MBH Bank Nyrt.

MBH Bank Prudenciális Csoport konszolidált szintű beszámoló

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

(javadalmazási politika nélkül)

2025.12.31.

TARTALOM

TARTALOM **2**

I. NYILATKOZATOK **4**

Nyilatkozat a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítésének a megfelelőségéről *4*
Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről *4*
Összefoglaló kockázati nyilatkozat *4*
Összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat *4*

II. BEVEZETŐ **6**

III. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK **8**

1. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK 8
2. KOCKÁZATKEZELÉSI KERETRENDSZER 9
2.1. Kockázatkezelési alapelvek *9*
2.2. Kockázati Stratégia *10*
2.3. Kockázati térkép *11*
2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment *12*
2.5. Vezető testületi kockázati információs rendszer *20*
2.6. Ellenőrzési keretrendszer *20*
2.7. Stressztesztek *23*
3. KOCKÁZATOK KEZELÉSE 23
3.1. Hitelkockázat *23*
3.2. Részesedési kockázat *28*
3.3. Partnerkockázat és CVA *28*
3.4. Országkockázat *30*
3.5. Értékpapírosítási kockázat *30*
3.6. Működési kockázat *30*
3.7. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat) *32*
3.8. Banki könyvi kamatkockázat *33*
3.9. Likviditási kockázat *34*
3.10. Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok *38*
4. TŐKEMEGFELELÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK 50
4.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés *50*
4.2. Tőkeáttételi mutató *51*
4.3. Tőkepufferek *52*
5. PILLÉR 1 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA 52
6. PILLÉR 2 SZERINTI KOCKÁZATOK TŐKEKÖVETELMÉNYÉNEK MEGHATÁROZÁSA – GAZDASÁGI TŐKESZÜKSÉGLET 53
7. AZ ESZKÖZÖK TERHELÉSÉRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK 53
8. JELÖLÉSI POLITIKA 54

IV. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MENNYISÉGI INFORMÁCIÓK ÉS KÍSÉRŐ MAGYARÁZATAIK **56**

1. A FŐ PRUDENCIÁLIS MÉRŐSZÁMOK ÉS A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÁTTEKINTÉSÉNEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 56
2. A KONSZOLIDÁCIÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 59
3. A SZAVATOLÓTŐKE NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 62
4. AZ ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFEREK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 71
5. A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 72
6. A LIKVIDITÁSI KÖVETELMÉNYEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 75
7. A HITELMINŐSÉG NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 80
8. A HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 84
9. A HITELKOCKÁZATI SZTENDERD MÓDSZER NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 85
10. PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 87
11. A PIACI KOCKÁZAT NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 88
12. A HITELÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 88
13. A MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 89
14. A NEM KERESKEDÉSI KÖNYVI TEVÉKENYSÉGEK KAMATLÁBKOCKÁZATÁNAK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 90

15. MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 92
16. AZ ESG-KOCKÁZATOK PRUDENCIÁLIS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA 93
17. SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A LEÍRHATÓ, ILLETVE ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETELMÉNYEK 111

MELLÉKLETEK 114

1. SZ. MELLÉKLET: A KÖZZÉTÉTELRE ÉS A KÖZZÉTÉTELRE NEM KERÜLŐ INFORMÁCIÓK RÉSZLETEZÉSE 115
2. SZ. MELLÉKLET: A CRR ÉS A EU 2024/3172, EU 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELETEI SZERINTI SZABAD SZÖVEGES FORMÁTUMBAN MEGADHATÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK ELÉRHETŐSÉGE A DOKUMENTUMBAN 123
3. SZ. MELLÉKLET: HPT. SZERINTI NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE 132
4. SZ. MELLÉKLET: A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA TARTALMA 133

I. NYILATKOZATOK

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

Nyilatkozat a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítésének a megfelelőségéről

Az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (továbbiakban: CRR) 431. cikk (3) bekezdésének megfelelve az Igazgatóság nyilatkozik, hogy az MBH Bank Prudenciális Csoport (továbbiakban: MBH Csoport vagy Csoport) a hivatalos szabályoknak és belső eljárásoknak, rendszereknek és kontrolloknak megfelelően teljesíti a CRR 8. részében előírt nyilvánosságra hozatali kötelezettségét.

A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.) 263.§ (3) bekezdése alapján az MBH Csoport könyvvizsgálója könyvvizsgálat keretében ellenőrzi a nyilvánosságra hozott információk és adatok tartalmát és értékbeli helyességét.

Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

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

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

A CRR 435. cikke (1) bekezdése f) pontjához kapcsolódóan az Igazgatóság kijelenti, hogy az MBH Csoport Kockázati Stratégiáját az éves üzleti és stratégiai tervezési ciklushoz igazodva, az üzleti célok és a kockázatok még elfogadható szintjének összehangolásával alakítja ki lefedve az összes olyan kockázatot, amely a Csoport működésében materiális nagyságú kockázatot hordoz. A Csoport hitelezési tevékenységéből fakadóan a kockázatok közül a hitelezési kockázat a legjelentősebb.

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

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

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

Összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat

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

A jogszabály által előírt likviditási mutatók 2025.12.31-re vonatkozó konszolidált értékét a következő táblázat tartalmazza:

	2025.12.31	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	144,7%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	125,99%	min. 100%
Jelzálogfinanszírozás megfelelési mutató (JMM)	32,1%	min. 25%
Devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM)	201,3%	min. 100%
Devizaegyensúly mutató (DEM)	-9,3%	min. -30% és max. 15%
Bankközi finanszírozási mutató (BFM)	10,6%	max. 30%

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

II. BEVEZETŐ

Az MBH Bank Nyrt. (továbbiakban: MBH Bank vagy Bank) az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról c. rendelet (CRR), valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.) megfelelően nyilvánosságra hozza az MBH Bank Prudenciális Csoport (továbbiakban MBH Csoport vagy Csoport) kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőkemegfelelésére, a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázataira vonatkozó részletes információkat. Az EBA Pillar 3 Data Hub (P3DH) elvárásainak megfelelve, a javadalmazási politikára vonatkozó részletes információk különálló dokumentumban szerepelnek.

