás továbbra is elérhető, lehetővé téve az érintésmentes fizetések gyors és biztonságos lebonyolítását. Ez a megoldás a mobilfizetések növekvő trendjével összhangban kényelmet és modern élményt nyújt ügyfeleinknek.

Az Eurolasing Zrt. ügyfelei számára elérhető az e-ügyfél portált, amelyen keresztül elektronikusan letölthetők a fizetési értesítők, lekérhető a folyószámla kivonat, illetve a biztosítási események is kezelhetők. Digitális fejlesztéseink középpontjában a mobilalkalmazások állnak, amelyek célja a mindennapi bankolás egyszerűsítése és felhasználóbarát élmény biztosítása.

A SZÉP Kártyák digitalizációja

A SZÉP Kártyák digitalizációja kényelmesebb fizetési lehetőséget kínál az ügyfeleknek. Az MBH SZÉP Kártya digitalizálása Android és iOS rendszeren is elérhető, így az ügyfelek néhány lépésben hozzáadhatják kártyájukat a mobiltárcájukhoz.

MBH mobilalkalmazások

Az MBH Csoport számára a mobilalkalmazások kiemelt szerepet töltenek be az ügyfélkapcsolatokban, és folyamatos fejlesztésekkel biztosítja, hogy ezek az applikációk megfeleljenek a modern felhasználói elvárásoknak. Az egységes MBH Mobilapp 2023-ban indult el, célja a korábbi tagbankok különálló alkalmazásainak összevonása és egységesítése. Az alkalmazás lehetővé teszi, hogy az ügyfelek napi pénzügyeiket gyorsan és kényelmesen intézzék egyetlen platformon.

A Bank 2025 március 30-án sikeresen teljesítette a lakossági alkalmazások konszolidációját és kivette a korábbi tagbankok mobilalkalmazásait. Március 30-tól a bank lakossági ügyfelei már 100%-ban az egységes MBH Bank Appot használják.

2025 év végén az alkalmazás már 800 ezer lakossági ügyfél mobil eszközén volt elérhető. Az alkalmazást legalább havonta egyszer használó ügyfelek száma pedig átlagosan 450 ezer fő.

MBH Next

Az MBH Next egy teljesen új fejlesztés, amely kiegészíti az MBH Egységes Mobilappot. Az MBH Next egyik fő funkciója az onboarding folyamat, amely lehetővé teszi, hogy az új ügyfelek egyszerűen, egy azonosítási folyamaton keresztül váljanak a Bank ügyfeleivé. Az onboarding során az ügyfelek nemcsak bankszámlát nyithatnak, hanem fizikai bankkártyát is kapnak. Az applikáció célja, hogy elsősorban a fiatalabb generációkat, a Z és az Alfa generációkat szólítsa meg. Az applikációba a közösségi médiában használt fiókokkal is be lehet jelentkezni, és számos funkciót kínál, például különféle kedvezményeket vagy munkahelyi pályázatokat.

BUPA

Az újra gondolt BUPA 2025.09.15-től minden vállalkozó számára elérhető és értékesíthető. A BUPA az MBH Bank „beyond banking” központja, mely eredetileg egy online számlázó alkalmazásként indult, de hamar túlnőtt ezen a szinten, fokozatosan bővült újabb és újabb szolgáltatásokkal, így ma már valóban pontosabb platformként tekinteni rá. A BUPA egy olyan ökoszisztéma, amely képes a banki működésen túlnyúló, de ahhoz közvetve vagy közvetlenül kapcsolódó szolgáltatásokat kínálni – jelenleg elsősorban a mikro- és kisvállalkozói (MKV) ügyfélkörnek. Azokat is felkaroljuk, akik még a cégalapítás előtt állnak, és a rendszerünkön belül végigvezetjük őket a vállalkozás elindításának folyamatán.

Digitális Zónák

Hazai fejlesztésű Digitális Zónáink a fiatalok igényeire szabott, innovatív megoldást kínálnak, ahol személyes ügyfélszolgálati jelenlét nélkül, biztonságosan és kényelmesen nyitható számla. Legújabb fejlesztésünknek köszönhetően a kioszkokban már ugyanazokat a funkciókat biztosítjuk, mint a videobanki ügyintézés során. Bankunk idén megnyitotta a nyolcadik Digitális Zónát, legutóbb januárban, a veszprémi Pannon Egyetemen. Az Európában és Magyarországon is egyedülálló kapszulák célja, hogy a fiatalok számára korszerű, könnyen elérhető banki szolgáltatásokat nyújtsunk, amelyek támogatják pénzügyi önállóságukat, illeszkednek a modern életvitelhez, és figyelembe veszik a fenntarthatósági szempontokat. A kapszulák teljes mértékben akadálymentesek, így mindenki számára biztosítják a gyors és kényelmes ügyintézés helyi ügyintézők nélkül. A fenntarthatóság jegyében energiahatékony technológiákkal működnek, és hozzájárulnak a papírfelhasználás csökkentéséhez.

Digitális befektetési megoldások

Az MBH Befektetési Bank ügyfelei számára a Netbroker és Mobilbroker platformok korszerű, kényelmes és biztonságos megoldást kínálnak, amelyek lehetővé teszik az értékpapírszámlák online kezelését, portfóliók naprakész nyomon követését és befektetési tranzakciók indítását fióklátogatás nélkül. A magyar és angol nyelven elérhető rendszerek gyors, átlátható és biztonságos működést biztosítanak. A szolgáltatások között megtalálható a részvények, kötvények és befektetési alapok kereskedelme, devizakonverzió, valamint pénzmozgások lebonyolítása értékpapírszámlák között. Az intuitív felületen valós idejű piaci adatok érhetőek el, beleértve az ajánlati könyvet a Budapesti Értéktőzsde papírjaira. Az alkalmazás értesítésekkel támogatja a tranzakciók követését, és dokumentumtárolási funkciót is kínál.

A MBH Trading Platform, a SaxoBank globális kereskedési rendszerén keresztül, közvetlen hozzáférést biztosít a világ vezető tőkepiacaihoz. Az ügyfelek széles körű pénzügyi instrumentumokkal kereskedhetnek – részvények, kötvények, befektetési jegyek mellett tőkeáttételes termékekkel, például CFD-kkel, határidős ügyletekkel és devizaopciókkal. Ez a megoldás különösen a kockázatvállaló befektetők számára kínál gyors és hatékony tranzakciós lehetőségeket.

Automatizált értébecslés a jelzáloghitelezésben

Az MBH Csoport a digitális technológiák alkalmazásával egyszerűsíti és gyorsítja a hitelfelvételi folyamatokat. Ennek részeként az MBH Jelzálogbank 2024-ben bevezette az AVM (Automated Valuation Model) rendszert, amely statisztikai és gépi tanulási módszertanra épül. Az eszköz az MBH Lakásárindex adatbázisait használja, és az elérhető adatok elemzésével képes az ingatlan aktuális piaci értékét gyorsan és pontosan meghatározni.

Az AVM akár öt nappal is lerövidítheti a jelzáloghitelezési folyamatot, mivel azonnali értébecslést biztosít, figyelembe véve az ingatlan egyedi jellemzőit. A rendszer ötvözi a hagyományos értébecslési gyakorlatokat a gépi tanulási algoritmusokkal, így növelve a pontosságot és hatékonyságot. Emellett az MBH Jelzálogbank a fenntarthatósági szempontokat is integrálja: vizsgálja például, hogy a zöldterületek közelsége és az energetikai korszerűsítés hogyan befolyásolja az ingatlanok értékét.

Intézkedések az adatvédelem kapcsán

A biztonság kiemelt jelentőséggel bír az MBH Csoport működésében, különös tekintettel az ügyfeladatok védelmére és a jogszabályi megfelelés biztosítására. Az intézkedések nagy része normál üzletmenet keretében megvalósítható. A Csoport átfogó információbiztonsági keretrendszert alkalmaz, amely összhangban van a hatályos jogszabályi előírásokkal és belső szabályzatokkal. Ennek keretében az MBH Bank dedikált információbiztonsági egységet hozott létre, amely felelős az adatvédelmi és biztonsági kontrollok kialakításáért, működtetéséért és felügyeletéért.

A Csoport információbiztonsági alapelveit a 2025-ben hatályos információbiztonsági politika határozza meg, amelyet évente felülvizsgálunk. A 2025-ös felülvizsgálat során a politika jogszabályi változás miatt módosult, az új verzió 2025. 09. 03-án lépett hatályba. A felülvizsgálat lehetőséget biztosít az érintett szervezeti egységeknek, hogy véleményezzék a szabályzatot, így a kialakítás során bevonásra kerültek az érintettek. Az adatbiztonságért felelős szervezet szoros együttműködésben dolgozik az adatvédelmi tisztviselővel annak érdekében, hogy a vonatkozó adatvédelmi előírásoknak megfelelő intézkedések kerüljenek bevezetésre. Ezek révén arányos intézkedésekkel csökkenthetők az MBH Csoport információkezelési folyamatai során felmerülő működési kockázatok, és biztosítható az IKT-kockázatok prudens kezelése, hozzájárulva a digitális működési reziliencia magas szintjének eléréséhez. A szabályozás írásban rögzíti a feladatköröket és felelősségi területeket, biztosítva az elszámoltathatóságot. A szabályozási keretrendszer a szakterületek megítélése szerint megfelelő, és a terület létszáma is biztosítja a feladatok ellátásának teljességét.

Biztonsági megoldások a bankkártyás visszaéléssel szemben

A bankkártyás visszaélések napjainkban az egyik leggyakoribb pénzügyi csalási forma, amely jelentős kockázatot jelent az ügyfelek és a pénzintézetek számára. A digitális fizetési megoldások terjedésével párhuzamosan a csalási módszerek is folyamatosan fejlődnek, ezért kiemelt fontosságú a megelőző intézkedések.

Az MBH Csoport kiemelt figyelmet fordít a megelőzésre és az ügyfelek védelmére. Ennek érdekében számos biztonsági megoldást alkalmazunk, például:

- tranzakciók valós idejű monitorozását és azonosítását,
- gyanús tevékenységek azonnali jelentését,
- ügyfelek folyamatos tájékoztatását és edukálását a biztonsági gyakorlatokról.

Célunk, hogy ügyfeleink biztonságban érezzék magukat, és pénzügyi adataik védve legyenek a visszaélésekkel szemben. Emellett rendszeresen megosztunk hasznos tippeket és információkat, hogy közösen léphessünk fel a csalások ellen.

A kártyás csalások és visszaélések a digitális tranzakciók és online vásárlások térnyerésével folyamatosan növekvő kockázatot jelentenek. A csálók új módszereket alkalmaznak a kártyaadatok

(kártyaszám, biztonsági kód, kártyabirtokos adatai) jogosulatlan megszerzésére és felhasználására. A vizsgált időszakban két fő kategóriában történt visszaélés:

- Kártya jelenléte nélküli csalások: online tranzakciók során történt jogosulatlan adatfelhasználás.
- Fizikai kártyás csalások: a kártya tényleges használatával elkövetett visszaélések.

A visszatérítés összegei a 2025. pénzügyi év során a következőképpen alakultak:

- Kártyaadatokkal kapcsolatos csalásokból következő visszatérítések összege: 135 581 142 Ft (2024: 95 220 040 Ft)⁴⁸
- Fizikai kártyahasználattal összefüggő visszaélésekből következő visszatérítések összege: 56 574 631 Ft (2024: 463 579 656 Ft)

Csalásmegelőzés

Az MBH Csoport 2025-ben átfogó csalásmegelőzési fejlesztéseket vezetett be annak érdekében, hogy hatékonyan reagáljon a csalók folyamatosan változó módszereire, és biztosítsa az ügyfelek pénzügyi biztonságát. Az intézkedések célja, hogy mind a pénzforgalmi, mind a kártyás tranzakciók esetében erős, több szinten működő védelmi rendszert biztosítsanak. Ennek eredményeként a csalási események száma és a kapcsolódó banki és ügyfélveszteségek egyaránt jelentősen csökkentek.

Az intézkedések hatókörét a csalási események folyamatos és teljes körű elemzése alapján határoztuk meg. A célcsoportot a lakossági és vállalati ügyfelek, valamint a banki elektronikus csatornák használói alkotják, míg a beavatkozási pontokat a tranzakciós folyamatokba ágyazott ellenőrzési lehetőségek határozzák meg.

Az intézkedések végrehajtása 2025 áprilisa óta folyamatos, az aktuális csalási trendekhez igazodva. A csalásmegelőzési terület negyedéves és féléves rendszerességgel készít riportokat a felsővezetés számára, amelyekben bemutatja a fejlesztések előrehaladását, a beavatkozások hatását és a csalási panaszok alakulását. A kvantitatív adatok alapján a banki és ügyféloldali veszteségek csökkenő tendenciát mutatnak, míg a kvalitatív visszajelzések szerint a monitoring és szabályalkotási folyamatok hatékonysága jelentősen javult.

Valós idejű tranzakciófigyelő rendszer (PRM) fejlesztése

A valós idejű tranzakciófigyelő rendszer (PRM) szabályainak frissítése a csalásmegelőzési stratégia egyik kiemelt pillére. A rendszer működése lehetővé teszi a tranzakciók azonnali, automatizált elemzését és a gyanús mintázatok kiszűrését.

A PRM szabályok naprakésszé tételét a Csalásmegelőzés terület szakmai támogatásával végezzük, amely folyamatosan elemzi a csalási eseteket, és együttműködik a Visa és Mastercard kártyatársaságokkal azért, hogy az általuk alkalmazott védelmi mechanizmusok a Csoport folyamataiba is beépüljenek. A rendszer fejlesztései hozzájárultak a gyanús tranzakciók gyorsabb felismeréséhez, és érdemben csökkentették a csalási eseményekből eredő károkat.

7/24-es monitoring munkarend bevezetése

A pénzforgalmi és elektronikus csatornákon zajló csalási kísérletek azonnali és folyamatos reakciót igényelnek, ezért 2025-ben bevezetésre került a 7/24-ben működő monitoring ügylet. A folyamatos jelenlét lehetővé teszi az ügyféljelzések gyors kezelését és a potenciálisan csalásgyanús tranzakciók real time leállítását, ezzel biztosítva az MNB ajánlásoknak való teljes megfelelést.

⁴⁸ A 2024-ben közzétett adatok újraközlésre kerültek. A jelentett kártyaadatokkal kapcsolatos csalásokból következő visszatérítések összege 54 423 341 Ft volt, a fizikai kártyahasználattal összefüggő visszaélésekből következő visszatérítések összege 485 555 439 Ft volt.

A munkarend bevezetésével párhuzamosan jelentős humán erőforrás-fejlesztés történt: új munkatársak csatlakoztak a területhez, akik célzott képzésben részesültek. Ennek eredményeképpen a monitoring csoport magasabb színvonalon képes kiszolgálni a beérkező ügyfélmegkereséseket, és gyorsabban reagál a kritikus incidensekre, ami jelentős mértékben csökkenti a csalások sikerességi arányát.

Fraud támogató terület felállítása

A csalásmegelőzési folyamatok megerősítése érdekében külön fraud támogató terület került létrehozásra. Ez az egység felelős a PRM szabályok szakmai kidolgozásáért, aktualizálásáért, a rendszer finomhangolásáért, valamint az ezekhez kapcsolódó informatikai fejlesztések koordinációjáért.

A terület létrehozása jelentősen növelte a bankcsoport reagálóképességét: a csalási trendek elemzése gyorsabbá és mélyebb szakmai alapúvá vált, a szabályok beüzemelése pedig hatékonyabban és szervezettebben történik. Emellett erősödött a nemzetközi és hazai együttműködés is, különös tekintettel a kártyatársaságokra és a Bankszövetség fraud elleni munkacsoportjára.

Ügyféltájékoztatás és edukációs tevékenységek erősítése

A technológiai védelem mellett az MBH Csoport kiemelt prioritásként kezeli az ügyfelek edukációját, mivel a tudatos ügyfélmagatartás a leghatékonyabb védelmi eszköz az online és telefonos csalókkal szemben. Ennek érdekében a bankcsoport több kommunikációs csatornán – social média felületeken, eDM kommunikációban, a nyilvános banki oldalon kialakított dedikált aloldalon, fióki szóróanyagokon és edukációs videókon keresztül – rendszeres csalásmegelőzési kampányokat folytat.

A tartalmakat folyamatosan aktualizáljuk a legújabb csalási trendek szerint. A Csoport több szakmai szervezettel és hatósággal is együttműködik: 2025. október 1-jén hatályba lépett az Országos Rendőr-főkapitánysággal kötött együttműködési megállapodás, valamint a bankcsoport aktív szereplője a Magyar Bankszövetség KiberPajzs programjának és fraud munkacsoportjának. Ezek az együttműködések hozzájárulnak a lakosság digitális biztonság tudatosságának szélesebb körű növeléséhez.

KiberPajzs program

Az MBH Bank által támogatott KiberPajzs program egy edukációs kezdeményezés, amelynek célja az ügyfelek felkészítése a leggyakoribb online csalásokra, mint például az adathalász SMS-ek, e-mailek és telefonhívások, tanácsokat adva a gyanús próbálkozások felismerésére és elkerülésére. A program keretében az MBH Bank és iparági partnerek együttműködve, ismert személyek bevonásával hívják fel a figyelmet a digitális veszélyekre, hogy megvédjék az ügyfeleket a pénzügyi visszaélésektől. A bank a kapcsolódó dokumentumokban minden esetben feltünteti a KiberPajzs logót és a szöveget ezzel is folyamatosan tájékoztatva az ügyfeleket a KiberPajzs programról (fizetési számlával, illetve a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatos kereskedelmi kommunikációban, valamint az ügyfelek rendelkezésére bocsátott, fizetési számlavezetésre, illetve készpénz-helyettesítő fizetési eszközök alkalmazására vonatkozó időszakos tájékoztatást tartalmazó dokumentumokban).