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

Jelen dokumentum a 2025. üzleti évre vonatkozóan, a 2025. december 31. napján irányadó és releváns információkat az auditált pénzügyi adatokkal összhangban tartalmazza. A Bank az információkat a CRR 6. cikk (3) bekezdése alapján összevont alapon a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) összevont felügyelet tárgyában hozott határozatai szerinti csoport összetételnek megfelelően hozza nyilvánosságra.

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

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

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

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

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

Jelen dokumentum a CRR 8. része és a kapcsolódó EU 2024/3172[1], EU 2021/637[2], valamint az EU 2021/763[3] végrehajtási rendelet által részletezett szabad szöveges formátumban kitölthető minőségi információk és számszaki információk, valamint az ahhoz kapcsolódó szöveges elemzések nyilvánosságra hozatalát tartalmazza.

A dokumentum 1.sz. melléklete mutatja be a közzétételre és a közzétételre nem kerülő információk részletezését.

A dokumentum 2.sz. melléklete mutatja be a végrehajtási rendeletek által részletezett szöveges sablonok szerinti szerkezetben a megkövetelt információk dokumentumon belüli elérhetőségét.

A dokumentum 3.sz. melléklete összefoglalja a Hpt. alapján kötelezően nyilvánosságra hozandó információknak a körét és azok elérhetőségét.

A dokumentum 4.sz. melléklete tartalmazza a Csoport nyilvánosságra hozatali politikájának az összefoglaló ismertetését a CRR 431. cikk (3) bekezdése és a vonatkozó MNB ajánlás (A Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú ajánlása a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, valamint a CRR szerinti nyilvánosságra hozatal gyakorlatának általános követelményeiről) alapján.

[1] A BIZOTTSÁG (EU) 2024/3172 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2024. november 29.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az említett rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról és az (EU) 2021/637 bizottsági végrehajtási rendelet hatályon kívül helyezéséről.

[2] A BIZOTTSÁG (EU) 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2021. március 15.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról, valamint az 1423/2013/EU bizottsági végrehajtási rendelet, az (EU) 2015/1555 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet, az (EU) 2016/200 bizottsági végrehajtási rendelet és az (EU) 2017/2295 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet hatályon kívül helyezéséről (EGT-vonatkozású szöveg).

[3] A Bizottság (EU) 2021/763 végrehajtási rendelete (2021. április 23.) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek és a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény felügyeleti adatszolgáltatása és nyilvánosságra hozatala tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról.

III. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK

1. Általános információk

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

Az MBH Bank Nyrt. Európában is egyedülálló módon, hármas bankfúzió eredményeképp létrejött Magyarország legnagyobb magyar tulajdonú hitelintézete, második legnagyobb univerzális nagybankja.

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 intézmény kockázati profiljára hatással lévő események közül kiemelendő, hogy 2023. második felében a Duna Takarék Bank Zrt. (2023. december 1-től új nevén: MBH Duna Bank Zrt.), 2024. év első felében a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. lépett be az MBH Csoportba.

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.

Az MBH Bank 2024. december 11. napján - a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-524/2024. számon kiadott határozati engedélyének megfelelően - 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 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%-nyi saját részvény került értékesítésre lakossági és intézményi befektetői körben. A részvényértékesítés eredményeként összességében 22.577.074 darab részvény került értékesítésre, a tranzakció eredményként az MBH Bank Nyrt. törzsrészvényeinek közkézhányada 20,65 %-ra nőtt a BÉT-en.

Az MBH Bank Nyrt. részvényesi struktúrája 2025. december 31-én:

MBH Bank Nyrt. részvényesi struktúrája (2025.12.31.)				
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont 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%
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%**

** 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.*

A közvetett befolyással rendelkező személyek köre az éves jelentésben kerül bemutatásra.

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

A Bank legfőbb szerve a Közgyűlés, ügyvezető szerve az Igazgatóság, az ügyvezetést a Felügyelőbizottság ellenőrzi. A társasági szervek hatáskörét és működését a Bank Alapszabálya tartalmazza.

A Csoportnál működő bizottságok és a Csoport funkcionális felépítése a III.2.4 fejezetben kerül részletesen bemutatásra.

2. Kockázatkezelési keretrendszer

2.1. Kockázatkezelési alapelvek

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

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

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

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

2.2. Kockázati Stratégia

Az MBH Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra és annak integrált részét képezi. A Kockázati Stratégia célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arány Csoport szintű biztosítása. A Kockázati Stratégiát a Módszertani Bizottság, az

Igazgatóság és a Felügyelőbizottság hagyja jóvá. A Csoport vezetőségének feladata, hogy meghatározza az üzleti stratégiát és az azzal konzisztens kockázati stratégiát, amely legalább évente egyszer, az Igazgatóság által elfogadott tervvel összhangban felülvizsgálatra kerül, de a kockázatokban történő jelentős változás esetén rendkívüli felülvizsgálat kerül elrendelésre.

A Kockázati Stratégiában azonosításra kerültek azok a kockázati kategóriák, amelyek veszélyeztethetik a Csoport üzleti céljainak elérését. A Kockázati Stratégia a Csoport tagjainak közös kockázati céljait, illetve az egyes kockázati kategóriákhoz rendelt célokat foglalja magában, tartalmazza a kockázatkezelés főbb alapelveit, valamint a materiális kockázatokra csoport- és a tagintézményi szinten kockázati limitrendszert működtet.

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

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

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

2.3. Kockázati térkép

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

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

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

Éves kockázati önértékelés		
Kockázati típusok		Jelentős méretű kockázat
Hitelkockázat	Hitelezési kockázat	Igen
	Részesedési kockázat	Igen
	Egyéb eszközök kockázata	Igen
	Partnerkockázat	Igen
	Hitelértékelési korrekciós kockázat (CVA)	Igen
	Felhígulási kockázat	Nem
	Elszámolási kockázat	Nem
	Nyitvaszállítási kockázat	Nem
	Értékpapírosítás kockázata	Nem
	Koncentrációs kockázat	Igen
	Országkockázat	Nem
	Reziduális kockázat	Igen
	Devizahitelezési kockázat	Igen
	White label kockázat	Nem
	Modellkockázat (hitel)	Nem
Működési kockázat	Működési kockázat	Igen
	Reputációs kockázat	Igen
	Jogi kockázatok és az üzletvitel kockázata	Igen
	IKT	Igen
	Modellkockázat (működési)	Nem
Piaci kockázat	Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	Igen
	Banki könyv kamatlábkockázata	Igen
	Credit spread kockázat	Igen
	Modellkockázat (piaci)	Nem
Egyéb kockázatok	Üzleti és stratégiai kockázat	Igen
	Szabályozói környezetből eredő kockázat	Igen
	ESG kockázat	Igen
Modellkockázat	Modellkockázat	Nem
Likviditási kockázat	Likviditási kockázat	Igen

2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment

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

A társasági szervek, illetve bizottságok részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a bizottságok ügyrendjei, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák. Az MBH Bank az eljárásai során betartja a hivatkozott szabályzatok rendelkezéseit.

A vezető testület által jóváhagyott, és rendszeresen felülvizsgált keretrendszer biztosítja az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatmérés feltételeit teremti meg. Az MBH Bank kockázatkezelési

rendszere a kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

A kockázatmenedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság áll.

Felügyelőbizottság (FB)

Az MBH Bank Felügyelőbizottsága a legfelsőbb szinten ellenőrzi az MBH Csoport összehangolt, prudens működését. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 5.

Az MBH Bank Felügyelőbizottságának összetétele 2025.12.31-i állapot szerint:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont		Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
Felügyelő bizottsági tag neve	Végzettség	MBH Csoporton kívül	MBH Csoporton belül* **
Vaszily Miklós, elnök	közgazdász, jogász	3	0
Járai Zsigmond	közgazdász	1	0
Feodor Rita	mérlegképes könyvelő	0	0
Dobi Kitti	közgazdász	0	0
dr. Török Ilona	jogász	0	2

**Nem tartalmazza az MBH Bankon belüli Igazgatósági tisztséget.*
***MBH Csoport alatt az összevont felügyelet alatt álló MBH Bank Prudenciális Csoportot kell érteni.*

Járai Zsigmond felügyelőbizottsági tagsága 2025. december 31-én megszűnt.

A 2025. november 17-én megtartott rendkívüli közgyűlés a Felügyelőbizottság tagjává választotta Vaszily 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.

Igazgatóság

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 8.

Az MBH Bank Igazgatóságának összetétele 2025.12.31-i állapot szerint:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont		Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
Igazgatósági tag neve	Végzettség	MBH Csoporton kívül	MBH Csoporton belül * **
dr. Barna Zsolt, elnök	jogász	1	3
dr. Vinnai Balázs	jogász	2	0
Szabó Levente László	közgazdász	2	4
Egerszegi Ádám	közgazdász	0	1
Takács Marcell Tamás	közgazdász	0	0

**Nem tartalmazza az MBH Bankon belüli Igazgatósági tisztséget.*
***MBH Csoport alatt az összevont felügyelet alatt álló MBH Bank Prudenciális Csoportot kell érteni.*

Dr. Vinnai Balázs Igazgatósági tagi mandátuma 2025. december 31-én megszűnt.

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

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

Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, valamint a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segíti a Felügyelőbizottság munkáját. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 4.

Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság

Az MBH Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésben. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 2.

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság feladata a javadalmazással kapcsolatos döntések előkészítése, figyelembe véve a részvényesek, befektetők és a társaságban érdekelt felek hosszú távú érdekeit. Ennek keretében a bizottság előkészíti az elnök-vezérigazgató, a vezérigazgató-helyettesek és egyéb igazgatósági tagok teljesítményértékelését és utólagos kockázatértékelését, értékeli a teljesítménycélok teljesülését. A bizottság gondoskodik a javadalmazási politika végrehajtásáról. Felügyeli a kockázatkezelésért és a jogszabályoknak történő megfelelésért felelős vezető – ideértve a belső kontrollfunkciót ellátó munkavállalókat is – javadalmazását. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 1.

Jelölő Bizottság

Feladata a felügyelőbizottsági és igazgatósági tagságra jelöltek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő felügyelőbizottsági tagok kivételével, a vezető testületi tagsághoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, a vezető testület és a tagok összetételének és teljesítményének értékelése. A vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása. Feladata továbbá a Társaság ügyvezetőjének kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 1.

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

Management Committee (MC)

A Management Committee az MBH Csoport teljeskörű működésére kiterjedő operatív döntés-előkészítő és döntéshozó testület. A Management Committee dönt az elé terjesztett általános és stratégiai kérdésekben, az MBH Teljes Csoport működését, a társaság szervezetét, a humán erőforrás irányítást, kezelést és fejlesztést érintő, üzleti jellegű ügyekben. A Management

Committee – a társasági szervek hatáskörének sérelme nélkül – bármely olyan kérdésben jogosult döntést hozni, vagy a döntésre jogosultat kijelölni, amelyet belső szabályzat nem utal kifejezetten társasági szerv, más bizottság vagy személy hatáskörébe. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 13.