Intézkedések a minőségi információkhoz való hozzáférés kapcsán

Iskolai Partnerségek

Az országos általános iskolai pályaorientációs napokon az MBH Bank partnerként vett részt a tanulók pénzügyi kultúrájának fejlesztéséért Békéscsabán. Az MBH Bank partnerként segítette a diákok pénzügyi ismereteinek bővítését, és lehetőséget biztosított, hogy belülről megismerjenek egy működő bankot. A program a pénzügyi kultúra kompetencia fejlesztését indította el a fiatalok körében, a helyi iskolák nyitottak a további együttműködésre, az MBH Bank pedig az élmény mellett előrelépést is kínál

a közös jövő formálásában: megkezdődtek az egyeztetések arról, hogyan tudunk támogatást nyújtani a diákoknak.

Emellett, bankunk büszkén támogatja és partnere a Biatorbágyi Innovatív Technikumnak is. A partnerség keretében a hitelintézet olyan pénzügyi ismeretterjesztő előadásokat és fióklatogatásokat szervez, amelyek kifejezetten a banki alapismeretek átadására épülnek. A program a hátrányosabb helyzetű térségekből érkező fiatalok számára szól. A Bank a partnerség keretében 20 millió forinttal támogatja az intézményben folyó oktatást. Bankunk továbbá részt vett a technikum évente megrendezésre kerülő BIT pályaaorientációs napján.

Az egyetemi szférában az MBH Bank 2025-ben is folytatta együttműködését a Budapesti Corvinus Egyetemmel, és megnyitotta nyolcadik Digitális Zónáját a veszprémi Pannon Egyetemen. Ezenfelül hosszú távú stratégiai együttműködési megállapodást kötött a Pécsi Tudományegyetemmel (PTE) és az egyetem fenntartója, az Universitas Quinqueecclesiensis Alapítvánnyal, amelynek keretében a bank vezetői már az őszi szemeszterben oktatói szerepben adják át tudásukat és szakmai tapasztalataikat a hallgatóknak. Az MBH Bank szakértői a HR-stratégiától kezdve az agrárfinanszírozáson át a kockázatkezelésig az üzleti tudományok több funkcionális területéhez kapcsolódóan tartanak előadásokat, egy-egy szemeszter során több, mint 500 hallgatóhoz jutnak el.

Európai pénzügyi témahét - European Money Week

A Pénz7 2025-ben március 3–7. között került megrendezésre. Idén is aktívan részt vettünk a programban, hogy szakértelmünkkel támogassuk a fiatalok pénzügyi műveltségének fejlesztését, és segítsük őket jobban megérteni a pénzintézetek működését és a banki folyamatokat. A Pénz7 élményalapú, rendhagyó órái játékos formában, a különböző generációk és korosztályok eltérő igényeit figyelembe véve nyújtanak olyan tudást, amely elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, és fejlesztik a kreatív problémamegoldó képességet. Az idei program során mintegy 570 diákot értünk el. 19 munkatársunk önkéntes pénzügyi mentorként járult hozzá a kezdeményezés sikeréhez.

Tudatos Segítség Program

Az MBH Bank és a Magyar Ökumenikus Segélyszervezet együttműködésében megvalósuló MBH Tudatos Segítség Program a hátrányos helyzetű családoknak ad át pénzügyi ismereteket és nyújt betekintést a banki szolgáltatásokba és azok felelős használatába.

2025-ben az MBH Bank és az Ökumenikus Segélyszervezet a Tudatos Segítség Program keretében többek között olyan programelemeket dolgozott ki, mint a pénzügyi tudatosságot fejlesztő képregény, és a pénzügyi családmentor program, online tartalmak és podcastok. A mentorok mintegy 100 alkalommal, az érintett családok otthonaiba látogatva segítik a háztartások pénzügyeinek tudatos kezelését. A pénzügyi tudatosságot fejlesztő képregényből pedig 1000 db került szétosztásra szociálisan visszamaradottabb településeken.

Treasury reggelik

Megrendezésre kerültek Treasury reggelik egy olyan országszerte szervezett eseménysorozat keretében, amely a közép- és nagyvállalati ügyfeleinknek kínál tájékoztatást makró- és treasury témákban. A programokon az előző évhez hasonló számban összesen 525 fő (2024: 480 fő) vett részt. Közülük néhányan több eseményen megfordultak, így az egyedi résztvevők száma 480 fő (2024: 455 fő) volt.

MentorHub program

A BÉT&MBH Bank MentorHub program célja a magyar vállalatok fejlődésének és tőzsdére lépésének elősegítése, ennek keretében a vállalatok segítése abban, hogy a mindennapokban jelentkező kihívásokkal könnyebben szembe tudjanak nézni, új szintre lépjenek, tőzsdeképessé váljanak, működésük és finanszírozásuk fenntartható legyen. A programhoz meghívásos alapon csatlakozhatnak a vállalkozások. A rendszeres szakmai programok, oktatások és a mentorálás révén tudáshoz, valamint az MBH Bank által biztosított tőkéhez és egy erős kapcsolati hálózhoz is hozzáférhetnek a résztvevők.

A Fundamenta otthoneremtéssel, ingatlanokkal, a szükséges hitelekkel kapcsolatos ismereteket átadó podcast sorozatot készített, amely összesen 170170 megtekintést ért (2024-ben 48 500 megtekintés) el a cég videómegosztó csatornáján. Fontos számunkra a jövő generációjának edukációja, ezért támogattuk a "Legyél Te is pénzügyi Junior Klasszis Diákversenyt". A Legyél Te is Pénzügyi Junior Klasszis Diákversenyen 1 048 négy fős középiskolai csapat indult, így 4192 diákot (2024-ben 3724 diák), illetve ezen felül a felkészítő tanárokat is elértünk, 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.

Belső kontrollfolyamatok az ügyfélkommunikációval kapcsolatos kockázatok kezelésére tett intézkedések

A vállalatcsoport számára kiemelt jelentőségű, hogy ügyfelei pontos, releváns és időben elérhető információkhoz jussanak. Ennek hiánya fogyasztóvédelmi és jogi kockázatokat hordozhat, - mint például felügyeleti bírságok - amelyek reputációs és pénzügyi következményekkel járhatnak. A kockázatok mérséklése érdekében az érintett szakterületek szoros együttműködésben dolgoznak a termékleírások, EDM-ek és kampányanyagok pontosításán, valamint a sajtóban megjelenő információk korrekcióján.

Az MBH Csoport vállalatainál szigorú belső kontrollfolyamatok működnek, amelyek minden kommunikációs anyag előkészítését és jóváhagyását szabályozzák. Az üzleti területek által kezdeményezett ügyfélkommunikációs tartalmak először előkészítésre kerülnek, majd kötelező fogyasztóvédelmi véleményezésen esnek át. A fogyasztóvédelmi terület ellenőrzéséből származó észrevételek beépítése után kerülhetnek az anyagok véglegesen az ügyfelekhez. Ez a folyamat garantálja, hogy minden információ megfelel a jogszabályi és minőségi elvárásoknak. Az értékesítést támogató anyagok és kampányok szintén a fogyasztóvédelmi ellenőrzésen mennek keresztül, így biztosítva az egységes, érthető és ügyfélbarát tájékoztatást. A munkavállalók termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos edukációja többcsatornás formában valósul meg: hírlevelek, intranetes tartalmak és célzott munkatársi levelek segítségével, amelyek egységes és naprakész információt nyújtanak a kollégáknak.

A belső kontrollfolyamatok része a szoros együttműködés a kommunikációs és marketing szakterületekkel, valamint a jogi és fogyasztóvédelmi egységekkel. Integrált megközelítésünk minimalizálja a fogyasztóvédelmi kockázatokat, és hozzájárul a vállalatcsoport reputációjának megőrzéséhez, miközben az ügyfelek számára átlátható és megbízható információt biztosít. A csoport proaktív megközelítést alkalmaz, folyamatosan monitorozza a médiamegjelenéseket és ügyfélvisszajelzéseket, hogy időben reagáljon a felmerülő kockázatokra.

2025-ben csoportszinten a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtás és jelölés területén 82 db (2024: 33 db) olyan eset volt, amely bírsággal vagy büntetéssel jár, 114 (2024: 55 db) esetben figyelmeztetéssel járó nem megfelelési esetet azonosítottak, és nem történt (2024: 1db) önkéntes szabályzatnak való nem megfelelés. A marketingkommunikáció kapcsán nem történt 2025-ben nem megfelelési eset.

Kommunikációs terület működése és irányítása

2025-ben jelentős szervezeti változás történt: a kommunikáció és marketing területek összevonásra kerültek, ami növelte a hatékonyságot és csökkentette a párhuzamosságokat. A központi kommunikáció stratégiai szinten koordinálja a leányvállalatok tevékenységét, miközben azok saját aloldalaikat és csatornáikat önállóan kezelik. Az együttműködés célja az egységes arculat és üzenet biztosítása.

Az adatmigráció hatása az ügyfélkommunikációra

Az összeolvadt bankok migrációja és ennek következményei a 2025-ös évben is nagy hatással voltak a szakterületek mindennapi folyamataira, ennek értelmében a kommunikáció és marketing terület is

kidolgozott egy migrációs stratégiát. A stratégia fő fókusza az ügyfélirritáció minimalizálása és az átlátható és egységes kommunikáció megtartása a migráció alatt és után egyaránt.

A fenti intézkedések nagy része normál üzletmenet keretében megvalósítható.

Intézkedések a véleménynyilvánítás szabadsága kapcsán

Panaszkezelési mechanizmus és kapcsolódó folyamatok áttekintése

A Csoport fejleszti panaszkezelési folyamatait és rendszereit annak érdekében, hogy a működés megfeleljen a jogszabályi és felületei elvárásoknak, valamint az ügyfelek növekvő igényeinek. Egy belső rendszer biztosítja a panaszok kezelését, kivizsgálását és nyilvántartását. A szabályozói követelményeknek való teljes körű megfelelés érdekében hosszú távon további fejlesztések válhatnak esedékessé a rendszereket illetően. A panaszkezelési folyamat korszerűsítésének egyik célja a riportálhatóság és az adminisztráció egyszerűsítése révén a hatékony és átláthatóbb működés biztosítása. Belső kezdeményezések indultak a panaszkezelési eljárások modernizálására, amelyek szorosan kapcsolódnak az operációs transzformációhoz és az ügyfélélmény javítását célzó programokhoz. Ennek keretében kerülnek a panaszkezelési folyamatok optimalizálásra, különös tekintettel a rögzítés gyorsaságára, a szakvélemények kezelésére és a nyomonkövetés hatékonyságára. 2025 szeptemberétől új elemként bevezetésre került a „helyben megoldott panaszok” folyamata, amely lehetővé teszi, hogy a panasz észlelésének időpontjában ajánljon megoldást a bank, ezáltal jelentősen csökkentve az átfutási időt, különösen alacsony összegű jóváírások és egyértelmű banki hibák esetében. A Csoport által alkalmazott panaszkezelési folyamatok arra is alkalmasak, hogy a kiszolgáltattott ügyfelek, például a fogyatékkal élők, közvetlenül jelezhessék igényeiket és aggodalmaikat. Ezen rendszerek hatékonyságát folyamatosan monitorozzuk és biztosítjuk, hogy ezek az ügyfelek megfelelő támogatást kapjanak. A Csoport által alkalmazott panaszkezelési intézkedések a normál üzletmenet részeként megvalósíthatók.

A panaszkezelési folyamat a teljes banki szervezetet érinti, mivel a panaszok rögzítése és kezelése több terület összehangolt munkáját igényli. A kommunikációs kollégák mellett a kivizsgálás során bármely szakmai terület bevonásra kerülhet szakértőként, ideértve a termékfejlesztést, a fiókhálózatot és az informatikai funkciókat. A Panaszkezelési Osztály feladata, hogy a beérkező panaszokat a megfelelő szakterülethez irányítsa, amelyet egy előre kialakított mátrix segítségével biztosítanak, így garantálva, hogy az ügy a legkompetensebb egységhez kerüljön. A fogyasztóvédelmi funkció szoros együttműködésben áll valamennyi érintett területtel, és a szervezeten belül a jogi funkció mellett működik, biztosítva a szabályozói megfelelés és az ügyféljogok védelmének érvényesülését.

A Csoport a panaszokból származó információkat egyre inkább beépíti a termék- és szolgáltatásfejlesztési folyamataiba. Ennek érdekében elindultak olyan kezdeményezések, amelyek keretében statisztikai elemzések és kimutatások készülnek, majd ezek rendszeresen átadásra kerülnek a termékfejlesztési területek számára. A cél, hogy a panaszokból származó tapasztalatok hozzájáruljanak a szolgáltatások minőségének javításához és az ügyfélélmény folyamatos fejlesztéséhez.

Az MBH Csoport a fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó intézkedések alkalmazásával biztosítja a felelősségteljes szolgáltatásnyújtást. Ezek az intézkedések szervesen beépülnek a mindennapi működésbe, így megvalósításuk nem igényel elkülönített erőforrásokat.

9.6 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos mérőszámok és célok

Célok a termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés kapcsán

Az MBH Csoport a hozzáférés terén két csoportszintű célt azonosított:

Az ATM-ek elérhetőségének növelése

Országos lefedettségű pénzügyi intézményként kiemelt cél, hogy minden területen megfelelő számú hozzáférési pontot biztosítsunk, elősegítve a pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő hozzáférést.

Célunk, hogy egy MBH ATM-re legfeljebb 10000 fő jusson. A fővárosban jelenleg még nem valósult meg a cél, így további ATM-ek telepítése tervezett 2026-ban. A megyeszékhelyeken és egyéb 10000 fő feletti településeken igen. Itt az ATM-ek számának növelése mérsékelt ütemben folytatódik. A 10000 fő alatti kistépüléseken az MNB előírásai szerint tovább bővül az ATM hálózat.

A Központi Statisztikai Hivatal adatai alapján a Csoport kiemelten kezeli Somogy, Békés, Szabolcs-Szatmár-Bereg és Nógrád vármegyét, ahol a népsűrűség és az egy főre jutó GDP jelentősen elmarad az országos átlagtól.

ATM-ek és fiókok száma és változása Magyarországon, valamint az egy főre jutó GDP országos átlagától jelentősen elmaradó vármegyékben

	Magyarország	Somogy vármegye	Békés vármegye	Szabolcs-Szatmár-Bereg vármegye	Nógrád vármegye
Fiókok száma 2025	492	15	25	35	8
Fiókok számának változása* (db)	-61	-3	-4	1	-1
Fiókok számának változása (%)	-11%	-17%	-14%	3%	-11%
ATM-ek száma	1305	51	53	87	32
ATM-ek számának változása* (db)	345	22	7	27	8
ATM-ek számának változása (%)	36%	76%	15%	45%	33%

*Fiókok és ATM-ek 2025 és 2024 záróállománya közötti változás

Akadálymentesítés

A csoport elkötelezett abban, hogy minden egyes bankfiókunk akadálymentes legyen, ezzel elősegítve termékeinkhez és szolgáltatásainkhoz való hozzáférést és a befogadó pénzügyi környezet megteremtését. 2021-ben az akadálymentes fiókok aránya 100% volt, a fúzió miatt 2022-ben 88,56%-ra, 2023-ban 72%-ra csökkent, jelenleg pedig az akadálymentes fiókok aránya 71%. A teljes akadálymentesítéshez további lépések szükségesek, de a Csoport továbbra is elkötelezetten dolgozik a hozzáférhetőség folyamatos fejlesztésén.

Pénzügyi hozzáférés

Jelenleg 1785 db⁴⁹ (2024: 1683 db) minősített hitel támogatja a kisvállalkozások és közösségek fejlődését, összesen 75 milliárd forint (2024: 103 milliárd forint) értékben. A programok – például a Széchenyi Beruházási Hitel MAX+, Vízió Beruházási Hitel és Értékteremtő beruházási hitel – ingatlanvásárlást, fejlesztést és bővítést tesznek lehetővé, valamint hozzájárulnak új munkahelyek teremtéséhez, technológiai fejlesztésekhez és fenntarthatósági beruházásokhoz.

⁴⁹ A 2024-re vonatkozó adatok újraközlésre kerültek. A korábban jelentett minősített hitelek száma 1907 volt. A támogatott hitelösszeg 110 milliárd forint. .

A késedelmes vagy halasztott hitelek száma mindössze 49 db (2024: 45 db), összesen 6,7 milliárd forint (7,6 milliárd forint) értékben, ami alacsony arányt jelez. Ez bizonyítja, hogy a támogatott vállalkozások pénzügyileg stabilak, így a Bank kedvezőbb feltételeket kínálhat és bővítheti hitelezési tevékenységét. A jól teljesítő kkv-k erősítik a helyi gazdaságot, munkahelyeket teremtenek és hozzájárulnak a közösségek fejlődéséhez, ami hosszú távú partnerségeket és fenntartható növekedést biztosít.

A banki szolgáltatással nem rendelkező vagy alulbankolt ügyfelek számára a bankcsoport nem biztosít ingyenes lakossági folyószámlákat, ilyen szolgáltatással nem rendelkezik.

Célok az adatvédelem kapcsán

A jövőbeni fejlesztési irányok között szerepel az alapvető megfeleléshez szükséges nyilvántartások pontosítása és a folyamatok hatékonyabbá tétele.

Ügyfélviesszajelzések és kockázati mutatók

Az ügyfelek által hivatkozott adatbiztonsági problémák többsége, jellemzően egyedi hibák eredménye, nem rendszerszintű hiányosságra visszavezethető ok. A teljesítmény és kockázat mérésére kulcskockázat indikátort alkalmazunk, amely magában foglalja például a következők mérését:

- határidőn túl megválaszolt érintetti kérelmek száma,
- bejelentett adatvédelmi incidensek száma.