Módszertani Bizottság (MB)

Ellenőrzi a csoportszintű Kockázati Stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2 kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a helyreállítási tervvel és a szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik a nem-teljesítő kitettségek kezelésére vonatkozó ún. NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket. Ülések száma 2025-ben (az írásos szavazások mellett): 7.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB)

Az Eszköz-Forrás Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy eszköz-forrás gazdálkodási-, egy likviditási kockázatkezelési-, egy piaci kockázatkezelési- és egy tőkegazdálkodással foglalkozó bizottságtól elvárnak. Ülések száma 2025-ben (írásos szavazások mellett): 24.

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB)

Meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján. A Bizottság követeléskezelési bizottságként is működik, feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek. Ülések száma 2025-ben (írásos szavazások mellett): 39.

Belső Védelmi Vonalak Bizottság (BVVB)

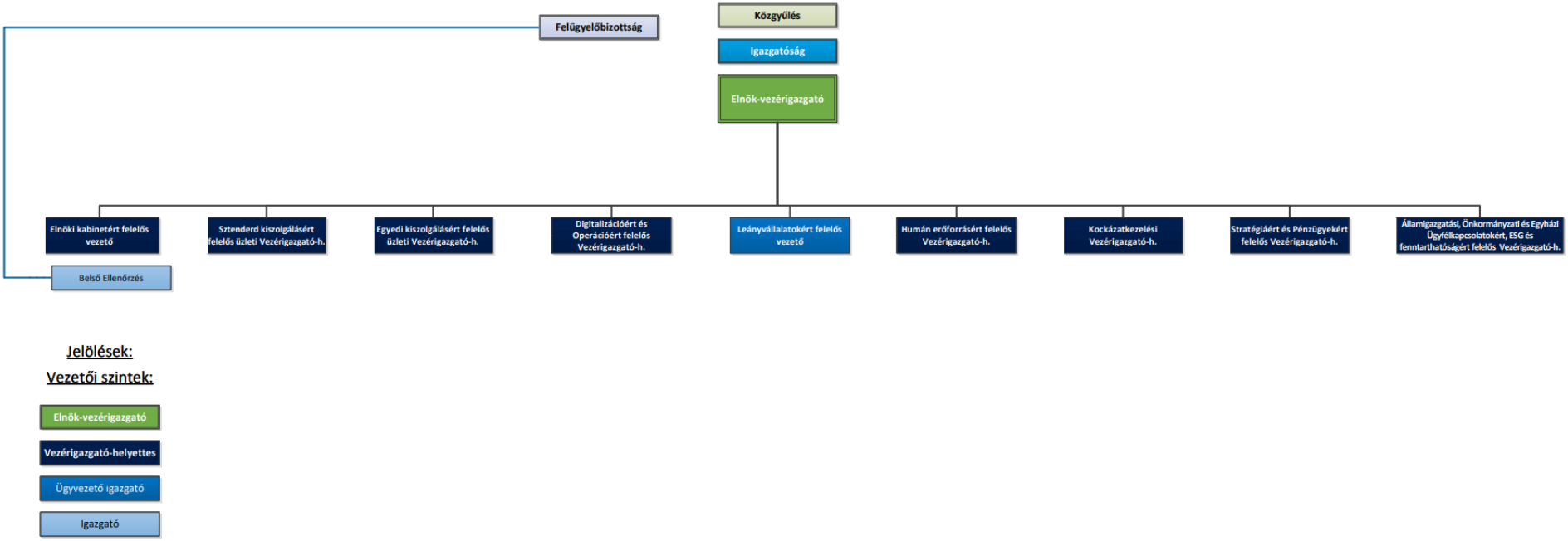
A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MBH Csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről. Ülések száma 2025-ben (írásos szavazások mellett): 4.

Quarterly Business Review Bizottság (QBR)

Meghatározza, felügyeli, szükség esetén módosítja a banki stratégia megvalósításához illeszkedő bankcsoport szintű fejlesztési és projekt portfoliót. Meghatározza a portfolió

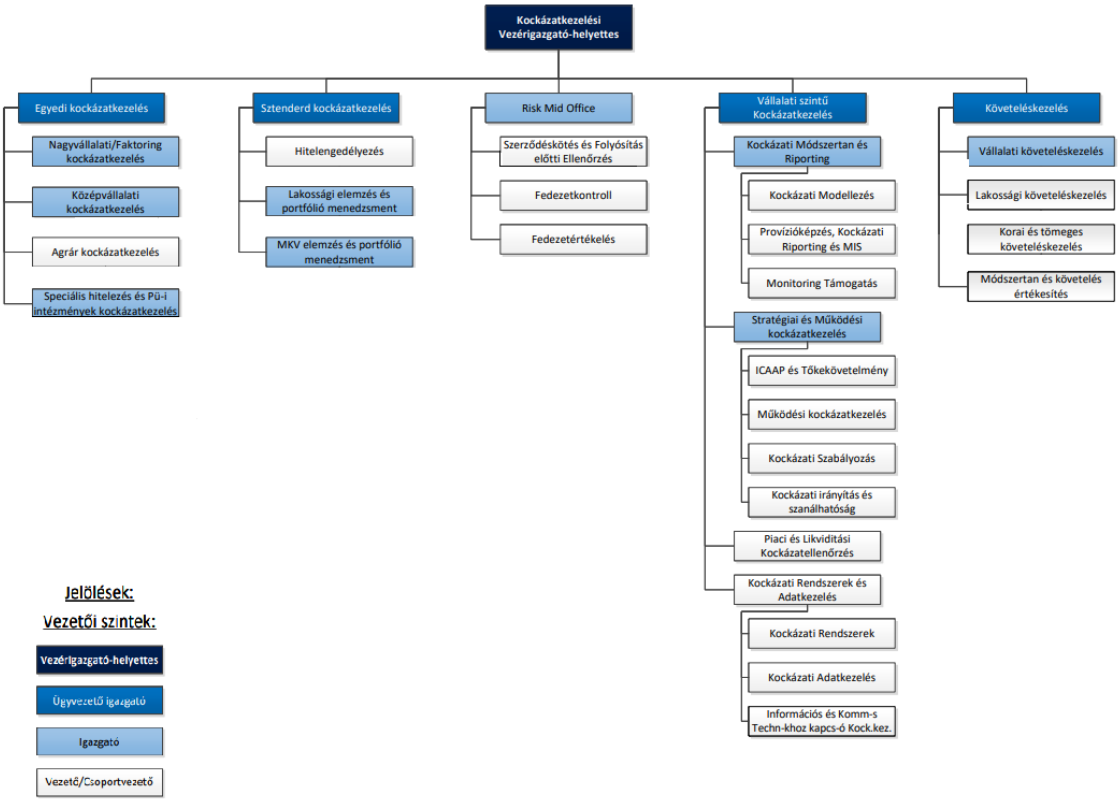
prioritásokat a stratégiai irányokhoz és a mindenkori üzleti tervhez illeszkedően. Javaslatot tesz új projektek indítására, nyomon követi a portfolió előrehaladását, rendszeresen beszámol arról a Management Committee részére. Ülések száma 2025-ben (írásos szavazások mellett): 4.

Az MBH Bank Nyrt. szervezeti felépítése a 2025.12.31-i állapot szerint a következő:



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

A Kockázatkezelés szervezeti felépítése a 2025.12.31-i állapot szerint a következő:



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

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

Üzleti kockázatkezelési területek:

- Egyedi kockázatkezelés
- Sztenderd kockázatkezelés
- Risk Mid Office
- Követeléskezelés

Kockázati kontroll funkciót ellátó terület:

- Vállalati szintű kockázatkezelés

A területek fő feladatainak rövid összefoglalása:

Egyedi kockázatkezelés

Az illetékességébe tartozó egyedi üzleti kockázatok prudens kezelése egységes kockázatkezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül. Az egyedi üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, eszközrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése, szabályozásának, a kockázati döntéshozatali bizottságok kockázatkezelési és kontroll tevékenységének támogatása.

Egyedi kockázatkezelés területen belül a Speciális hitelezés és pénzügyi intézmények kockázatkezelése

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

Sztenderd kockázatkezelés

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

Risk Mid Office

Az egyedi vállalati és nem vállalati ügyfelekhez kapcsolódó kockázati feladatok ellátása az ügyviteli szabályok szerint, együttműködésben a társterületekkel. A közös üzleti–kockázati döntési körbe tartozó ügyleteknél a banki minták alapján a kockázati döntésnek megfelelő finanszírozási dokumentumok elkészítése és a szerződéskötés előtti ellenőrzések elvégzése. Az aláírt dokumentáció és biztosítékok rögzítése a banki nyilvántartásokban, továbbá a folyósítás vagy kibocsátás előtti ellenőrzés biztosítása. Az egyedi limites ügyletekhez kapcsolódó szerződéskötés előtti és folyósítás előtti kontrollok, valamint a szerződéskötési és hatálybalépési feltételek vizsgálata. A kötelező érvényű finanszírozási ajánlatok ellenőrzése.

Követeléskezelés

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

Vállalati szintű kockázatkezelés

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

2.5. Vezető testületi kockázati információs rendszer

Az MBH Prudenciális Csoport kockázatairól és az azok kezelését célzó intézkedésekről Kockázati Vezetői Információs Rendszert működtet a menedzsment tájékoztatása érdekében a vonatkozó törvényi előírásoknak és felügyeleti elvárásoknak, köztük a Hpt. 107.§ (1) és a 12/2022. (VIII.11.) MNB ajánlásban foglalt követelményeknek megfelelően. A keretrendszer biztosítja a vezetőség, a vezető testületek, valamint az egyes szervezeti egységek számára a kockázatmenedzsmenthez kapcsolódó és a kockázati döntéshozatalhoz szükséges információk egységes keretrendszerben történő jelentését, és strukturált formában történő áttekinthetőségét, továbbá rögzíti az előállításukhoz és előterjesztésükhöz kapcsolódó szabályokat.

A kockázatmenedzsment rendszeres jelentései beépülnek a vezetői információs rendszerbe (VIR). A kockázati jelentések magukba foglalják a kockázatok mértékét, a kockázati mutatók alakulását, valamint a kockázatokat érintő minden fontos folyamatot és az ezekkel kapcsolatos intézkedéseket. A Prudenciális Csoport és a tagbankok egyedi kockázati riportjai a belső szabályzatokban meghatározott rendszereséggel előterjesztésre kerülnek az illetékes vezető testületek számára. A jelentések tájékoztatják a vezető testületeket, köztük az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot, a kockázatok mértékéről, a kockázati mutatók aktuális és várható alakulásáról, valamint a kockázatokat érintő minden fontos folyamatról és az ezekkel kapcsolatos intézkedésekről.

A vezető testületek tagjai a kockázati jelentések megtárgyalása során fogalmazzák meg a jelentendő tartalommal kapcsolatos elvárásaikat, kérhetik a jelentés tartalmának kibővítését, illetve eseti vagy rendszeres jelleggel további beszámolási kötelezettséget írhatnak elő. Továbbá a vezető testületek tagjai számára a belső kockázati szabályzatok véleményezése, illetve elfogadása keretében szintén van lehetőség a kockázati keretrendszerre vonatkozóan felmerülő észrevételek, illetve elvárások beépítésének elrendelésére.

2.6. Ellenőrzési keretrendszer

Az MBH Bank a belső védelmi vonalainak a kialakítását a Magyar Nemzeti Bank 12/2022. (VIII.11.) számú a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról ajánlása alapján alakította ki, amelynek során olyan belső struktúrát épít ki, mely kontrollált és hatékony működést tesz lehetővé, miközben biztosítja a jogszabályoknak, belső szabályzatoknak megfelelő működést a tulajdonosok és az ügyfelek érdekeinek figyelembevétele mellett. Az alkalmazott belső védelmi vonalakkal preventív és proaktív módon járulnak hozzá az üzleti célok megvalósulásához elősegítve a kockázatok időben történő azonosítását és csökkentését.