A mutatók színekódolt rendszerben (zöld, sárga, piros) kerülnek értékelésre. A mutatók felülvizsgálata időszakosan ismét megtörtént.

Adatvédelmi incidensek és pénzügyi hatások

A vizsgált időszakban a teljes MBH Csoport információs rendszerein vagy azokon keresztül megvalósuló jogosulatlan eseményhez kapcsolódó adatvédelmi incidensek száma 8 db (2024: 24 db), amelyek mindegyike az ügyfelek személyes adatainak GDPR 33–34. cikk szerinti megsértésével kapcsolatos. Az incidensek a teljes MBH Csoport vonatkozásában összesen 48 (2024: 14) számlatulajdonost érintettek. Az adatvédelmi jogi eljárások következtében felmerült pénzügyi veszteség nem volt (2024: 5 millió Ft).

A fentieken túl a Bank adatvédelmi célkitűzéseinek egyik központi eleme az adatvédelmi tudatosság folyamatos növelése a munkavállalók és az érintett érdekeltkörök körében. E cél természete azonban nem számszerűsíthető, mivel a tudatosság elsősorban viselkedésszerű, kulturális és szervezeti érettséget tükröz, amelyet nem lehet kizárólag százalékos vagy mennyiségi mutatókkal mérni.

Célok a minőségi információkhoz való hozzáférés kapcsán

Ügyfélélmény mérése és növelése

A Csoport az ügyfélélmény és ügyfélélegedtség folyamatos javítása érdekében időszakos intézkedéseket határoz meg, amelyek biztosítják a szolgáltatások nyomon követhető és mérhető fejlődését. Ennek keretében 2024 első negyedétől kiterjesztettük a bankfióki próbavásárlások gyakorlatát a teljes fiókhálózatra, beleértve minden korábbi tagbank egységét. A közel 400 bankfiókot érintő ellenőrzések célja az ügyfélkiszolgálás minőségének és az információszolgáltatás pontosságának vizsgálata. A próbavásárlások eredményeit, valamint az azonosított hiányosságokat az Ügyfélélmény és Folyamatmenedzsment terület havi rendszerességgel elemzi és nyomon követi, biztosítva a szükséges fejlesztési intézkedések gyors és hatékony bevezetését. Emellett, a Fogyasztóvédelem és Sztenderd Kiszolgálást Támogató Jog a próbavásárlások eredményeiről körleveleket készített a hálózat részére, melyet az Infotárban tett közzé a kollégák tájékoztatása érdekében.

Az MBH Csoport a próbavásárlásokon felül az Ügyfélélmény Index segítségével méri ügyfelei elégedettségét. A bankcsoport célja 2025-ben a 70 pont elérése volt, melyet 91,2 pont elérésével teljesítettek az évben.

Próbavásárlások eredményeinek beépítése a visszajelzésekbe

A minőségi információkhoz való hozzáférés javítása érdekében további célként határoztuk meg, hogy a bankfióki próbavásárlások során feltárt megállapításokra legalább kétharmad arányban érkezzen dokumentált fiókvezetői visszajelzés, amit az Ügyfélélmény és folyamatmenedzsment terület ellenőriz. Ez az esetek 80%-ban megvalósult.

Célok a véleménynyilvánítás szabadsága kapcsán

A panaszkezelés kapcsán kialakult csoportszintű cél elsősorban a jogszabályi határidők betartására irányul, amely a folyamat egyik legfontosabb teljesítménymutatója (KPI) és a Panaszkezelési Szabályzatban került megjelenítésre. A határidők teljesülését folyamatosan mérik és nyomon követik, mivel ez az ügyfél-elégedettség és a szabályozói megfelelés szempontjából kitüntetett jelentőséggel bír. 2025-ben a beérkezett ügyfélpanaszok száma 81 407 db (2024: 75 900) volt. A panaszok 6,5%-a került kezelésre a határidőn túl.

Az ügyfelek elégedettségének visszamérése rendszeres, havi gyakorisággal történik, amelyet az ügyfélélményért felelős terület koordinál. A visszajelzések alapján két fő ügyféligény azonosítható: a gyors válaszadás és a teljes körű, érthető tájékoztatás biztosítása. A Csoport törekszik arra, hogy mindkét elvárásnak megfeleljen, és a panaszkezelési folyamat során minél gyorsabb és magas minőségű válaszokat adjon.

2025-ben az MBH nem bírságolták emberi jogi incidens miatt (2024-ben 1 db ilyen eset volt). A Csoport folyamatosan figyelemmel kíséri a potenciális kockázatokat annak érdekében, hogy szükség esetén időben megtegye a megfelelő lépéseket.

A vizsgált időszakban összesen 49 db (2024: 47 db) MNB-bírság került kiszabásra határidőn túli vagy nem teljes körű válaszadás miatt, amelyek összértéke 30 600 000 Ft (2024: 28 800 000 Ft) volt.

Belső ellenőrzések során kisebb súlyú problémák merültek fel, elsősorban az oktatás és a helyes kommunikáció területén, amelyeket a megrovásokat követően korrigáltak, biztosítva ezzel a folyamatok javítását és a megfelelés fenntartását.

IV. VÁLLALATIRÁNYÍTÁSI INFORMÁCIÓK

10. Felelős üzleti működés

A pozitív vállalati kultúra és üzleti magatartás meghatározó tényezők a fenntartható és tudatos vállalati működés kialakításában. Az együttműködésre épülő, nyitott és tisztességes vállalati gyakorlat nemcsak a belső folyamatok hatékonyságát erősíti, hanem hozzájárul az iparági normák fejlesztéséhez is. Az ilyen alapelveket követő vállalatok irányt mutatnak a felelős üzleti megoldások elterjesztésében.

Az EU és a nemzeti jogszabályok szigorúan tiltják a korrupciót, így, ha egy bank érintett korrupciós ügyben, súlyos pénzbírságokat, engedélyvisszavonást vagy működési korlátozásokat kaphat. A korrupciós botrányok rontják a bank jó hírnevét, ami ügyfélállomány veszteséből eredő bevételkiesést eredményezhet, csökkenhet a befektetői bizalom, mindezek likviditási problémákat okozhatnak.

A következőkben az MBH Csoport szabályzatait mutatjuk be, melyek keretrendszerként alkotva segítik a bankcsoportot az etikus működésben, valamint bemutatásra kerülnek a pozitív vállalati kultúrát támogató programok és célok.

10.1 Üzleti magatartás - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Hatások, kockázatok és lehetőségek	Kategória	Politikák	Intézkedések	Mérőszámok	Célkitűzések
Vállalati kultúra					
Vállalati kultúra A pozitív vállalati kultúra, üzleti magatartás és az etikus, átlátható működés hozzájárul az iparágban történő etikai alapok kialakításához és a felelősségteljes gyakorlatok népszerűsítéséhez.	+ P	- Etikai kódex - Csoportszintű Compliance politika - MBH Csoport összeférhetetlenségi politikája - Csoportszintű Visszaélés-bejelentési Szabályzat - MBH Csoport Versenypolitikája - MBH Csoport Korruptióellenes Politikája	- Három védelmi vonal - Visszaélés-bejelentési folyamat - Versenyjogi megfelelés program - Regulatory Compliance folyamat - Képzési programok az etikai megfelelés és korruptió kapcsán - Korruptió kockázatok éves vizsgálata	- Etikai visszaélés-bejelentés száma - Korruptió esetek száma	Jogszabályi megfelelés
Korruptió és vesztegetés					
Megelőzés és felderítés, beleértve a képzést is A csoportnál felmerülő korruptió vagy megvesztegetés gyanúja és a korruptió esetek nem megfelelő kezelése súlyosan rombolhatja a hitelességét, és alááshatja az ügyfelek, partnerek és befektetők bizalmát.	-P	- Etikai kódex - Csoportszintű Compliance politika - MBH Csoport összeférhetetlenségi politikája - Csoportszintű Visszaélés-bejelentési Szabályzat - MBH Csoport Versenypolitikája - MBH Csoport Korruptióellenes Politikája	- Három védelmi vonal - Visszaélés-bejelentési folyamat - Versenyjogi megfelelés program - Regulatory Compliance folyamat - Képzési programok az etikai megfelelés és korruptió kapcsán - Korruptió kockázatok éves vizsgálata	- Etikai visszaélés-bejelentés száma - Korruptió esetek száma	Jogszabályi megfelelés
Megelőzés és felderítés, beleértve a képzést is A nem megfelelő kontrollmechanizmusok, a transzparencia hiánya vagy az etikai képzések elmaradása növeli a visszaélések kockázatát, ami jogi eljárásokhoz, pénzügyi	! T				

büntetésekhez és reputációs romláshoz vezethet.					

Jelmagyarázat:

Pozitív hatás	Negatív hatás	Kockázat	Lehetőség	Tényleges	Potenciális
+	-	!	○	T	P

10.2 A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák

Az MBH Csoport belső kontroll és kockázatkezelési rendszerei a jogszabályi előírásoknak és a Magyar Nemzeti Bank ajánlásainak megfelelően működnek, biztosítva ezzel 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 vállalatirányítás témakörben ismertetett politikák mindegyike elérhető a nyilvános honlapon és belső hirdetményi felületeken, illetve éves oktatás keretében minden munkavállaló tájékozódhat a lefektetett szabályokról. A politikák mindegyikére igaz továbbá (az MBH Csoport Versenypolitikája kivételével), hogy a legmagasabb szintű vezető, aki operatív felelősséggel tartozik a szabályzatok végrehajtásáért az Elnöki Kabinetért felelős vezető.

Üzleti magatartásra vonatkozó politikák

Háttér	Fő tartalom	Hatókör/Érdekelt felek	Harmadik feles standardok	Felelős
Etikai kódex				
Etikai normákat fogalmaz meg, valamint alapjaiban meghatározza a vállalati kultúrát.	Az Etikai Kódex célja, hogy iránytűként szolgáljon a munkatársak 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.	• MBH Csoport • Szerződéses partnerek	• A Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlása	• Elnöki Kabinetért felelős vezető
Csoportszintű Compliance politika				
Keretrendszert biztosít a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való teljes körű megfelelés érdekében.	A Csoportszintű Compliance Politika célja a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak való teljes körű megfelelés előmozdítása, a tulajdonosok és ügyfelek gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelme, továbbá az MBH Csoport iránti bizalom fenntartása. A politika kiemelt feladata a megfelelési kockázatok azonosítása és kezelése, amelyek a jogszabályok, felügyeleti ajánlások, belső szabályzatok vagy önszabályozó testületek előírásainak be nem tartásából	• MBH Csoport és értéklánca, kivéve az MBH Befektetési Bank Zrt.-t és leányvállalatai	• Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Programme Guidance – 2023 • OECD Convention on Combatting Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions, 1997	• Elnöki Kabinetért felelős vezető

	eredhetnek. A dokumentum meghatározza a megfelelőség biztosításának kereteit, a szervezeti környezetet és a működést szabályozó alapelveket, figyelembe véve az MBH Csoport üzleti igényeit és az ügyfelek érdekeit.			
MBH Csoport összeférhetlenségi politikája				
Alapelvek meghatározására szolgál az érdekkonfliktusok és összeférhetlenségi helyzetek kezelése kapcsán.	Az MBH Csoport összeférhetlenségi politikája meghatározza az érdekkonfliktusok és összeférhetlenségi helyzetek kezelésére vonatkozó alapelveket, valamint egységes keretrendszerbe foglalja azokat. A politika célja, hogy a vonatkozó jogszabályok – különösen, de nem kizárólagosan a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) –, a felügyeleti ajánlások – például a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, valamint az irányítási és kontroll funkciókról szóló 12/2022. (VIII.11.) MNB ajánlás –, továbbá az MBH Csoport belső szabályzatai figyelembevételével olyan elveket, folyamatokat és eljárásokat határozzon meg, amelyek biztosítják az összeférhetlenségi helyzetek megelőzését, illetve a már bekövetkezett esetek feltárását és kezelését.	• MBH Csoport és értéklánca, kivéve az MBH Befektetési Bank Zrt.-t és leányvállalatai	• Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Programme Guidance – 2023 • OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions, 1997 • A Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlása	• Elnöki Kabinetért felelős vezető
Csoportszintű Visszaélés-bejelentési Szabályzat				

Visszaélés-bejelentési folyamatok összegzésére szolgáló dokumentum.	A szabályzat célja, hogy meghatározza a visszaélések bejelentésére, kivizsgálására és orvoslására vonatkozó keretrendszert és eljárási szabályokat. Hatálya kiterjed az MBH Bankra, továbbá az MBH Csoport Panasztörvény hatálya alá tartozó leányvállalatainak azon foglalkoztatottjaira és egyéb bejelentőkre, akik jogosultak bejelentést tenni, illetve közreműködni a bejelentés tárgyát képező magatartás megszüntetésében.	• MBH Csoport és értéklánca, kivéve az MBH BlueSky Kft.	• Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Programme Guidance – 2023 • OECD Convention on Combatting Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions, 1997	• Elnöki Kabinetért felelős vezető
MBH Csoport Versenypolitikája				
A magyar és uniós versenyjogi rendelkezéseknek való megfelelést biztosítja.	A Csoport Versenypolitikája biztosítja, hogy minden munkatárs következetesen betartsa a magyar és uniós versenyjogi rendelkezéseket. E szabályok célja a tisztességes piaci verseny fenntartása, amely hozzájárul az átlátható és méltányos gazdasági környezet kialakulásához. A Versenypolitika alkalmazásával az MBH Csoport arra törekszik, hogy minimalizálja a jogsértések kockázatát, tudva, hogy azok súlyos következményekkel járhatnak, például hatósági szankciókkal, reputációs károkkal, kártérítési igényekkel és jelentős eljárási költségekkel.	• MBH Csoport és értéklánca	• A tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény • Az Európai Unió működéséről szóló szerződés	• Társaságirányítás, Társasági jog és Szabályozás
MBH Csoport Korrupcióellenes Politikája				

Meghatározza a korrupció megelőzésének alapelveit és a tisztességes üzleti működés keretrendszerét.	Az MBH Csoport Korrupcióellenes Politikája az üzleti tisztesség, az etikus működés, az átláthatóság és a jó hírnév megőrzését szolgálja. A politika meghatározza a korrupció megelőzésének alapelveit, azonosítja a magas kockázatú tevékenységeket, valamint iránymutatást nyújt a szabályozások kialakításához és a mindennapi működéshez. A belső normák – példamutatás, átláthatóság, a négy szem-elv alkalmazása és a munkafolyamatokba épített ellenőrzések – célja egy olyan vállalati kultúra megteremtése, amely megelőzi a korrupciós cselekményeket.	• MBH Csoport és értéklánca	• Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption Compliance Programme Guidance – 2023 • OECD Convention on Combatting Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions, 1997	• Elnöki Kabinetért felelős vezető

Az aggályok azonosítására, jelentésére és kivizsgálására szolgáló mechanizmusok

Három védelmi vonal

Az MBH Csoport belső ellenőrzési rendszere három pillérre épül: a vezetői információs rendszerre, a folyamatba épített és vezetői kontrollokra, valamint a független belső ellenőrzési szervezetre. Ezek együtt alkotják a Csoport belső monitoring keretrendszerét, amely három védelmi vonalat különböztet meg:

- Első védelmi vonal: A munkatársak és vezetők felelős prudens munkavégzése. A folyamatokba beépített ellenőrzési pontok, vezetői kontrollok, valamint a HR, Számvitel és Kontroll funkciók feladatai biztosítják az alapvető kockázatkezelést.
- Második védelmi vonal: A dedikált kontrollfunkciók, amelyek preventív és proaktív módon támogatják az üzleti területeket és a vezető testületeket. Idetartozik többek között a Compliance és pénzmosásmegelőzés terület, a Megfelelésgbiztosítás, Kockázatkezelés, Adatvédelem, valamint a Bankbiztonság.
- Harmadik védelmi vonal: A független Belső Ellenőrzés, amely szervezetiileg és funkcionálisan elkülönül, biztosítva az objektív vizsgálatokat és értékeléseket.

A vizsgálat során a bejelentő védelme minden rendelkezésre álló jogi eszközzel biztosított:

- A Bejelentőt a bejelentés tekintetében nem terheli felelősség, ha a Bejelentő alapos okkal feltételezhette azt, hogy a bejelentés szükséges volt. A Bejelentő a bejelentés jogszerű megtételéért nem vonható felelősségre, ha alapos okkal feltételezte azt, hogy a bejelentés szükséges a bejelentéssel érintett körülmények feltárásához.
- A Bejelentő diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelme az eljárás teljes szakaszában és azt követően is időkorlát nélkül biztosított. A Bejelentés miatti megtorlás minden formája, legyen az hivatalos vagy magánjellegű, önmagában is etikai vétségnek minősül, az eredeti probléma jelentőségétől függetlenül.
- A Bank a Bejelentő személyazonosságát – ha annak megállapításához szükséges adatait megadta - a vizsgálat valamennyi szakaszában bizalmasan kezeli.

A Visszaélés-bejelentési Szabályzat előírásai szerint a beérkező bejelentéseket kizárólag az arra felhatalmazott szervezeti egységek – például a Compliance és pénzmosás-megelőzési terület, a Bank- és Üzletbiztonság, valamint a Belső Ellenőrzés – vezetői és kijelölt munkatársai kezelhetik. Az írásban érkező bejelentések esetén a Bank a kézhezvételt követő 7 napon belül írásos visszaigazolást küld a bejelentőnek. A szóbeli bejelentéseket a Bank rögzíti, és egy másolatot átad a bejelentőnek, biztosítva számára az ellenőrzés, javítás és jóváhagyás lehetőségét. A Bank garantálja, hogy a jóhiszemű bejelentőket semmilyen hátrányos megkülönböztetés vagy tisztességtelen bánásmód nem érheti.