Az előzőekben felvázolt célok a felelős belső irányítás és hatékony belső kontroll funkciók kialakításával valósulnak meg. Az előbbi a szofisztikált szervezeti felépítés által garantált, míg

az utóbbi kockázati és belső kontroll funkció többszintű szervezeti beágyazódása[4] és a kapcsolódó szakmai kompetencia által biztosított. A belső védelmi vonalakat az MBH Bank csoportszinten alakítja ki, állandó testületként működteti a Belső Védelmi Vonalak Bizottságát.

A Bizottság preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli a Csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz, valamint a Csoportot érintő súlyos anyagi és reputációs károkhoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről, illetve a folyamatban lévő megvalósítás nyomon követéséről a felelős területek beszámoltatásával.

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

Az MBH Bank Felügyelőbizottsága és az Igazgatósága felelősségeit, hatáskörét és működési rendjét az Alapszabály, valamint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ügyrendjei tartalmazzák. A vezető testületek tagjaiból álló Hpt. szerinti bizottságok (Audit Bizottság, Kockázatvállalási-Kockázatkezelési Bizottság, Javadalmazási Bizottság, Jelölő Bizottság) hatáskörét és működési rendjét ezen bizottságok ügyrendjei határozzák meg. A mindenkor hatályos Állandó Bizottságok Ügyrendje részletezi a bizottsági struktúrát és a kapcsolódó döntési rendet, melyet a belső szabályzatokban meghatározott egyéb operatív szabályok egészítenek ki.

A felelős belső irányítást a megfelelő szervezeti felépítés biztosítja. A Tagbankok szervezeti felépítésüket úgy alakították ki, hogy a kontrollfunkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított.

A Tagintézmények szervezeti felépítését a mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzatuk tartalmazza.

Az aktuális állandó bizottsági struktúrát, felelősségi és hatásköröket, illetve a bizottságok felépítését és működési rendjét a MBH Bank által kiadott Állandó Bizottsági Ügyrendje c. csoportszintű szabályzat tartalmazza, amely csoport szinten egységes elvek mentén határozza meg a bizottságok működési kereteit, a csoportirányító és a Tagintézmények bizottságai közötti kapcsolatot.

Kockázat kontroll funkció

A Csoport kockázatai hatékony kezelése érdekében, összhangban a szabályozói elvárásokkal független kockázatkezelési és ellenőrzési szervezeteit úgy alakítja ki és úgy működteti, hogy hatékonyan, az előírásoknak megfelelően biztosítsa a kockázati elvek és célkitűzések megvalósítását.

Az MBH Bank egyes kockázati kontroll területei a Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesen keresztül az Igazgatóság felé tartoznak beszámolási kötelezettséggel. A Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesi területek csoport szintű kockázati kontrollt gyakorolnak a Tagintézmények felett, felelnek a Csoport kockázati stratégiájának kialakításáért, a csoport szinten meghatározott hitelpolitikáért és ennek első szintű kontrolljáért, a csoport szintű működési-, likviditási-, piaci és egyéb kockázatok kezeléséért, a tőkeszükséglet kontrolljáért,

[4] Kockázatkezelés (Vállalati szintű Kockázatkezelés, Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés, Működési kockázatkezelés), Compliance és pénzmosásmegelőzés, Belső ellenőrzés

valamint a csoport szintű ICAAP keretrendszer kialakításáért és működtetéséért. A területek fő feladatait és felelősségét az MBH Bank mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

A Csoport – és a Tagintézmények - a kockázatkezelési folyamatot négy lényeges szakaszra bontják:

- Kockázatok azonosítása
- Kockázatok mérése
- Kockázatok kezelése
- Ellenőrzés, visszacsatolás

Az azonosítás az üzleti folyamatokat, ügyleteket és a mindennapi működést érintő lényeges kockázatok lehetőség szerint teljes körű feltárását jelenti.

A feltárt kockázatok mérésére különböző mutatószámok, statisztikák, elemzések kerülnek alkalmazásra.

A hatékony kockázatkezelés biztosítja, hogy a kockázatok vállalása az üzleti siker érdekében meghozott tudatos és prudens vezetői döntés legyen. Az üzleti célok elérését a kockázatvállalási mérték meghatározása, a kitűzött határok betartásához szükséges limitrendszer felállítása, valamint az aktív kockázatkezeléshez alkalmazható eszközök kiválasztása, a kockázatcsökkentő instrumentumok, intézkedések alkalmazása által biztosítja.

A Bank kiemelt figyelmet fordít a kockázatok kezelését jelentő intézkedések, ügyletkötések hatékonyságának vizsgálatára. A visszacsatolások célja rövidtávon az adott kockázathoz a lehető legmegfelelőbb kezelési mód megtalálása, hosszú távon pedig kockázatkezelési hatékonyság növelése.

Megfelelőség biztosítási funkció

A Csoport Compliance és pénzmosásmegelőzés területe biztosítja a csoporton belül a jogszabályokban, belső szabályzatokban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását. Egyes Csoporttagok saját compliance területtel rendelkeznek, melyek tevékenységét, mint Csoportirányító az MBH Bank Compliance és pénzmosásmegelőzés területe kontrollálja.

A terület által végzett kontrolltevékenységek a mindenkor hatályos „Csoportszintű compliance politika”-ban előírtaknak megfelelően valósulnak meg. A kapcsolódó beszámolók az MBH Bank Igazgatóság és Felügyelőbizottság ülésein kerülnek bemutatásra.