Versenyjogi megfelelés program

A Csoport versenyjogi megfelelési programja az alábbi kulcselemekre helyezi a hangsúlyt:

- a munkavállalók elkötelezettségének erősítése ösztönzők és szankciók alkalmazásával,
- a program folyamatos értékelése és fejlesztése,
- a megfelelés monitorozása.

A képzési programok a megfelelési keretrendszer részét képezik. Meggyőződésünk, hogy a munkavállalók szakmai fejlődése és a versenyjogi előírások széleskörű oktatása elengedhetetlen. A képzések célja, hogy a munkatársak felismerjék a versenyjogi szempontból releváns helyzeteket, és helyesen cselekedjenek, illetve szükség esetén kérjenek segítséget a megfelelő területektől.

Az új belépők a munkaviszony kezdetén kötelesek megismerni és elfogadni a Versenypolitikát, míg a meglévő munkavállalók versenyjogi képzés keretében sajátítják el a szükséges ismereteket. Az átfogó

képzési programok, a szabályozási keretek és a belső kontrollok együttesen hozzájárulnak a versenyellenes magatartás megelőzéséhez és a tisztességes piaci gyakorlatok előmozdításához.

Regulatory Compliance folyamat

A releváns EU-s jogszabályok követelményeinek időben történő teljesítése érdekében a Bank 2025. év elején újonnan bevezette a Regulatory Compliance folyamatot. Ennek keretében a Compliance terület a Jog és Governance területtel együttműködve segíti a feladatok és felelős területek pontos meghatározását, a jobb átláthatóságot és a gördülékeny együttműködést az érintett területek között. A folyamat során nyomon követi az implementáció előrehaladását, információt kér a kapcsolódó feladatok státuszáról, felügyeli a határidők betartását, és szükség esetén eskalációt kezdeményez. Az újonnan bevezetésre került folyamat mindezekkel biztosítani kívánja a jogszabályi követelmények maradéktalan és időbeni megvalósulását.

Szervezeti változások

A compliance és szabályozási megfelelés biztosítására rendszerszintű változásokat eszközölt a csoport 2025-ben. Többek között a compliance és bankbiztonsági területek integrációja új SZMSZ alapján megtörtént az évben. Jelentős átszervezés és fejlesztés valósult meg a monitoring területen is, a tavaszi, nagy ügyfélkört érintő csalások miatt. Mind a támogató BRM, mind az automatikus monitoring rendszer finomhangolásra került, és létszámbővítés történt felsővezetői döntés alapján. Új N2-es vezető került kinevezésre, aki több évtizedes banki és vezetői tapasztalattal rendelkezik. Az intézkedések eredményeként a korábbi magas számú támadás jelentősen csökkent.

A jogszabályváltozások implementációja a compliance és jogi terület együttműködésével történik. A 2025-ös évtől a compliance terület felügyeli a jogszabályok implementációját. A folyamat részeként kontrollrendszer épült ki az EU-s és MNB előírások követésére.

Képzési programok az etikai megfelelés kapcsán

A Compliance terület által felügyelt szabályozási témakörökhöz kapcsolódóan a területünk által kidolgozott és rendelkezésre bocsátott oktatási anyagok átfogó és részletes ismeretanyagot biztosítanak. A képzési program keretében a vállalat valamennyi munkavállalója szisztematikus oktatásban részesül, amelyet a Humánerőforrás menedzsment által üzemeltetett digitális képzési platformon keresztül valósítunk meg. A program kiterjed az Etikai Kódex és a Korrupcióellenes Politika alapelveire, valamint azok gyakorlati alkalmazására.

A képzési folyamat szerves részét képezi az oktatási anyagokból történő tudásmérés, amely biztosítja, hogy a munkatársak megfelelő mélységben sajátítsák el és alkalmazzák a vállalati és jogszabályi előírásokat. Az oktatási anyagok és a kapcsolódó vizsgák teljesítése évente ismétlődő kötelezettség, amely garantálja a munkatársak naprakész tudását és a szabályozási követelmények folyamatos betartását.

Korrupciós kockázatok éves vizsgálata

A Csoport éves kockázatalapú értékelést végez, amely során azonosítja a korrupció szempontjából legérzékenyebb területeket és folyamatokat. A vizsgálat alapján kiemelt kockázati pontok:

- munkavállalók kiválasztása,
- külső partnerek átvilágítása és kapcsolattartás,
- ajándékozás, meghívások és reprezentáció,
- jótékonyági és szponzorációs tevékenységek,
- eszközök, követelések és fedezetek értékelése, értékesítése.

Az átfogó eljárásrend biztosítja az üzleti magatartással kapcsolatos incidensek – beleértve a korrupciós és vesztegetési eseteket – azonnali, független és objektív kivizsgálását.

A Csoport a fenti területek monitorozása mellett, minden olyan folyamatot nyomon követ, amely korrupciós kockázatot hordozhat. A megelőzés és felderítés érdekében továbbá a fent említett három védelmi vonal mechanizmusai működnek.

Az MBH Csoport elkötelezett a korrupcióval szembeni „zéró tolerancia” elvének érvényesítése mellett, és belső előírásai révén olyan jogi és etikai környezetet alakít ki, amely ösztönzi a munkavállalókat a korrupciógyanús esetek bejelentésére, ezzel biztosítva a Csoport és annak érdekeltségeinek védelmét. A korrupció elleni eljárások kialakítása és megfelelő erőforrásokkal való ellátása garantálja a vizsgálatok minden részletre kiterjedő, alapos lebonyolítását.

Az Etikai Kódex a hatályos jogszabályok és belső szabályzatok előírásain túl további elvárásokat fogalmaz meg, amelyek a tisztességes üzleti gyakorlat fenntartásához elengedhetetlenek. Célja, hogy iránytűként szolgáljon a munkatársak 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.

A kódexben foglalt elvek beépítése a mindennapi működésbe kiemelt fontosságú, amelyért elsősorban a Compliance és HR területek felelősek. Az Igazgatóság és a vezetők saját területükön gondoskodnak az Etikai Kódex alkalmazásáról és betartatásáról, vezetőként pedig példamutató magatartást várunk el.

Az átlátható vállalati kultúra erősítése érdekében független felügyelőbizottság működik a csoport minden tagjánál, melyek tagjai jelentős tapasztalattal bíró szakemberek. Erről részletesebb információ található az *3.1 Vállalatirányítási struktúra fejezetben*.

Az Etikai Kódexszel összhangban alkalmazzuk a Korrupcióellenes Politikát, amelynek célja a korrupció megelőzésére vonatkozó alapelvek meghatározása, a korrupció szempontjából nagyobb kockázatot jelentő tevékenységek azonosítása, valamint iránymutatás biztosítása a szabályozások kialakításához és a mindennapi működéshez. A Korrupcióellenes Politika összhangban áll az Egyesült Nemzetek Korrupció elleni Egyezményében rögzített releváns irányelvekkel.

10.3 A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése

Az MBH Bank és a Csoport visszaélés-bejelentési rendszere garantálja a jogellenes vagy jogellenesnek vélt cselekmények, mulasztások, versenyjogi aggályokat és egyéb visszaélések biztonságos bejelentését, kivizsgálását és kezelését. A rendszer alapját a Csoportszintű Visszaélés-bejelentési Szabályzat képezi.

A bejelentések vizsgálata a belső szabályzatok és a Visszaélés-bejelentési politika elvei szerint történik, biztosítva a függetlenséget és az anonimitás lehetőségét. A bejelentők írásban (postai úton, e-mailben, Anonim Boxon keresztül) vagy szóban tehetnek bejelentést. A vizsgálatok függetlenségét biztosítva az eseteket kivizsgáló személyek elkülönülnek az érintett vezetői lánctól. A Bank a bejelentések kézhezvételét követően 7 napon belül visszaigazolást küld, a szóbeli bejelentéseket dokumentálja, lehetőséget ad a bejelentők számára tájékoztatást kérni az eljárás állapotáról és ellenőrzési lehetőséget is biztosít számukra.

A monitoring rendszerek és az anonim bejelentési lehetőségek biztosítják a szabálytalanságok feltárását. A korrupciós esetek előfordulása alacsony, jellemzően folyamatok hibáiból ered, nem szándékos jogsértésből. Az esetleges korrupciós vagy vesztegetési ügyek kivizsgálása a Bankbiztonsági terület feladata, amely negyedéves vagy szükség esetén eseti jelentésben tájékoztatja az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot.

A Korrupcióellenes politika megismertetését és hozzáférhetőségét több lépésben biztosítjuk annak érdekében, hogy munkatársaink, szerződéses partnereink és minden érintett tisztában legyen annak tartalmával és következményeivel:

- **Oktatás és figyelemfelhívás:** Az MBH Csoport elvárja, hogy minden munkatárs megismerje a korrupcióellenes politikát és a hozzá kapcsolódó belső szabályzatokat. Ennek érdekében rendszeres képzéseket és tájékoztató anyagokat biztosítunk.

- **Nyilatkozat a politika megismeréséről:** Külső szerződéses partnereink és közreműködőink a szerződéskötés során nyilatkoznak arról, hogy megismerték a politika tartalmát és elfogadják az abban foglaltakat.
- **Nyílt közzététel:** A politika nyilvános közzétételével biztosítjuk, hogy ne csak a munkatársak, hanem a külső partnerek és érintettek is hozzáférhessenek annak tartalmához.
- **Azonnali figyelemfelhívások:** Szükség esetén az illetékes területek azonnali figyelemfelhívásokkal járulnak hozzá a korrupciós kockázatokkal kapcsolatos tanulságok és az ezekből fakadó elvárások megosztásához. Ezeket például az intraneten vagy hírlevelekben tesszük közzé a munkatársak számára.
- **Folyamatos frissítés:** Az oktatási anyagok rendszeres kiegészítésével és aktualizálásával biztosítjuk, hogy a megszerzendő ismeretek köre naprakész maradjon, és megfeleljen a jogszabályi és belső szabályozási változásoknak.

A szervezet zéró tolerancia elvet alkalmaz a korrupcióval szemben. A politikák általános iránymutatást adnak, míg a csalásmegelőzési és fraud-szabályzat konkrét szakmai elvárásokat rögzít. A compliance terület felelős az összeférhetetlenségi és etikai normasértések kezeléséért, a vizsgálati folyamatok szabályozott keretek között zajlanak

Képzési programok korrupciómegelőzés kapcsán

A munkavállalók mellett azoknak a szerződéses partnereknek is el kell végezniük az előírt képzést és évente vizsgát kell tenniük az ismeretek elsajátításáról, akik banki termékeket értékesítenek és/vagy hozzáférést igényelnek bármely banki rendszerhez. Az oktatás célja a korrupciómegelőzési kultúra erősítése, a kockázattudatosság növelése, valamint a politika és a kapcsolódó belső szabályzatok megismertetése.

A korrupciós esetek megelőzése és hatékony feltárása érdekében a Csoport minden munkavállalója számára évente kötelező a korrupcióellenes tréning elvégzése. A képzés során a munkatársak megismerik a korrupció fogalmát, a korrupcióellenes politika tartalmát, valamint azokat a folyamatokat, amelyek a korrupciós esetek felismerésére, bejelentésére és kivizsgálására vonatkoznak. Emellett részletesen bemutatásra kerülnek a pénzügyi szektorban előforduló csalási és visszaélési típusok is. A képzés online formában érhető el és elvégzése 2 órát vesz igénybe. 2025-ben a munkavállalók 82%-a (2024: 90%) az ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületek 18%-a (2024: 0%) vett részt a képzésen.

10.4 A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei

A bejelentések és az azokhoz kapcsolódó vizsgálatok eredményei rendszeres és eseti jelentések formájában kerülnek a Bank vezető testületei elé, ezzel biztosítva az átláthatóságot és a felelős irányítást.

A 2025-es évben nem történt megerősített korrupciós eset, és nem került sor a vesztegetés elleni jogszabályok megsértésére. Ennek következtében nem fordult elő olyan eset sem, amely munkavállaló elbocsátását vagy üzleti partnerrel kötött szerződés felbontását eredményezte volna. A beszámolási időszakban korrupcióval vagy vesztegetéssel kapcsolatos jogi eljárás nem zárult le.

A versenyellenes magatartással, valamint a trösztellenes vagy monopóliumellenes jogszabályok megsértésével kapcsolatos jogi eljárások száma a 2025. pénzügyi év során is – az előző pénzügyi évvel megegyezően – 0 volt a bankcsoporton belül.

A Csoport évente felülvizsgálja korrupcióellenes szabályait, hogy biztosítsa a kockázatok megfelelő értékelését, a jogszabályi megfelelést és a hatékony megelőzést. A Compliance terület éves munkaterv alapján ellenőrzi és visszaméri a kontrollok és folyamatok hatékonyságát, valamint figyelemmel kíséri a politika érvényesülését az érintett Csoporttagok működésében.

V. MELLÉKLET

1. melléklet

ESRS közzétételi követelmények listája

Közzétételi követelmény		Fejezet	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS 2 Általános közlemények				
BP-1	A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	1. A beszámoló elkészítésének alapja	4.	
BP-2	Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	1. A beszámoló elkészítésének alapja	4.	
GOV-1	Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	3. A vezetőség szerepe a fenntarthatósági témák kezelésében	20.	
GOV-2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	3.2 ESG irányítási struktúra	23.	
GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	3.3 ESG oktatás és szemléletformálás	24.	
GOV-4	Nyilatkozat az átvilágításról	3.2 ESG irányítási struktúra Mellékletek	23. 136.	
GOV-5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	3.2 ESG irányítási struktúra	23.	
SBM-1	Stratégia, üzleti modell és értéklánc	2.3 Stratégiai célok és üzleti modell 2.4 ESG Stratégia 2.5 Értéklánc	11. 11. 16.	
SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	4.1 Érintetti bevonás 4.2 Kettős lényegességi felmérés	26. 27.	
SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4. A lényeges témák meghatározása	26.	
IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	4. A lényeges témák meghatározása	26.	
IRO-2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	4.2 Kettős lényegességi felmérés Mellékletek	27. 136.	

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS E1 Éghajlatváltozás				
ESRS 2, GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	3.3 ESG oktatás és szemléletformálás	24.	
E1-1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	6.3 Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	57.	
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	6. Éghajlatváltozás 6.1 Éghajlatváltozás — Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	50. 50.	
ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	6.2 Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	55.	
E1-2	Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	6.4 Az éghajlatváltozással kapcsolatos politikák	59.	
E1-3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	6.5 Az éghajlatváltozással kapcsolatos intézkedések 6.6 Az éghajlatváltozással kapcsolatos célkitűzések	61. 65.	
E1-4	Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	6.6 Az éghajlatváltozással kapcsolatos célkitűzések	65.	
E1-5	Energiafogyasztás és -szerkezet	6.7 Energiafogyasztás és -szerkezet, az energiafelhasználás jellemzői	68.	
E1-6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	6.8 Mérőszámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	70.	
E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	N/A		Nem releváns
E1-8	Belső szén-dioxid-árazás	N/A		Nem releváns

E1-9	A lényeges fizikai és átállási kockázatokból, valamint az éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	N/A		Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény (EU) 2025/1416 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény
ESRS E4 Biológiai sokféleség és ökoszisztémák				
ESRS 2, SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	7.1 Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben	77.	
ESRS 2, IRO-1	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémával kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	7.1 Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben	77.	
E4-1	Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben	7.1 Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben	77.	
E4-2	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák	7.2 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák	79.	
E4-3	A biológiai sokféleséghez és az ökoszisztémákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	7.3 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos intézkedések	80.	
E4-4	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos célok	7.4 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos célok	81.	
E4-5	A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák változásához kapcsolódó hatásmérők	7.6 A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák változásához kapcsolódó hatásmérők	81.	

E4-6	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémával kapcsolatos kockázatokból és lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	N/A		(EU) 2025/1416 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS S1 Saját munkaerő				
ESRS 2 SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	4.1 Érintetti bevonás 4.2 Kettős lényegességi felmérés	26. 27.	
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	4.2 Kettős lényegességi felmérés 8.1 Saját munkaerő - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	27. 83.	
S1-1	A saját munkaerővel kapcsolatos politikák	8.2 A saját munkavállalókkal kapcsolatos politikák	89.	
S1-2	A saját munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	8.3 A saját munkaerővel és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	92.	
S1-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	92.	
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	8.5 A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői 8.7 A munka és magánélet közötti egyensúly 8.8 Megfelelő bérek 8.9 Képzés és készségfejlesztés	94. 98. 98. 99.	
S1-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	8.5 A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	94.	
S1-6	A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	8.5 A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	94.	
S1-7	A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői	N/A	N/A	Fokozatosan bevezetett

				közzétételi követelmény
S1-8	A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd	8.6 Szociális párbeszéd	97.	
S1-9	Sokszínűségi mérőszámok	8.5 A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	94.	
S1-10	Megfelelő bérek	8.8 Megfelelő bérek	98.	
S1-11	Szociális védelem	8.7 A munka és magánélet közötti egyensúly	98.	
S1-12	Fogyatékossgal élő személyek	N/A	N/A	Nem lényeges téma
S1-13	Képzési és készségfejlesztési mérőszámok	8.9 Képzés és készségfejlesztés	99.	
S1-14	Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok	N/A	N/A	Nem lényeges téma
S1-15	A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai	8.7 A munka és magánélet közötti egyensúly	98.	
S1-16	Jövedelmi mérőszámok (bérkülönbség és teljes jövedelem)	8.8 Megfelelő bérek	98.	
S1-17	Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	92.	