Belső ellenőrzési funkció

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

A Belső Ellenőrzés rendszeresen vizsgálja és értékeli a belső kontrollrendszerek működésének jogszabályoknak, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírásoknak és belső szabályzatoknak való megfelelését, valamint gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét a csoportszintű Belső Ellenőrzési Politikában, illetve a Belső Ellenőrzési Szabályzatban

meghatározottak szerint. A Belső Ellenőrzés a vizsgált folyamatokkal kapcsolatban javaslatokat fogalmaz meg a kockázati tényezők, hiányosságok megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a szabálytalanságok megelőzése, valamint a belső kontrollrendszerek javítása, továbbfejlesztése érdekében. A Csoport a belső ellenőrzési jelentések alapján megtett intézkedéseket nyilvántartja és nyomon követi.

2025. év folyamán nem történt személyi változás az ellenőrzési keretrendszerhez sorolható területek felsővezetésében.

2.7. Stressztesztek

A Csoport kiterjedt stressziteszt keretrendszerrel rendelkezik. A stressztesztek központilag, konszolidált szinten több szakterület közreműködésével, szabályzataiban szereplő egységes módszertanok szerint kerülnek elvégzésre. Ezen stressztesztek módszertanilag magukba foglalnak szcenárió elemzéseket, érzékenységvizsgálatokat és fordított stressztesztet is.

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

A stressziteszt elemzések célja, hogy eredménye átfogó képet adjon a Csoport számára kockázati kitettségeiről és sebezhetőségéről olyan kivételes, ám valószerű helyzetekben, melyek ritka, de súlyos következményekkel járó külső kockázati események következtében állhatnak elő. A stressztesztek kiemelt fontosságúak annak érdekében, hogy egy, a jövőben potenciálisan bekövetkező gazdasági visszaesés intézményre gyakorolt negatív hatását eredményesen tompítani lehessen, a kockázattudatos működés, illetve az esetleges válsághelyzetekre való felkészülés építőköveinek tekinthetőek.

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

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

3. Kockázatok kezelése

3.1. Hitelkockázat

A Tagbankok hitelezési tevékenysége révén a hitelezési kockázat a Csoport legjelentősebb kockázata. A Csoport a hitelkockázatot intézkedésekkel, eljárásokkal, és/vagy tőkével fedezi. A Csoport kockázati stratégiájának részeként meghatározta azon portfólió-keretrendszerét, amelyben nem kíván új kockázatot vállalni.

A Csoport hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll. Hitelezési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyát úgy határozza meg, hogy azok betartása mellett a stratégiai és éves tervekben meghatározott

eredmény tervek elérésre, a tőke és hitelezési veszteség számok megfelelően monitorozva betartásra kerüljenek.

A Csoport azonosította azokat a kockázatos szegmenseket és üzletágakat, amelyek esetén a kockázatvállalási hajlandósága, kockázati étvágya limitált. A kockázati étvágyat, a stratégiai limiteket és ezek nyomon követésének kritériumrendszerét az MBH Kockázati Stratégiája tartalmazza.

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

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

A hitelkockázat kezelési stratégia az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

- limitek kialakítása, hitelezhetőségi limitek kialakítása és azok működtetése
- hitelkockázat mérséklési technikák alkalmazása
- adósminősítés (ügyfélminősítés, minimum hitelezési paraméterek és befogadási kritériumok alkalmazása, hitelképesség vizsgálata)
- hitelkockázat vállalási döntés - döntési rend kialakítása és betartása
- monitoring és riporting folyamatok
- értékvesztési folyamatok
- behajtási folyamatok

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

Limitrendszer

A hitelezési kockázat kezelésének lényeges eszköze a vállalható kockázatok limitálása ügyfelek és ügyfélcsoportok szintjén. A limit a kockázatvállalás maximális összegét és feltételrendszerét jelenti, amelyet az ügyfél hitelminősítése és a hitelkockázat csökkentő fedezetek mértéke és érvényesíthetősége befolyásol. Ez vonatkozhat egy ügyfélre, illetve két vagy több ügyfél alkotta ügyfélcsoportra is.

Az ügyfél/ügyfélcsoport limitek mellett portfólió limitek is felállításra kerülnek: ágazati-, szektor-, ország-, deviza- és termék/termékcsoport limiteket alkalmaznak a hitelezési kockázat limitálása érdekében.

Amennyiben egy ügylet csak egy harmadik fél kezesség/garancia vállalása mellett valósítható meg, akkor a harmadik fél vonatkozásában biztosíték befogadási limitet kell felállítani, azaz ezt a biztosítékot hitelkockázatként kell kezelni és a harmadik fél számára futamidőtől függő időhorizont szerinti limitet kell felállítani.

Hitelkockázat mérséklési technikák és monitorozás

A Csoport a hitelkockázat mérséklésére hitelkockázati fedezeteket alkalmaz.

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

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

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

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

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

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

A biztosítékok értékelésének lényeges alapelve az óvatos, értékálló, diverzifikált módszertanokon alapuló és független értékbecslés, a biztosítéki értéknek a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét kell tükröznie. A befogadott

fedezetek értéke új értékbecslések alapján rendszeresen, legalább évente, rendkívüli esemény esetén soron kívül felülvizsgálatra kerül.

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

A befogadott fedezetek megállapított értéke a Tagbankok kockázati étvágyának, piaci és gazdasági adottságoknak megfelelően diszkontálásra kerül. A diszkontálás mértéke függ a befogadott biztosíték likviditásától, értékesíthetőségétől. A befogadható, de korlátozottan forgalomképes, kevésbé likvid vagy negatív jellemzővel rendelkező fedezetek esetében a Tagbankok további korrekciót alkalmazhatnak a fedezet hitelbiztosítéki értékét illetően.