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS S4 Fogyasztók és végfelhasználók				
ESRS 2 SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	4.1 Érintetti bevonás 4.2 Kettős lényegességi felmérés	26. 27.	
ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	9.1 A fogyasztók és végfelhasználók – Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	101.	
S4-1	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	9.2 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	106.	
S4-2	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	9.3 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	111.	
S4-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	9.4 A fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	111.	
S4-4	Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó	9.5 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos intézkedések	112.	

	lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága			
S4-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	9.6 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos mérőszámok és célok	121.	

Közzétételi követelmény		Szekció	Oldal	Kiegészítő információ
ESRS G1 Üzleti magatartás				
ESRS 2 GOV-1	Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe	10.2 A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák	128.	
ESRS 2 IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	4.2 Kettős lényegességi felmérés	27.	
G1-1	A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra	10.2 A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák	128.	
G1-2	A beszállítókkal fenntartott kapcsolatok kezelése	N/A	N/A	Nem lényeges téma
G1-3	A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	10.3 A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	134.	
G1-4	A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei	10.4 A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei	135.	
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 kereszthivatkozások megadásával, táblázatos formában közöljük.

Az átvilágítás alapvető elemei	A fenntarthatósági nyilatkozat bekezdései
a) az átvilágítás beépítése az irányításba, a stratégiába és az üzleti modellbe	3.2. ESG irányítási struktúra: 4.2 Kettős lényegességi felmérés
b) az érintett érdekelt felekkel való együttműködés az átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során	4.1 Érintetti bevonás 4.2 Kettős lényegességi felmérés
c) a káros hatások meghatározása és értékelése	4.2 Kettős lényegességi felmérés
d) az említett káros hatások kezelésére irányuló intézkedések meghozatala	E: 6.5 Az éghajlatváltozással kapcsolatos intézkedések; 7.3 A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos intézkedések S: 8.5 A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői; 8.6 Szociális párbeszéd; 8.7 A munka és magánélet közötti egyensúly; 8.8 Megfelelő bérek; 8.9 Képzés és készségfejlesztés; 9.4 A fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák; 9.5 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos intézkedések G: 10.2 A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák; 10.3 A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése
e) ezen erőfeszítések hatékonyságának nyomon követése és kommunikáció	3.2. ESG irányítási struktúra: 4.2 Kettős lényegességi felmérés

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 rendelethez	Hivatkozás a 3. pillérre	Hivatkozás a referenciamutatókról szóló rendelethez	Hivatkozás az uniós Klímarendeletre	Fejezet	Oldal
ESRS 2 GOV-1 Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. melléklete		3.1 Vállalatirányítási struktúra	20.
ESRS 2 GOV-1 A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya			az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		3.1 Vállalatirányítási struktúra	20.
ESRS 2 GOV-4 Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	10. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				3.2 ESG irányítási struktúra Mellékletek	23. 136.
ESRS 2 SBM-1 Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont	4. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	Az 575/2013/EU rendelet 449 a. cikke; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete 1. tábla: A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk és 2. tábla: A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk	az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet II. melléklete		N/A	N/A
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont	9. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában		az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet II. melléklete		N/A	N/A
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont	14. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet ⁽²⁹⁾ , az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		N/A	N/A

ESRS 2 SBM-1 Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, az (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikkének (1) bekezdése, II. melléklet		N/A	N/A
ESRS E1-1 2050-ig a klímasemlegességre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés				(EU) 2021/1119 rendelet, 2. cikk (1) bekezdés	6.3 Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	57.
ESRS E1-1 A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont		449a. cikk 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk, (1) bekezdés, d)–g), és 12. cikk, (2) bekezdés.		6.3 Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	57.
ESRS E1-4 ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	4. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában	449a. cikk 575/2013/EU rendelet; A Bizottság (EU) 2022/2453 végrehajtási rendelete, 3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Igazodási mérőszámok	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 6. cikk		6.6 Az éghajlatváltozással kapcsolatos célkitűzések	65.
ESRS E1-5 Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Az I. melléklet 1. táblázatának 5. sz. mutatója és 2. táblázatának 5. sz. mutatója				Nem releváns	
ESRS E1-5 Energia- fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés	5. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				6.7 Energiafogyasztás és -szerkezet, az energiafelhasználás jellemzői	68.

ESRS E1-5 Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40–43. bekezdés	6. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Nem releváns	
ESRS E1-6 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás 44. bekezdés	Az I. melléklet 1. táblázatának 1. sz. és 2. sz. mutatója	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	(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 5. cikk (1) bekezdés. 6. cikk és 8. cikk (1) bekezdés		6.8 Mérészámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás	70.
ESRS E1-6 Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53–55. bekezdés	3. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában	575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, 3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Igazodási mérőszámok	(EU) 2020/1818 rendelet, 8. cikk (1) bekezdés		6.8 Mérészámok - Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás	70.
ESRS E1-7 ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés				(EU) 2021/1119 rendelet, 2. cikk (1) bekezdés	Nem releváns	
ESRS E1-9 A benchmarkportfólió kitettsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS E1-9 A pénzüsszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont ESRS E1-9 Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) pont		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.			Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény (EU) 2025/1416 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti fokozatosan bevezetett	

					közzétételi követelmény	
ESRS E1-9. Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont		575/2013/EU rendelet, 449 a. cikk; (EU) 2022/2453 bizottsági végrehajtási rendelet, (34) preambulumbekkezdés; 2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás kockázata: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága			Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS E1-9 A portfólió kitettségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés			(EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS E2-4 Az Európai PRTR-rendelet (Európai Szennyezőanyag-kibocsátási és -szállítási Nyilvántartás) II. mellékletében felsorolt minden egyes szennyező anyag levegőbe, vízbe és talajba kibocsátott mennyisége, 28. bekezdés	8. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában, 2. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában, 1. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában, 3. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-1 Víz és tengeri erőforrások, 9. bekezdés	7. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-1 Célzott politika, 13. bekezdés	8. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-1 Fenntartható óceánok és tengerek 14. bekezdés	12. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E3-4 Összes újrahasznosított és újrafelhasznált víz, 28. bekezdés c) pont	6.2. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem Lényeges	
ESRS E3-4	6.1. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	

Összes vízfogyasztás saját tevékenységekből m ³ -ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés						
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés a) pont i. alpont	7. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés b) pont	10. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés c) pont	14. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS E4-2 Fenntartható földhasználati/mezőgazdasági gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés b) pont	11. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS E4-2 Fenntartható óceáni/tengeri gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés c) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS E4-2 Az erdőirtás kezelésére irányuló politikák, 24. bekezdés d) pont	15. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Fokozatosan bevezetett közzétételi követelmény	
ESRS E5-5 Nem újrafeldolgozott hulladék, 37. bekezdés d) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 2. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS E5-5 Veszélyes hulladék és radioaktív hulladék, 39. bekezdés	9. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában				Nem lényeges	

ESRS 2 – SBM3 – S1 Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	13. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Saját munkaerő - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	83.
ESRS 2 – SBM3 – S1 Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Saját munkaerő - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	83.
ESRS S1-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	92.
ESRS S1-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés			(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		8.1 Saját munkaerő - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	83.
ESRS S1-1 Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	11. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Saját munkaerő - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	83.

ESRS S1-1 munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	1. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.1 Saját munkaerő - Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	83.
ESRS S1-3 panasztételi/panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	5. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	92.
ESRS S1-14 A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)	2. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Nem lényeges	
ESRS S1-14 Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont	3. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS S1-16 A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont	12. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		8.8 Megfelelő bérek	98.
ESRS S1-16 Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont	8. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.8 Megfelelő bérek	98.
ESRS S1-17 Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	7. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására	92.

					lehetőséget biztosító csatornák	
ESRS S1-17. 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		8.4 A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	92.
ESRS 2 – SBM3 – S2 Gyermekmunka vagy kényszermunka jelentős kockázata az értékláncban, 11. b) pont	Az I. melléklet 3. táblázatának 12. sz. és 13. sz. mutatója				Nem lényeges	
ESRS S2-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 17. szakasz	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				Nem lényeges	
ESRS S2-1 Az értékláncban dolgozókkal kapcsolatos politikák 18. szakasz	Az I. melléklet 3. táblázatának 11. sz. és 4. sz. mutatója				Nem lényeges	
ESRS S2-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 19. bekezdés	10. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk (1) bekezdés		Nem lényeges	
ESRS S2-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 19. bekezdés			(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet		Nem lényeges	
ESRS S2-4 Az upstream és downstream értéklánchoz kapcsolódó emberi jogi problémák és incidensek 36. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS S3-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások, 16. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				Nem lényeges	

ESRS S3-1 az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, az ILO elvei vagy az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	10. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet 12. cikk (1) bekezdés		Nem lényeges	
ESRS S3-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 36. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem lényeges	
ESRS S4-1 A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés	Az I. melléklet 3. táblázatának 9. sz. mutatója és 1. táblázatának 11. sz. mutatója				9.2 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	106.
ESRS S4-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	10. sz. mutató az I. melléklet 1. táblázatában		(EU) 2020/1816 felhatalmazáson alapuló rendelet, II. melléklet, (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló rendelet, 12. cikk (1) bekezdés		9.2 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	106.
ESRS S4-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	14. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				9.6 A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos mérőszámok és célok	121.
ESRS G1-1 Az ENSZ Korruptió elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	15. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				10.2 A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák	128.
ESRS G1-1 A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	6. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				Nem releváns	
ESRS G1-4A korruptió 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		10.4 A korruptió és a vesztegetés megerősített esetei	135.
ESRS G1-4 Korruptió- és vesztegetés-ellenes normák 24. bekezdés b) pont	16. sz. mutató az I. melléklet 3. táblázatában				10.4 A korruptió és a vesztegetés megerősített esetei	135.

4. számú melléklet

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-k összefoglalása

		Környezeti szempontból fenntartható	KPI****	KPI*****	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)***	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk(1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	Zöldeszköz-arány (GAR) állomány	31 516,68	0,40%	1,19%	59,96%	5,25%	40,04%

		Környezeti szempontból fenntartható	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)
További KPI-k	GAR (állományváltozás)	8 925,55	0,11%	0,75%	-1,81%		
	Kereskedési könyv	-	0,00%	0,00%			
	Pénzügyi garanciák	-	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	-	0,00%	0,00%			
	Díj-és jutalékbevételek**	-	0,00%	0,00%			

VI. melléklet - 0. táblához magyarázat

* A partner CAPEX KPI-je alapján megállapított érték: 94 690 Millió HUF

** A hitelezéstől és eszközkezeléstől eltérő szolgáltatásokból származó díj-és jutalékbevételek.

Az intézmények előretekintő információkat közölnek ezekre a KPI-kre vonatkozóan, ideértve a célértékekre vonatkozó információkat is, valamint az alkalmazott módszertanra vonatkozó magyarázatokat.

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

**** A partner árbevételei KPI-je alapján

***** A partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételei KPI-t kell használni

***** A GAR mutató a 2024-es 0,45%-os értékről 2025-ben 1,19%-ra emelkedett, ami 0,74 százalékpontos növekedést jelent a teljes állományon belül, és a környezeti szempontból fenntartható eszközök arányának bővülését jelzi.

A kimutatásban szereplő -1,81% a két év lefedettségi arányának különbségéből fakad, mivel a táblázat év/év alapon hasonlítja össze a teljes állományra vonatkozó GAR -arányokat, ez a módszertan jelenleg felülvizsgálat alatt áll.

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

ARBEVÉTEL		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		2025.12.31									
		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		
Millió HUF											
GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	4 441 006,82	251 398,59	31 165,99	19 121,71	1 823,26	12 704,85	12 088,03	1,79	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	776 040,96	28 950,81	315,84	7 964,27	108,72	99,03	1 760,69	1,79	-	-
3	Hitelintézetek	450 892,57	28 950,81	315,84	7 964,27	108,72	99,03	1 760,69	1,79	-	-
4	Hitelek és előlegek	144 810,82	5 446,80	9,82	-	0,48	1,83	626,88	0,01	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	306 081,75	23 504,01	306,02	7 964,27	108,24	97,20	1 133,81	1,78	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	325 148,39	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	325 137,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	257 313,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	51 189,88	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16 634,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	10,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	0,1873	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10,47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	799 478,46	65 711,74	30 850,15	11 157,44	1 714,54	12 605,82	10 327,34	-	-	-
21	Hitelek és előlegek	629 220,74	41 428,59	26 550,97	1 411,49	1 640,46	12 590,62	1 173,48	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	168 676,69	24 279,19	4 296,88	9 745,95	72,27	14,71	9 153,86	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 581,03	3,97	2,31	-	1,81	0,49	-	-	-	-
24	Háztartások	2 835 086,05	156 736,04	-	-	-	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	1 439 675,27	156 736,04	-	-	-	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	132 601,64	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	3 893,69	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	30 401,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	30 401,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193,12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	4 441 199,94	251 398,59	31 165,99	19 121,71	1 823,26	12 704,85	12 088,03	1,79	-	-
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	2 738 898,45									
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvk-k és nem pénzügyi vállalatok	2 735 047,42									
35	Hitelek és előlegek	2 474 315,80									
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-									
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-									
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	260 651,75									
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	79,87									
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	3 851,03									
41	Hitelek és előlegek	3 851,03									
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-									
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-									
44	Származtatott termékek	-									
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-									
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	112 040,86									
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	576 965,11									
48	GAR-eszközök összesen	7 869 104,36	251 398,59	31 165,99	19 121,71	1 823,26	12 704,85	12 088,03	1,79	-	-
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	5 253 921,47									
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	3 996 295,34									
51	Központi bankkal szembeni kitettség	1 257 626,13									
52	Kereskedési könyv	-									
53	Eszközök összesen	13 123 025,84	251 398,59	31 165,99	19 121,71	1 823,26	12 704,85	12 088,03	1,79	-	-
Mérlegen kívüli kitettségek - A											
54	Pénzügyi garanciák	104 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	2 597 451	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Ez a tábla információkat tartalmaz a banki könyvben szereplő hitelekre és előlegekre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, tulajdoni részesedést megtestesítő eszközökre, a pénzügyi vállalatokra, nem pénzügyi vállalatokra , ideértve a kvk-ket, háztartásokra (ezen belül lakóingatlanokra, lakásfelújítási hitelekre és gépjárműhitelekre), valamint helyi önkormányzatokra/településekre (lakás célú finanszírozásra) vonatkozóan.
2. A pénzügyi eszközök következő számviteli kategóriáit kell figyelembe venni: Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések: az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, és nem kereskedési céllal tartott, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, valamint a hitelintézetek által az adósságok elengedéséért cserébe lefoglalt ingatlanbiztosítékok.
3. A nem uniós leányvállalattal rendelkező bankoknak ezeket az információkat külön kell megadniuk a nem uniós ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozóan. A nem uniós kitettségek esetében további kihívások merülnek fel a közös közzétételi követelmények és módszertan tekintetében, mivel az uniós taxonómia és NFRD csak uniós szinten alkalmazandó, a nem-uniós leányvállalatokkal rendelkező hitelintézetek kitettségének jelentősége miatt, ezen intézményeknek egy külön GAR-t kell megadniuk a nem uniós kitettségekre vonatkozóan, a legnagyobb gondosság leve alapján becslések és tartományok formájában, hozzávetőleges adatok használatával, valamint a feltételezések, fenntartások és korlátozások ismertetésével.
4. A táblákban szereplő KPI-adatok az árbevételi adatok figyelembevételével kerültek meghatározásra.

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök		Folytatás							
ÁRBEVÉTEL		k	l	m	n	o	p	q	r
Millió HUF		2025.12.31							
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Körforgásos gazdaság (CE)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			amelyből támogató
			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató	
GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3,60	1,78	-	-	2 206,48	347,13	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	3,60	1,78	-	-	131,09	-	-	-
3	Hitelintézetek	3,60	1,78	-	-	131,09	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	0,04	-	-	-	42,57	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,55	1,78	-	-	88,51	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	2 075,39	347,13	-	-
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	1 606,50	283,49	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	467,60	63,33	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	1,29	0,31	-	-
24	Háztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanlal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	3,60	1,78	-	-	2 206,48	347,13	-	-
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Származtatott termékek	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	-	-	-	-	-	-	-	-
48	GAR-eszközök összesen	3,60	1,78	-	-	2 206,48	347,13	-	-
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Központi bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Kereskedési könyv	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Eszközök összesen	3,60	1,78	-	-	2 206,48	347,13	-	-
Mérlegen kívüli kitettségek - A									
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Folytatás

ÁRBEVÉTEL		s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Millió HUF		2025.12.31												
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				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 a taxonómia szempontból releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása ismert	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök														
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	5,34	-	-	-	695,61	-	-	-	266 397,65	31 516,68	19 121,71	1 823,26	12 704,85
2	Pénzügyi vállalatok	5,34	-	-	-	695,61	-	-	-	31 547,13	319,40	7 964,27	108,72	99,03
3	Hitelintézetek	5,34	-	-	-	695,61	-	-	-	31 547,13	319,40	7 964,27	108,72	99,03
4	Hitelek és előlegek	0,01	-	-	-	246,49	-	-	-	6 362,80	9,83	-	0,48	1,83
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	5,33	-	-	-	449,11	-	-	-	25 184,32	309,57	7 964,27	108,24	97,20
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	78 114,48	31 197,28	11 157,44	1 714,54	12 605,82
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	44 208,57	26 834,46	1 411,49	1 640,46	12 590,62
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	33 900,65	4 360,21	9 745,95	72,27	14,71
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	5,26	2,61	-	1,81	0,49
24	Háztartások									156 736,04	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanral fedezett hitelek									156 736,04	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök									-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek									-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	5,34	-	-	-	695,61	-	-	-	266 397,65	31 516,68	19 121,71	1 823,26	12 704,85
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-													
35	k és nem pénzügyi vállalatok													
36	Hitelek és előlegek													
37	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek													
38	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök													
39	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
40	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök													
41	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)													
42	Hitelek és előlegek													
43	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
44	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök													
45	Származtatott termékek													
46	Látra szóló bankközi kölcsönök													
47	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök													
48	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)													
49	GAR-eszközök összesen	5,34	-	-	-	695,61	-	-	-	266 397,65	31 516,68	19 121,71	1 823,26	12 704,85
50	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök													
51	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók													
52	Központi bankkal szembeni kitettség													
53	Kereskedési könyv													
54	Eszközök összesen	5,34	-	-	-	695,61	-	-	-	266 397,65	31 516,68	19 121,71	1 823,26	12 704,85
Mérlegen kívüli kitettségek - A														
55	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Folytatás

ÁRBEVÉTEL		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap
Millió HUF		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 bevételek felhasználása ismert	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
									amelyből bevételek felhasználása ismert	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	4 674 616,93	128 421,00	22 591,14	10 240,57	51,67	23,76	3,51	0,94	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	1 179 038,82	29 647,94	90,18	-	1,62	6,72	3,51	0,94	-	-
3	Hitelintézetek	673 969,71	29 647,94	90,18	-	1,62	6,72	3,51	0,94	-	-
4	Hitelek és előlegek	137 282,91	178,90	4,10	-	0,79	1,84	0,05	0,05	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	536 686,80	29 469,04	86,08	-	0,83	4,88	3,46	0,89	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	505 069,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	505 058,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	247 304,09	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	238 916,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	18 838,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	10,61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	0,14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10,47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	837 836,99	66 682,06	22 500,96	10 240,57	50,06	17,04	-	-	-	-
21	Hitelek és előlegek	637 599,09	26 388,53	10 240,98	10 240,57	-	-	-	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	200 125,25	40 271,72	12 253,14	-	45,74	14,69	-	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	112,65	21,81	6,84	-	4,32	2,35	-	-	-	-
24	Háztartások	2 624 600,52	32 091,01	-	-	-	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanlal fedezett hitelek	1 303 856,12	32 091,01	-	-	-	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	18 076,36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	7 779,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	33 140,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	33 140,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számláióban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	4 674 810,80	128 421,00	22 591,14	10 240,57	51,67	23,76	3,51	0,94	-	-
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok										
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kk-										
35	k és nem pénzügyi vállalatok										
36	Hitelek és előlegek										
37	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek										
38	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök										
39	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
40	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
41	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)										
42	Hitelek és előlegek										
43	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
44	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
45	Származtatott termékek										
46	Látra szóló bankközi kölcsönök										
47	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök										
48	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)										
49	GAR-eszközök összesen	7 864 425,70	128 421,00	22 591,14	10 240,57	51,67	23,76	3,51	0,94	-	-
50	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök										
51	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók										
52	Központi bankkal szembeni kitettség										
53	Kereskedési könyv										
54	Eszközök összesen	12 731 599,47	128 421,00	22 591,14	10 240,57	51,67	23,76	3,51	0,94	-	-
Mérlegen kívüli kitettségek - A											
55	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök		Folytatás							
ÁRBEVÉTEL		aq	ar	as	at	au	av	aw	ax
Millió HUF		2024.12.31							
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Körforgásos gazdaság (CE)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató	
amelyből bevételek felhasználása ismert									
GAR-A számlájában és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	298,23	2,13	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-			-				-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-		-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-		-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-		-	-			-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-		-	-			-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-		-	-			-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	298,23	2,13	-	-
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	295,48	1,84	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-		-	2,75	0,29		-
24	Háztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanlal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlájában figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	-	-	-	-	298,23	2,13	-	-
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok								
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok								
35	Hitelek és előlegek								
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek								
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök								
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök								
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)								
41	Hitelek és előlegek								
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök								
44	Származtatott termékek								
45	Láttra szóló bankközi kölcsönök								
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök								
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)								
48	GAR-eszközök összesen	-	-	-	-	298,23	2,13	-	-
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök								
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók								
51	Központi bankkal szembeni kitettség								
52	Kereskedési könyv								
53	Eszközök összesen	-	-	-	-	298,23	2,13	-	-
Mérlegen kívüli kitettségek - A									
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Folytatás		ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
ÁRBEVÉTEL		2024.12.31												
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				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 a taxonómia szempontból releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
Millió HUF														
GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök														
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	128 722,75	22 594,20	10 240,57	51,67	23,76
2	Pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	29 651,45	91,11	-	1,62	6,72
3	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	29 651,45	91,11	-	1,62	6,72
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	178,96	4,15	-	0,79	1,84
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	29 472,50	86,96	-	0,83	4,88
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	40 567,20	12 254,97	-	45,74	14,69
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	24,55	7,13	-	4,32	2,35
24	Háztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	32 091,01	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanval fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	32 091,01	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	-	-	-	-	-	-	-	-	128 722,75	22 594,20	10 240,57	51,67	23,76
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Származtatott termékek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	GAR-eszközök összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	128 722,75	22 594,20	10 240,57	51,67	23,76
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Központi bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Kereskedési könyv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Eszközök összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	128 722,75	22 594,20	10 240,57	51,67	23,76
Mérlegen kívüli kitettségek - A		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

CAPEX		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		2025.12.31									
Millió HUF		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	
1	A GAR számításhoz nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	4 441 006,82	246 996,98	94 018,79	19 121,71	14 722,93	33 376,78	13 687,67	5,40	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	776 040,96	14 228,32	470,75	7 964,27	158,85	148,20	2 994,25	5,40	-	-
3	Hitelintézetek	450 892,57	14 228,32	470,75	7 964,27	158,85	148,20	2 994,25	5,40	-	-
4	Hitelek és előlegek	144 810,82	152,98	12,28	-	0,73	3,21	1 063,66	0,07	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	306 081,75	14 075,34	458,47	7 964,27	158,12	144,99	1 930,59	5,33	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	325 148,39	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	325 137,74	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	257 313,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	51 189,88	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16 634,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	10,66	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	0,1873	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10,47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	799 478,46	76 032,61	93 548,04	11 157,44	14 564,08	33 228,58	10 693,42	-	-	-
21	Hitelek és előlegek	629 220,74	53 026,93	83 607,79	1 411,49	13 630,41	33 174,44	1 460,46	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	168 676,69	22 994,99	9 925,22	9 745,95	918,63	54,14	9 232,22	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1 581,03	10,70	15,03	-	15,03	-	0,74	-	-	-
24	Háztartások	2 835 086,05	156 736,04	-	-	-	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	1 439 675,27	156 736,04	-	-	-	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	132 601,64	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	3 893,69	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	30 401,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	30 401,34	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193,12	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	4 441 199,94	246 996,98	94 018,79	19 121,71	14 722,93	33 376,78	13 687,67	5,40	-	-
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	2 738 898,45									
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalatok	2 735 047,42									
35	Hitelek és előlegek	2 474 315,80									
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	-									
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-									
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	260 651,75									
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	79,87									
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	3 851,03									
41	Hitelek és előlegek	3 851,03									
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-									
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-									
44	Származtatott termékek	-									
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-									
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	112 040,86									
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdéi áruk, stb.)	576 965,11									
48	GAR-eszközök összesen	7 869 104,36	246 996,98	94 018,79	19 121,71	14 722,93	33 376,78	13 687,67	5,40	-	-
49	A GAR számításhoz nem tartozó egyéb eszközök	5 253 921,47									
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	3 996 295,34									
51	Központi bankkal szembeni kitettség	1 257 626,13									
52	Kereskedési könyv	-									
53	Eszközök összesen	13 123 025,84	246 996,98	94 018,79	19 121,71	14 722,93	33 376,78	13 687,67	5,40	-	-
Mérlegen kívüli kitettségek - A											
54	Pénzügyi garanciák	104 477	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	2 597 451	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. Ez a tábla információkat tartalmaz a banki könyvben szereplő hitelekre és előlegekre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, tulajdoni részesedést megtestesítő eszközökre, a pénzügyi vállalatokra, nem pénzügyi vállalatokra , ideértve a kvv-ke, háztartásokra (ezen belül lakóingatlanokra, lakásfelújítási hitelekre és gépjárműhitelekre), valamint helyi önkormányzatokra/településekre (lakás célú finanszírozásra) vonatkozóan.

2. A pénzügyi eszközök következő számviteli kategóriáit kell figyelembe venni: Pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értéken, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban lévő befektetések: az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, és nem kereskedési céllal tartott, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, valamint a hitelintézetek által az adósságok elengedéséért cserébe lefoglalt ingatlanbiztosítékok.

3. A nem uniós leányvállalattal rendelkező bankoknak ezeket az információkat külön kell megadniuk a nem uniós ügyfelekkel szembeni kitettségekre vonatkozóan. A nem uniós kitettségek esetében további kihívások merülnek fel a közös közzétételi követelmények és módszertan tekintetében, mivel az uniós taxonómia és NFRD csak uniós szinten alkalmazandó, a nem-uniós leányvállalatokkal rendelkező hitelintézetek kitettségének jelentősége miatt, ezen intézményeknek egy külön GAR-t kell megadniuk a nem uniós kitettségekre vonatkozóan, a legnagyobb gondosság leve alapján becslések és tartományok formájában, hozzávetőleges adatok használatával, valamint a feltételezések, fenntartások és korlátozások ismertetésével.

4. A táblázatokban szereplő KPI-értékek a CAPEX-adatok figyelembevételével készültek.

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Folytatás

CAPEX		k	l	m		n	o	p	q	r	
		2025.12.31									
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)					Körforgásos gazdaság (CE)				
Millió HUF		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató		
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	5,34	3,56	-	-	-	1 284,32	659,01	-	-	
2	Pénzügyi vállalatok	5,34	3,56	-	-	-	10,82	-	-	-	
3	Hitelintézetek	5,34	3,56	-	-	-	10,82	-	-	-	
4	Hitelek és előlegek	0,01	0,01	-	-	-	0,16	-	-	-	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	5,33	3,55	-	-	-	10,66	-	-	-	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-	1 273,50	659,01	-	-	
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	295,06	63,50	-	-	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	978,44	595,51	-	-	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Háztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	amelyből: lakóingatlanval fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	amelyből: gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	5,34	3,56	-	-	-	1 284,32	659,01	-	-	
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44	Származtatott termékek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
48	GAR-eszközök összesen	5,34	3,56	-	-	-	1 284,32	659,01	-	-	
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
51	Központi bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
52	Kereskedési könyv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Eszközök összesen	5,34	3,56	-	-	-	1 284,32	659,01	-	-	
Mérlegen kívüli kitettségek - A											
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Folytatás

CAPEX		s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		2025.12.31													
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
Millió HUF		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				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 környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					
		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási	amelyből támogató	
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3,56	-	-	-	5,33	3,55	-	-	261 983,20	94 690,32	19 121,71	14 722,93	33 376,78	
2	Pénzügyi vállalatok	3,56	-	-	-	5,33	3,55	-	-	17 247,63	483,27	7 964,27	158,85	148,20	
3	Hitelintézetek	3,56	-	-	-	5,33	3,55	-	-	17 247,63	483,27	7 964,27	158,85	148,20	
4	Hitelek és előlegek	0,01	-	-	-	-	-	-	-	1 216,83	12,37	-	0,73	3,21	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	3,55	-	-	-	5,33	3,55	-	-	16 030,80	470,90	7 964,27	158,12	144,99	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	87 999,53	94 207,05	11 157,44	14 564,08	33 228,58	
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	54 782,45	83 671,29	1 411,49	13 630,41	33 174,44	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	33 205,65	10 520,73	9 745,95	918,63	54,14	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	11,44	15,03	-	15,03	-	
24	Háztartások									156 736,04	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek									156 736,04	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök									-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek									-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	3,56	-	-	-	5,33	3,55	-	-	261 983,20	94 690,32	19 121,71	14 722,93	33 376,78	
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok														
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalatok														
35	Hitelek és előlegek														
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek														
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök														
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök														
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)														
41	Hitelek és előlegek														
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök														
44	Származtatott termékek														
45	Látra szóló bankközi kölcsönök														
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök														
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)														
48	GAR-eszközök összesen	3,56	-	-	-	5,33	3,55	-	-	261 983,20	94 690,32	19 121,71	14 722,93	33 376,78	
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök														
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók														
51	Központi bankkal szembeni kitettség														
52	Kereskedési könyv														
53	Eszközök összesen	3,56	-	-	-	5,33	3,55	-	-	261 983,20	94 690,32	19 121,71	14 722,93	33 376,78	
Mérlegen kívüli kitettségek - A															
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Kezelt eszközállomány														
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Folytatás

CAPEX		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap
		2024.12.31									
		Bruttó könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
			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)			
Millió HUF			amelyből bevételek felhasználása ismert			amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása ismert		
1	A GAR számításhoz nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	4 674 616,93	113 581,67	35 188,28	10 240,57	1 478,09	31,47	1,70	0,18	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	1 179 038,82	28 910,50	24,67	-	2,12	12,66	1,70	0,18	-	-
3	Hitelintézetek	673 969,71	28 910,50	24,67	-	2,12	12,66	1,70	0,18	-	-
4	Hitelek és előlegek	137 282,91	184,03	12,54	-	1,11	6,81	0,26	0,18	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	536 686,80	28 726,47	12,12	-	1,01	5,85	1,44	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	505 069,11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	505 058,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	247 304,09	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	238 916,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	18 838,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	10,61	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	0,14	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	10,47	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	837 836,99	52 580,17	35 163,61	10 240,57	1 475,97	18,81	-	-	-	-
21	Hitelek és előlegek	637 599,09	25 669,87	13 186,88	10 240,57	-	-	-	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	200 125,25	26 870,25	21 946,60	-	1 446,16	18,81	-	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	112,65	40,05	30,13	-	29,81	-	-	-	-	-
24	Háztartások	2 624 600,52	32 091,01	-	-	-	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanval fedezett hitelek	1 303 856,12	32 091,01	-	-	-	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	18 076,36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	7 779,30	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	33 140,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	33 140,60	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193,87	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	4 674 810,80	113 581,67	35 188,28	10 240,57	1 478,09	31,47	1,70	0,18	-	-
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok										
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalatok										
35	Hitelek és előlegek										
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanval fedezett hitelek										
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök										
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)										
41	Hitelek és előlegek										
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
44	Származtatott termékek										
45	Látra szóló bankközi kölcsönök										
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök										
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)										
48	GAR-eszközök összesen	7 864 425,70	113 581,67	35 188,28	10 240,57	1 478,09	31,47	1,70	0,18	-	-
49	A GAR számításhoz nem tartozó egyéb eszközök										
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók										
51	Központi bankkal szembeni kitettség										
52	Kereskedési könyv										
53	Eszközök összesen	12 731 599,47	113 581,67	35 188,28	10 240,57	1 478,09	31,47	1,70	0,18	-	-
Mérlegen kívüli kitettségek - A											
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök		Folytatás							
CAPEX		aq	ar	as	at	au	av	aw	ax
Millió HUF		2024.12.31							
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Körforgásos gazdaság (CE)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató	
1	A GAR számításhoz nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	759,81	-	-	-
2	Pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	759,81	-	-	-
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	759,81	-	-	-
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Háztartások	-	-	-	-	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanlal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	-	-	-	-	759,81	-	-	-
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanlal fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Származtatott termékek	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	-	-	-	-	-	-	-	-
48	GAR-eszközök összesen	-	-	-	-	759,81	-	-	-
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Központi bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Kereskedési könyv	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Eszközök összesen	-	-	-	-	759,81	-	-	-
Mérlegen kívüli kitettségek - A		-	-	-	-	-	-	-	-
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-

1. tábla A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Folytatás

CAPEX		ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk
		2024.12.31												
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				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 a taxonómia szempontból releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				
		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása ismert		amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
Millió HUF														
1	A GAR számításhoz nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	114 343,17	35 188,46	10 240,57	1 478,09	31,47
2	Pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	28 912,19	24,84	-	2,12	12,66
3	Hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	28 912,19	24,84	-	2,12	12,66
4	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	184,28	12,72	-	1,11	6,81
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	28 727,91	12,12	-	1,01	5,85
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	amelyekből befektetési vállalkozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	amelyekből alapkezelő társaságok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	amelyekből biztosítók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nem pénzügyi vállalkozások	-	-	-	-	-	-	-	-	53 339,97	35 163,61	10 240,57	1 475,97	18,81
21	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	25 669,87	13 186,88	10 240,57	-	-
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-	-	-	-	-	-	-	-	27 630,05	21 946,60	-	1 446,16	18,81
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	40,05	30,13	-	29,81	-
24	Háztartások	-	-	-	-	-	-	-	-	32 091,01	-	-	-	-
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	32 091,01	-	-	-	-
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	amelyből: gépjárműhitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Lakásfinanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	A GAR kiszámításában használt számlálóban figyelembe nem vett eszközök(a nevezőben szerepel)	-	-	-	-	-	-	-	-	114 343,17	35 188,46	10 240,57	1 478,09	31,47
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalatok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	amelyből: kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Nem uniós partnerek (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41	Hitelek és előlegek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44	Származtatott termékek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	GAR-eszközök összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	114 343,17	35 188,46	10 240,57	1 478,09	31,47
49	A GAR számításhoz nem tartozó egyéb eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Központi kormányzatok és szupranacionális kibocsátók	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Központi bankkal szembeni kitettség	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52	Kereskedési könyv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Eszközök összesen	-	-	-	-	-	-	-	-	114 343,17	35 188,46	10 240,57	1 478,09	31,47
Mérlegen kívüli kitettségek - A		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54	Pénzügyi garanciák	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Kezelt eszközállomány	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. GAR ágazati információ - 2025.12.31

ÁRBEVÉTEL		a	b	c	d	e	f	g	h
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		(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	
		Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)
1	1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása	13 808,50	2 692,66						
2	1812 - Nyomás (kivéve: napilap)	7 138,90	-						
3	1920 - Kőolaj-feldolgozás	18 045,78	18,05						
4	2014 - Szerves vegyi alapanyag gyártása	13 000,24	1 170,02						
5	2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása	19,73	-						
6	2752 - Nem villamos háztartási készülék gyártása	243,79	47,54						
7	2932 - Közúti jármű alkatrészeinek gyártása	3 083,61	-						
8	3511 - Villamosenergia-termelés	0,00	0,00						
9	3513 - Villamosenergia-elosztás	43 068,45	8 398,35						
10	3514 - Villamosenergia-kereskedelem	0,01	0,00						
11	3522 - Gázelosztás	7 859,30	1 532,56						
12	3523 - Gázkereskedelem	0,16	0,03						
13	4669 - Egyéb m.n.s. gép, berendezés nagykereskedelm	347,62	11,12						
14	4687 - Hulladék-nagykereskedelem	83,10	6,23						
15	4690 - Vegyestermékkörű nagykereskedelem	263,16	19,74						
16	4941 - Közúti áruszállítás	11 969,05	-						
17	5210 - Raktározás, tárolás	3 406,99	-						
18	6110 - Vezetékes távközlés	10 273,62	2,05						
19	6120 - Vezeték nélküli távközlés	0,07	-						
20	6201 - Számítógépes programozás	50 963,25	-						
21	6420 - Vagyonkezelés (holding)	13 244,79	2 675,45						
22	6920 - Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevéken	0,00	0,00						
23	7010 - Üzletvezetés	46 716,44	12 146,27						
24	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás	28 375,34	2 128,15						
25	7711 - Személygépjármű kölcsönzése	1 924,29	1,92						

1. A hitelintézeteknek ebben a táblában kell megadniuk a banki könyvben szereplő, a taxonómia által lefedett ágazatokkal (NACE-ágazatok 4 részletezettségi szint) szembeni kitétségekre vonatkozó információkat, a megfelelő NACE -kódok felhasználásával, a partner fő tevékenysége alapján.
2. A partner NACE-ágazatbeli besorolásának meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitétség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitétségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitétségek NACE-kódok szerinti megoszlását a relevánsabb vagy meghatározóbb ügyfél jellemzői határozzák meg.
- Az intézmények a táblában előírt bontási szintnek megfelelő NACE-kódok szerint teszik közzé az információkat.
3. A táblákban szereplő adatok jelentése árbevétel adatok figyelembevétele és a partner NACE kód besorolása alapján történt.

2. GAR ágazati információ - 2025.12.31

Folytatás

ÁRBEVÉTEL		i	j	k	l	m	n	o	p
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Körforgásos gazdaság (CE)			
		(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	
		Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható(WTR)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)
1	1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása						-		
2	1812 - Nyomás (kivéve: napilap)						-		
3	1920 - Kőolaj-feldolgozás					18 045,78	54,14		
4	2014 - Szerves vegyi alapanyag gyártása						-		
5	2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása						-		
6	2752 - Nem villamos háztartási készülék gyártása						-		
7	2932 - Közúti jármű alkatrészeinek gyártása						-		
8	3511 - Villamosenergia-termelés						-		
9	3513 - Villamosenergia-elosztás						-		
10	3514 - Villamosenergia-kereskedelem						-		
11	3522 - Gázelosztás						-		
12	3523 - Gázkereskedelem						-		
13	4669 - Egyéb m.n.s. gép, berendezés nagykereskedelm						-		
14	4687 - Hulladék-nagykereskedelem					83,10	0,83		
15	4690 - Vegyestermékkörű nagykereskedelem					263,16	2,63		
16	4941 - Közúti áruszállítás						-		
17	5210 - Raktározás, tárolás						-		
18	6110 - Vezetékes távközlés						-		
19	6120 - Vezeték nélküli távközlés						-		
20	6201 - Számítógépes programozás						-		
21	6420 - Vagyonkezelés (holding)						-		
22	6920 - Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevéken						-		
23	7010 - Üzletvezetés						-		
24	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás					28 375,34	283,75		
25	7711 - Személygépjármű kölcsönzése					1 924,29	5,77		

2. GAR ágazati információ - 2025.12.31

Folytatás

ÁRBEVÉTEL		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				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	
	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	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	1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása									13 808,50	2 692,66		
2	1812 - Nyomás (kivéve: napilap)									7 138,90	-		
3	1920 - Kőolaj-feldolgozás									18 045,78	72,18		
4	2014 - Szerves vegyi alapanyag gyártása									13 000,24	1 170,02		
5	2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása									19,73	-		
6	2752 - Nem villamos háztartási készülék gyártása									243,79	47,54		
7	2932 - Közúti jármű alkatrészeinek gyártása									3 083,61	-		
8	3511 - Villamosenergia-termelés									0,00	0,00		
9	3513 - Villamosenergia-elosztás									43 068,45	8 398,35		
10	3514 - Villamosenergia-kereskedelem									0,01	0,00		
11	3522 - Gázelosztás									7 859,30	1 532,56		
12	3523 - Gázkereskedelem									0,16	0,03		
13	4669 - Egyéb m.n.s. gép, berendezés nagykereskedelm									347,62	11,12		
14	4687 - Hulladék-nagykereskedelem									83,10	7,06		
15	4690 - Vegyestermékkörű nagykereskedelem									263,16	22,37		
16	4941 - Közúti áruszállítás									11 969,05	-		
17	5210 - Raktározás, tárolás									3 406,99	-		
18	6110 - Vezetékes távközlés									10 273,62	2,05		
19	6120 - Vezeték nélküli távközlés									0,07	-		
20	6201 - Számítógépes programozás									50 963,25	-		
21	6420 - Vagyonkezelés (holding)									13 244,79	2 675,45		
22	6920 - Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevéken									0,00	0,00		
23	7010 - Üzletvezetés									46 716,44	12 146,27		
24	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás									28 375,34	2 411,90		
25	7711 - Személygépjármű kölcsönzése									1 924,29	7,70		

2. GAR ágazati információ - 2025.12.31

CAPEX		a	b	c	d	e	f	g	h
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		(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	
		Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)
1	1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása	13 808,50	7 235,65						
2	1812 - Nyomás (kivéve: napilap)	7 138,90	-						
3	1920 - Kőolaj-feldolgozás	18 045,78	721,83						
4	2014 - Szerves vegyi alapanyag gyártása	13 000,24	1 690,03						
5	2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása	19,73	-						
6	2752 - Nem villamos háztartási készülék gyártása	243,79	127,75						
7	2932 - Közúti jármű alkatrészeinek gyártása	3 083,61	955,92						
8	3511 - Villamosenergia-termelés	0,00	0,00						
9	3513 - Villamosenergia-elosztás	43 068,45	22 567,87						
10	3514 - Villamosenergia-kereskedelem	0,01	0,00						
11	3522 - Gázelosztás	7 859,30	4 118,27						
12	3523 - Gázkereskedelem	0,16	0,06						
13	4669 - Egyéb m.n.s. gép, berendezés nagykereskedelm	347,62	-						
14	4687 - Hulladék-nagykereskedelem	83,10	40,63						
15	4690 - Vegyestermékkörű nagykereskedelem	263,16	128,68						
16	4941 - Közúti áruszállítás	11 969,05	-						
17	5210 - Raktározás, tárolás	3 406,99	-						
18	6110 - Vezetékes távközlés	10 273,62	-						
19	6120 - Vezeték nélküli távközlés	0,07	-						
20	6201 - Számítógépes programozás	50 963,25	-						
21	6420 - Vagyyonkezelés (holding)	13 244,79	4 635,67						
22	6920 - Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevéke	0,00	0,00						
23	7010 - Üzletvezetés	46 716,44	37 373,15						
24	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás	28 375,34	13 875,54						
25	7711 - Személygépjármű kölcsönzése	1 924,29	76,97						

1. A hitelintézeteknek ebben a táblában kell megadniuk a banki könyvben szereplő, a taxonómia által lefedett ágazatokkal (NACE-ágazatok 4 részletezettségi szint) szembeni kitettségekre vonatkozó információkat, a megfelelő NACE -kódok felhasználásával, a partner fő tevékenysége alapján.
2. A partner NACE-ágazatbeli besorolásának meghatározása kizárólag a közvetlen partner jellegén alapul. Az egynél több kötelezett által együttesen vállalt kitettség besorolásának azon kötelezett jellemzői alapján kell történnie, amelyik az intézmény szempontjából relevánsabb vagy meghatározóbb volt a kitettségek vállalásában. Az együttesen vállalt kitettségek NACE-kódok szerinti megoszlását a relevánsabb vagy meghatározóbb ügyfél jellemzői határozzák meg. Az intézmények a táblában előírt bontási szintnek megfelelő NACE-kódok szerint teszik közzé az információkat.
3. A táblákban szereplő adatok jelentése CAPEX adatok figyelembevétele és a partner NACE kód besorolása alapján történt.

2. GAR ágazati információ - 2025.12.31

Folytatás

CAPEX		i	j	k	l	m	n	o	p
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Körforgásos gazdaság (CE)			
	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	(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	
		Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható(WTR)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)
1	1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása						-		
2	1812 - Nyomás (kivéve: napilap)						-		
3	1920 - Kőolaj-feldolgozás					18 045,78	595,51		
4	2014 - Szerves vegyi alapanyag gyártása						-		
5	2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása						-		
6	2752 - Nem villamos háztartási készülék gyártása						-		
7	2932 - Közúti jármű alkatrészeinek gyártása						-		
8	3511 - Villamosenergia-termelés						-		
9	3513 - Villamosenergia-elosztás						-		
10	3514 - Villamosenergia-kereskedelem						-		
11	3522 - Gázelosztás						-		
12	3523 - Gázkereskedelem						-		
13	4669 - Egyéb m.n.s. gép, berendezés nagykereskedelm						-		
14	4687 - Hulladék-nagykereskedelem						-		
15	4690 - Vegyestermékkörű nagykereskedelem						-		
16	4941 - Közúti áruszállítás						-		
17	5210 - Raktározás, tárolás						-		
18	6110 - Vezetékes távközlés						-		
19	6120 - Vezeték nélküli távközlés						-		
20	6201 - Számítógépes programozás						-		
21	6420 - Vagyongkezelés (holding)						-		
22	6920 - Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevéke						-		
23	7010 - Üzletvezetés						-		
24	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás						-		
25	7711 - Személygépjármű kölcsönzése					1 924,29	63,50		

2. GAR ágazati információ - 2025.12.31

Folytatás

CAPEX		q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab
		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN(CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	(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 (PPC)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	Millió HUF	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	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	1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása									13 808,50	7 235,65		
2	1812 - Nyomás (kivéve: napilap)									7 138,90	-		
3	1920 - Kőolaj-feldolgozás									18 045,78	1 317,34		
4	2014 - Szerves vegyi alapanyag gyártása									13 000,24	1 690,03		
5	2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása									19,73	-		
6	2752 - Nem villamos háztartási készülék gyártása									243,79	127,75		
7	2932 - Közúti jármű alkatrészeinek gyártása									3 083,61	955,92		
8	3511 - Villamosenergia-termelés									0,00	0,00		
9	3513 - Villamosenergia-elosztás									43 068,45	22 567,87		
10	3514 - Villamosenergia-kereskedelem									0,01	0,00		
11	3522 - Gázelosztás									7 859,30	4 118,27		
12	3523 - Gázkereskedelem									0,16	0,06		
13	4669 - Egyéb m.n.s. gép, berendezés nagykereskedelm									347,62	-		
14	4687 - Hulladék-nagykereskedelem									83,10	40,63		
15	4690 - Vegyestermékkörű nagykereskedelem									263,16	128,68		
16	4941 - Közúti áruszállítás									11 969,05	-		
17	5210 - Raktározás, tárolás									3 406,99	-		
18	6110 - Vezetékes távközlés									10 273,62	-		
19	6120 - Vezeték nélküli távközlés									0,07	-		
20	6201 - Számítógépes programozás									50 963,25	-		
21	6420 - Vagyonkezelés (holding)									13 244,79	4 635,67		
22	6920 - Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevéke									0,00	0,00		
23	7010 - Üzletvezetés									46 716,44	37 373,15		
24	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás									28 375,34	13 875,54		
25	7711 - Személygépjármű kölcsönzése									1 924,29	140,47		

3. GAR KPI stock

1. Intézmény ebben a táblában közzéteszi a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik
2. A GAR-ra (a "támogatható" tevékenységek zöldeszköz-aránya) vonatkozó információhoz csatolni kell a GAR által lefedett összes eszközök arányára vonatkozó információkat.
- 3.A hitelintézetek az ebben a táblában szereplő információkon túlmenően bemutatják a taxonómia szempontjából releváns és környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) ágazatokat finanszírozó eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközöknek az összes lefedett eszközhöz viszonyított arányát meghatározó KPI-re vonatkozó információkat.
4. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevétel a alapú és CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

ÁRBEVÉTEL		a	b	c	d	e	f	g	h	i
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összeségéhez viszonyítva)		2025.12.31								
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		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 átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	5,66%	0,70%	0,43%	0,04%	0,29%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Pénzügyi vállalatok	3,73%	0,04%	1,03%	0,01%	0,01%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Hitelintézetek	6,42%	0,07%	1,77%	0,02%	0,02%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Hitelek és előlegek	3,76%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	7,68%	0,10%	2,60%	0,04%	0,03%	0,37%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	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%
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%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
13	Hitelek és előlegek	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%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
17	Hitelek és előlegek	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%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	8,22%	3,86%	1,40%	0,21%	1,58%	1,29%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Hitelek és előlegek	6,58%	4,22%	0,22%	0,26%	2,00%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	14,39%	2,55%		0,04%	0,01%	5,43%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,25%	0,15%	0,00%	0,11%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Háztartások	5,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	10,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	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%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	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%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok									
32	GAR-eszközök összesen	3,19%	0,40%	0,24%	0,02%	0,16%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI stock

Folytatás

1. Intézmény ebben a táblában közléteszi a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik
2. A GAR-ra (a "támogatható" tevékenységek zöldeszköz-aránya) vonatkozó információhoz csatolni kell a GAR által lefedett összes eszközök arányára vonatkozó információkat.
- 3.A hitelintézetek az ebben a táblában szereplő információkon túlmenően bemutatják a taxonómia szempontjából releváns és környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) ágazatokat finanszírozó eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközöknek az összes lefedett eszközhöz viszonyított arányát meghatározó KPI-re vonatkozó információkat.
4. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevétel a alapú és CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

ÁRBEVÉTEL		j	k	l	m	n	o	p	q
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összeséhez viszonyítva)		2025.12.31							
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Kőrforgásos gazdaság (CE)			
		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 támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök								
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,01%	0,00%	0,00%
2	Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	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%
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%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
13	Hitelek és előlegek	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%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
17	Hitelek és előlegek	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%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	0,04%	0,00%	0,00%
21	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	0,05%	0,00%	0,00%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%		0,00%	0,28%	0,04%		0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök					0,08%	0,02%	0,00%	0,00%
24	Háztartások					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök								
27	amelyből: gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	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%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok								
32	GAR-eszközök összesen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI stock

Folytatás

1. Intézmény ebben a táblában közléteszi a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik
2. A GAR-ra (a "támogatható" tevékenységek zödeszköz-aránya) vonatkozó információhoz csatolni kell a GAR által lefedett összes eszközök arányára vonatkozó információkat.
- 3.A hitelintézetek az ebben a táblában szereplő információkon túlmenően bemutatják a taxonómia szempontjából releváns és környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) ágazatokat finanszírozó eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközöknek az összes lefedett eszközhöz viszonyított arányát meghatározó KPI-re vonatkozó információkat.
4. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevétel a alapú és CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

ÁRBEVÉTEL		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összegéhez viszonyítva)		2025.12.31														
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				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)			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállás		amelyből támogató		
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	6,00%	0,71%	0,43%	0,04%	0,29%	33,84%	
2	Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	4,07%	0,04%	1,03%	0,01%	0,01%	5,91%	
3	Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	7,00%	0,07%	1,77%	0,02%	0,02%	3,44%	
4	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	4,39%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	1,10%	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	8,23%	0,10%	2,60%	0,04%	0,03%	2,33%	
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%	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,48%	
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%	2,48%	
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%	1,96%	
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%	0,39%	
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%	0,13%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,77%	3,90%	1,40%	0,21%	1,58%	6,09%	
21	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,03%	4,26%	0,22%	0,26%	2,00%	4,79%	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	20,10%	2,58%		0,04%	0,01%	1,29%	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök									0,33%	0,17%	0,00%	0,11%	0,03%	0,01%	
24	Háztartások									5,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,60%	
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek									10,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,97%	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök															1,01%
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%	0,03%	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	
29	Lakásfinanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	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%	0,23%	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok														0,00%	
32	GAR-eszközök összesen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	3,39%	0,40%	0,24%	0,02%	0,16%	59,96%	

3. GAR KPI stock

Folytatás

1. Intézmény ebben a táblában közléstesi a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-eket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik
2. A GAR-ra (a "támogatható" tevékenységek zöldeszköz-aránya) vonatkozó információhoz csatolni kell a GAR által lefedett összes eszközök arányára vonatkozó információkat.
- 3.A hitelintézetek az ebben a táblában szereplő információkon túlmenően bemutatják a taxonómia szempontjából releváns és környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) ágazatokat finanszírozó eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközöknek az összes lefedett eszközhöz viszonyított arányát meghatározó KPI-re vonatkozó információkat.
4. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevétel a alapú és CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

ÁRBEVÉTEL		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	bf	bg	bh	bi	bj	bk
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összeséhez viszonyítva)		2024.12.31														
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZES (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához 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 átállás	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató	Az összes lefedett eszköz arány
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2,75%	0,48%	0,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,75%	0,48%	0,22%	0,00%	0,00%	36,72%
2	Pénzügyi vállalatok	2,51%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,51%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	9,26%
3	Hitelintézetek	4,40%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,40%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	5,29%
4	Hitelek és előlegek	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,08%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	5,49%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,49%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	4,22%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,97%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,97%
9	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,94%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,88%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,15%
12	amelyekből alapkezelő társaságok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
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%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	7,96%	2,69%	1,22%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	7,99%	2,69%	1,22%	0,01%	0,00%	6,58%
21	Hitelek és előlegek	4,14%	1,61%	1,61%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,14%	1,61%	1,61%	0,00%	0,00%	5,01%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	20,12%	6,12%		0,02%	0,01%	0,00%	0,00%		0,00%	20,27%	6,12%		0,02%	0,01%	1,57%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	19,36%	6,07%	0,00%	3,83%	2,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,80%	6,33%	0,00%	3,83%	2,09%	0,00%
24	Háztartások	1,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,61%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	2,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,24%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,14%
27	amelyből: gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%
29	Lakásfinanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%
31	Birtokbavételleg megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok															
32	GAR-eszközök összesen	1,63%	0,29%	0,13%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,64%	0,29%	0,13%	0,00%	0,00%	61,77%

3. GAR KPI stock

1. Intézmény ebben a táblában közzéteszi a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik
2. A GAR-ra (a "támogatható" tevékenységek zöldesköz-aránya) vonatkozó információhoz csatolni kell a GAR által lefedett összes eszközök arányára vonatkozó információkat.
- 3.A hitelintézetek az ebben a táblában szereplő információkon túlmenően bemutatják a taxonómia szempontjából releváns és környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) ágazatokat finanszírozó eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközöknek az összes lefedett eszközhöz viszonyított arányát meghatározó KPI-re vonatkozó információkat.
4. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevétel a alapú és CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

CAPEX		a	b	c	d	e	f	g	h	i
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025.12.31								
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		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 átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	5,56%	2,12%	0,43%	0,33%	0,75%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Pénzügyi vállalatok	1,83%	0,06%	1,03%	0,02%	0,02%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Hitelintézetek	3,16%	0,10%	1,77%	0,04%	0,03%	0,66%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Hitelek és előlegek	0,11%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,73%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	4,60%	0,15%	2,60%	0,05%	0,05%	0,63%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	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%
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%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
13	Hitelek és előlegek	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%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
17	Hitelek és előlegek	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%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	9,51%	11,70%	1,40%	1,82%	4,16%	1,34%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Hitelek és előlegek	8,43%	13,29%	0,22%	2,17%	5,27%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	13,63%	5,88%		0,54%	0,03%	5,47%	0,00%	0,00%	0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,68%	0,95%	0,00%	0,95%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Háztartások	5,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	10,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	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%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	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%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok									
32	GAR-eszközök összesen	3,14%	1,19%	0,24%	0,19%	0,42%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI stock

Folytatás

1. Intézmény ebben a táblában közzéteszi a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik
2. A GAR-ra (a "támogatható" tevékenységek zöldeszköz-aránya) vonatkozó információhoz csatolni kell a GAR által lefedett összes eszközök arányára vonatkozó információkat.
- 3.A hitelintézetek az ebben a táblában szereplő információkon túlmenően bemutatják a taxonómia szempontjából releváns és környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) ágazatokat finanszírozó eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközöknek az összes lefedett eszközhöz viszonyított arányát meghatározó KPI-re vonatkozó információkat.
4. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevétel a alapú és CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

CAPEX		j	k	l	m	n	o	p	q
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025.12.31							
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Kőrforgásos gazdaság (CE)			
		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 támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök								
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,01%	0,00%	0,00%
2	Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
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%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	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%
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%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
13	Hitelek és előlegek	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%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
17	Hitelek és előlegek	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%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,16%	0,08%	0,00%	0,00%
21	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,01%	0,00%	0,00%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%		0,00%	0,58%	0,35%		0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Háztartások					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök								
27	amelyből: gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	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%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok								
32	GAR-eszközök összesen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,01%	0,00%	0,00%

3. GAR KPI stock

Folytatás

1. Intézmény ebben a táblában közlésezi a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-ke, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik
2. A GAR-ra (a "támogatható" tevékenységek zöldeszköz-aránya) vonatkozó információhoz csatolni kell a GAR által lefedett összes eszközök arányára vonatkozó információkat.
- 3.A hitelintézetek az ebben a táblában szereplő információkon túlmenően bemutatják a taxonómia szempontjából releváns és környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) ágazatokat finanszírozó eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközöknek az összes lefedett eszközhöz viszonyított arányát meghatározó KPI-re vonatkozó információkat.
4. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevétel a alapú és CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

CAPEX		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2025.12.31														
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				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 támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató		
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,90%	2,13%	0,43%	0,33%	0,75%	33,84%	
2	Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,22%	0,06%	1,03%	0,02%	0,02%	5,91%	
3	Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,83%	0,11%	1,77%	0,04%	0,03%	3,44%	
4	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,84%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	1,10%	
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%	5,24%	0,15%	2,60%	0,05%	0,05%	2,33%	
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%	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,48%	
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%	2,48%	
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%	1,96%	
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%	0,39%	
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%	0,13%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,01%	11,78%	1,40%	1,82%	4,16%	6,09%	
21	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	8,71%	13,30%	0,22%	2,17%	5,27%	4,79%	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	19,69%	6,24%		0,54%	0,03%	1,29%	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök									0,72%	0,95%	0,00%	0,95%	0,00%	0,01%	
24	Háztartások									5,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,60%	
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek									10,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,97%	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök															1,01%
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%	0,03%	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%	
29	Lakásfinanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	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%	0,23%	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok															
32	GAR-eszközök összesen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,33%	1,20%	0,24%	0,19%	0,42%	59,96%	

3. GAR KPI stock

Folytatás

1. Intézmény ebben a táblában közzéteszi a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik
2. A GAR-ra (a "támogatható" tevékenységek zöldeszköz-aránya) vonatkozó információhoz csatolni kell a GAR által lefedett összes eszközök arányára vonatkozó információkat.
- 3.A hitelintézetek az ebben a táblában szereplő információkon túlmenően bemutatják a taxonómia szempontjából releváns és környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó) ágazatokat finanszírozó eszközök arányát. Ez az információ gazdagítaná a környezeti szempontból fenntartható eszközöknek az összes lefedett eszközhöz viszonyított arányát meghatározó KPI-re vonatkozó információkat.
4. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevétel a alapú és CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

CAPEX		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	bf	bg	bh	bi	bj	bk
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		2024.12.31									2024.12.31					
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				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 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 átállás	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállás	amelyből támogató	
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2,43%	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%	36,72%
2	Pénzügyi vállalatok	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%	9,26%
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%	5,29%
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%	1,08%
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%	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%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,97%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,97%
9	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,94%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,88%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,15%
12	amelyekből alapkezelő társaságok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
13	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%
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%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	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%	6,58%
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%	5,01%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	13,43%	10,97%		0,72%	0,01%	0,00%	0,00%		0,00%	13,81%	10,97%		0,72%	0,01%	1,57%
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%	0,00%
24	Háztartások	1,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	20,61%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	2,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,24%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,00%									0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,14%
27	amelyből: gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,06%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%
29	Lakásfinanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó és kereskedelmi ingatlanok															
32	GAR-eszközök összesen	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%	61,77%

4. tábla GAR KPI-alakulása

1. Az intézmény ebben a táblában közzéteszi a hitelek állományváltozására (nettó alapon számított új hitelek) vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közzétett adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.
2. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevételi alapú és a CAPEX alapú közzétételekre vonatkozóan.

ÁRBEVÉTEL		a	b	c	d	e	f	g	h	i
% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		2025.12.31								
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		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)			
				amely bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2,91%	0,22%	0,21%	0,04%	0,29%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Pénzügyi vállalatok	1,22%	0,03%	1,03%	0,01%	0,01%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Hitelintézetek	2,02%	0,06%	1,77%	0,02%	0,02%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Hitelek és előlegek	3,63%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,43%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	2,19%	0,08%	2,60%	0,04%	0,03%	0,37%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	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%
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%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
13	Hitelek és előlegek	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%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
17	Hitelek és előlegek	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%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,26%	1,17%	0,17%	0,21%	1,57%	1,29%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Hitelek és előlegek	2,45%	2,61%	-1,38%	0,26%	2,00%	0,19%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-5,73%	-3,58%		0,02%	0,00%	5,43%	0,00%		0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-19,11%	-5,93%	0,00%	-3,72%	-2,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Háztartások	4,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	ebből: lakóingatlannal fedezett hitelek	8,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	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%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	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%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	GAR-eszközök összesen	1,56%	0,11%	0,11%	0,02%	0,16%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%

4. tábla GAR KPI-alakulása

Folytatás

1. Az intézmény ebben a táblában közzéteszi a hitelek állományváltozására (nettó alapon számított új hitelek) vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közzétett adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.
2. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevételi alapú és a CAPEX alapú közzétételekre vonatkozóan.

ÁRBEVÉTEL		j	k	l	m	n	o	p	q
% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		2025.12.31							
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Körforgásos gazdaság (CE)			
		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 támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök								
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%
2	Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	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%
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%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
13	Hitelek és előlegek	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%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
17	Hitelek és előlegek	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%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,22%	0,04%	0,00%	0,00%
21	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,26%	0,05%	0,00%	0,00%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%		0,00%	0,13%	0,04%		0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök					-2,36%	-0,24%	0,00%	0,00%
24	Háztartások					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	ebből: lakóingatlanlal fedezett hitelek					0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök								
27	ebből: gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	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%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	GAR-eszközök összesen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%

4. tábla GAR KPI-alakulása

Folytatás

1. Az intézmény ebben a táblában közzéteszi a hitelek állományváltozására (nettó alapon számított új hitelek) vonatkozó GAR KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közzétett adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.
2. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevételi alapú és a CAPEX alapú közzétételekre vonatkozóan.

ÁRBEVÉTEL		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		2025.12.31														
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Az összes lefedett új eszköz aránya
		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 támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási		amelyből támogató		
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	3,24%	0,23%	0,21%	0,04%	0,29%	-2,88%	
2	Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	1,55%	0,03%	1,03%	0,01%	0,01%	-3,35%	
3	Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	2,60%	0,06%	1,77%	0,02%	0,02%	-1,86%	
4	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	4,26%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	2,74%	0,08%	2,60%	0,04%	0,03%	-1,88%	
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%	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-1,49%	
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%	-1,49%	
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%	0,02%	
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%	-1,49%	
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%	-0,02%	
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%	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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,78%	1,22%	0,17%	0,21%	1,57%	-0,49%	
21	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,89%	2,66%	-1,38%	0,26%	2,00%	-0,21%	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	-0,17%	-3,54%		0,02%	0,00%	-0,29%	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök			0,00%				0,00%		-21,46%	-6,17%	0,00%	-3,72%	-2,06%	0,01%	
24	Háztartások			0,00%				0,00%		4,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,99%	
25	ebből: lakóingatlanlal fedezett hitelek			0,00%				0,00%		8,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,73%	
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök			0,00%				0,00%							0,87%	
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%	-0,03%	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,03%	
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%	
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%	-0,03%	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
32	GAR-eszközök összesen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	1,75%	0,11%	0,11%	0,02%	0,16%	-1,81%	

4. tábla GAR KPI-alakulása

1. Az intézmény ebben a táblában közléteszi a hitelek állományváltozására (nettó alapon számított új hitelek) vonatkozó GAR KPI-eket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közlétt adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.
2. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevételi alapú és a CAPEX alapú közlételekre vonatkozóan.

CAPEX		a	b	c	d	e	f	g	h	i
% (a taxonómiaához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		2025.12.31								
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazítható)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazodó)			
					amely bevételek felhasználása	Ebből: átállási	Ebből: támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3,13%	1,36%	0,21%	0,30%	0,75%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Pénzügyi vállalatok	-0,62%	0,06%	1,03%	0,02%	0,02%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%
3	Hitelintézetek	-1,13%	0,10%	1,77%	0,03%	0,03%	0,66%	0,00%	0,00%	0,00%
4	Hitelek és előlegek	-0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,73%	0,00%	0,00%	0,00%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	-0,75%	0,15%	2,60%	0,05%	0,05%	0,63%	0,00%	0,00%	0,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8	amelyekből befektetési vállalkozás	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%
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%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
13	Hitelek és előlegek	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%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%
17	Hitelek és előlegek	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%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások	3,23%	7,50%	0,17%	1,65%	4,15%	1,34%	0,00%	0,00%	0,00%
21	Hitelek és előlegek	4,40%	11,22%	-1,38%	2,17%	5,27%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,21%	-5,08%		-0,18%	0,02%	5,47%	0,00%		0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	-34,88%	-25,80%	0,00%	-25,52%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
24	Háztartások	4,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
25	ebből: lakóingatlanl fedezett hitelek	8,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	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%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	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%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
32	GAR-eszközök összesen	1,69%	0,75%	0,11%	0,17%	0,42%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%

4. tábla GAR KPI-alakulása

Folytatás

1. Az intézmény ebben a táblában közléteszi a hitelek állományváltozására (nettó alapon számított új hitelek) vonatkozó GAR KPI-eket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közléített adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.
2. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevételi alapú és a CAPEX alapú közléitételekre vonatkozóan.

CAPEX		j	k	l		m	n	o	p	q	
% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		2025.12.31									
		Víz és tengeri erőforrások (WTR)				Körforgásos gazdaság (CE)					
		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 támogató				amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök										
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%		
2	Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
3	Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
4	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
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%		
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%		
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
8	amelyekből befektetési vállalkozás	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%		
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%		
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%		
13	Hitelek és előlegek	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%		
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	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%		
17	Hitelek és előlegek	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%		
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%		
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,07%	0,08%	0,00%	0,00%		
21	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,01%	0,00%	0,00%		
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%		0,00%	0,20%	0,35%		0,00%		
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
24	Háztartások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
25	ebből: lakóingatlanlal fedezett hitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök	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%		
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	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%		
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		
32	GAR-eszközök összesen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%		

4. tábla GAR KPI-alakulása

Folytatás

1. Az intézmény ebben a táblában közléteszi a hitelek állományváltozására (nettó alapon számított új hitelek) vonatkozó GAR KPI-eket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közlézett adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.

2. A hitelintézeteknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a bevételi alapú és a CAPEX alapú közlételekre vonatkozóan.

CAPEX		r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
% (a taxonómiaához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		2025.12.31														
		Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Az összes lefedett új eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)						
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiaához igazodó)						
		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási		amelyből támogató		
	GAR-A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,45%	1,38%	0,21%	0,30%	0,75%	-2,88%	
2	Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,23%	0,06%	1,03%	0,02%	0,02%	-3,35%	
3	Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,46%	0,10%	1,77%	0,03%	0,03%	-1,86%	
4	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,71%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%	
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%	-0,12%	0,15%	2,60%	0,05%	0,05%	-1,88%	
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%	
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-1,49%	
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%	-1,49%	
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%	0,02%	
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%	-1,49%	
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%	-0,02%	
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%	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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,64%	7,59%	0,17%	1,65%	4,15%	-0,49%	
21	Hitelek és előlegek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,68%	11,23%	-1,38%	2,17%	5,27%	-0,21%	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	0,00%		0,00%	5,88%	-4,73%		-0,18%	0,02%	-0,29%	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök			0,00%				0,00%		-34,83%	-25,80%	0,00%	-25,52%	0,00%	0,01%	
24	Háztartások			0,00%				0,00%		4,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,99%	
25	ebből: lakóingatlanl fedezett hitelek			0,00%				0,00%		8,43%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,73%	
26	ebből: épületkorszerűsítési kölcsönök														0,87%	
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%	-0,03%	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,03%	
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%	
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%	-0,03%	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
32	GAR-eszközök összesen	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,88%	0,76%	0,11%	0,17%	0,42%	-1,81%	

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - Árbevétel

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
% (az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		2025.12.31								
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		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 átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	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%
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	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%
	ebből tőkeeszköz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

1.Az intézmény ebben a táblában közléteszi a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszközállomány) vonatkozó KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában megadott adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.

2. Az intézményeknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra vonatkozó állományi és állományváltozási KPI-k közzétételéhez

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - CAPEX

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
% (az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		2025.12.31								
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett			
					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%
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	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%
	ebből tőkeeszköz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

1.Az intézmény ebben a táblában közléteszi a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszközállomány) vonatkozó KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában megadott adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.

2. Az intézményeknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra vonatkozó állományi és állományváltozási KPI-k közzétételéhez

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - Árbevétel

		n	o	p	q	aa	ab	ac	ad	ae			
% (az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		2025.12.31											
		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 igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)							
				amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási	
1	Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	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%			
	ebből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	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%			

1.Az intézmény ebben a táblában közléteszi a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszközállomány) vonatkozó KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában megadott adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.

2. Az intézményeknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra vonatkozó állományi és állományváltozási KPI-k közzétételéhez

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz - CAPEX

		n	o	p	q	aa	ab	ac	ad	ae
						2025.12.31				
		Körforgásos gazdaság (CE)				TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
% (az összes elfogadható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya				
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes				
			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%
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	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%
	ebből tőkeeszköz	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

1.Az intézmény ebben a táblában közléteszi a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszközállomány) vonatkozó KPI-ket, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában megadott adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával történik.

2. Az intézményeknek ezt a táblát meg kell kettőzniük a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra vonatkozó állományi és állományváltozási KPI-k közzétételéhez