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

Ügyfélminősítés

Az ügyfélminősítés a limit meghatározása, illetve kötelezettségvállalási döntés meghozatala előtt elvégzésre kerül minden olyan ügyfélre, amellyel szemben a Csoport kockázatot vállal. Az ügyfélminősítés objektív alapokon, konzervatív megközelítéssel az „ismerd meg az ügyfeled” és a „négy szem” elveket egyaránt érvényesíti. A Csoport külső és belső minősítéseket (rating, scoring) is alkalmaz, hitelbírálati és kockázatkezelési rendszerének részeként. Hitelezési kockázat kizárólag érvényes limit és megfelelő ügyfélminősítés fennállása esetén vállalható.

Hitelkockázat vállalási döntés

A Csoport a kockázatok megfelelő kezelése érdekében a különböző ügylettípusokhoz, ügyféltípusokhoz, illetve a különböző kockázatvállalási és fedezeti szintekhez különböző kockázatvállalási döntési szinteket rendel, melyek belső szabályzatokban rögzítettek. A jóváhagyási folyamatban minden esetben érvényesül a kettős ellenőrzés („négy szem”) alapelve.

Monitoring folyamatok

A kockázatvállalások jóváhagyott érvénytartama alatt végbemenő változások figyelemmel kísérése a monitoring tevékenység keretében, előre definiált jellemzők (indikátorok) alapján, a kitettség méretének és kockázatának megfelelő mélységben, rendszer-támogatott módon, szabályozottan, folyamatosan és dokumentáltan történik. A monitoring tevékenység ügyfél-, ügylet- és biztosíték monitoringot foglal magában, amelynek eredményeként kerül sor az ügyfélkezelés típusának aktualizálására, és ha szükséges, javaslattétel történik a megfelelő intézkedések megtételére. Vállalati ügyfelek esetében a portfólió monitoring mellett ügyfélszintű monitoring is megvalósul. A Csoport folyamatosan figyelemmel kíséri portfóliója teljesítményének alakulását, az ügyfelek viselkedését, a nem-teljesítések arányát. A monitoring tevékenység fő elemei:

- Portfólió minőségi mutatók,
- Kitettség, fedezettség információk,

- Új volumenre vonatkozó információk.

Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok

A Csoport a kintlévőségből és mérlegen kívüli kötelezettségvállalásból származó várható veszteség ellentételezésére a megfelelő mértékű értékvesztés és céltartalék képzésével és értékvesztés elszámolásával készül fel. A tartalékolás elveit és menetét számviteli szabályzatok rögzítik. A várható éves, illetve teljes futamidőre vonatkozó hitelezési veszteség számszerűsítése a kockázatkezelési terület felelőssége.

A késedelmes és értékvesztett kitettségek számviteli szempontból meghatározott körébe azon pénzügyi instrumentumok tartoznak, amelyek IFRS9 alapon, nem eredménnyel szemben valós értéken vannak értékelve. Számviteli oldalról megközelítve késedelmes napok számítása alatt a materiális küszöb figyelembevétele nélküli, míg az értékvesztés és tőkeszámítás esetében a lényegességi küszöbbel kalkulált késedelmes kitettségeket értjük.

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

- Stage 1 – Jól teljesítő
- Stage 2 – A hitelkockázat jelentősen növekedett
- Stage 3 – A nemteljesítés kockázati célú meghatározása

Stage 1 kategóriába sorolt kitettségek esetén, ha a hitelezési kockázat jelentősen növekszik, akkor az ügyleteket át kell minősíteni magasabb kockázati besorolású stage kategóriába. Stage 2 és Stage 3 kategóriák esetén a teljes futamidőre várható hitelezési veszteség elszámolása válik szükségessé.

A Csoport a default fogalmát és az átstrukturált követelésekhez kapcsolódó előírásokat a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet szerint használja.

A default státuszba kerülés az ügyfél IFRS 9 szerinti Stage 3 kategóriába átsorolását okozza. Számviteli szempontból nincs különbség a két fogalom között, így a nem teljesítő és a default fogalom megegyezik.

Lakosság esetében modell alapon csoportosan, portfólió szinten történik a várható hitelezési veszteség szintek megállapítása. Stage 3 kategóriába sorolt jelentősebb kitettségi határértéket meghaladó vállalati ügyfél, illetve ügyfélcsoport kitettség esetén az értékvesztés mértéke több szcenárió súlyozásával, egyedi értékelés alapján kerül meghatározásra. A jelentősebb kitettségi határértéket el nem érő, illetve a sztenderd üzletágba sorolt vállalati ügyfelek esetében modell alapú, csoportos ügyletminősítés alapján történik az értékvesztési szintek meghatározása.

Behajtási tevékenységek

A hitelezési veszteség minimalizálása érdekében a Csoport korai és késői (workout) behajtási tevékenységeket tart fenn. A megfelelően működtetett behajtási tevékenységek a várható megtérülést növelik, így a nemteljesítés esetén a várható veszteséget csökkentik.

Tőkekövetelmény számítás

Pillér 1 alatt a Csoport egyedi banki, szubkonszolidált és konszolidált alapon is a CRR által szabályozott sztenderd módszerrel számítja a hitelkockázati tőkekövetelményét. A csoport szintű tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében a csoportirányító MBH Bank végzi.

3.2. Részesedési kockázat

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

A Csoport meghatározta a részesedések kezelésének alapelveit, ideértve a részesedésekhez kapcsolódó kockázatok kezelésének elveit és eszközeit. A befektetések között, azok tevékenysége, teljesítménye és saját üzleti modelljéhez való kapcsolódása alapján stratégiai és egyéb típusú befektetések kerülnek megkülönböztetésre. Stratégiai érdekeltségeinek irányításában a Csoport tulajdonosi jogai gyakorlásán túl a vezető testületekbe történő delegált tisztségviselőkön keresztül valósítja meg a tulajdonosi kontrollt és irányítást.

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

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

3.3. Partnerkockázat és CVA

A Tagbankok a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározására a CRR 274. cikke szerinti sztenderd módszert (SA-CCR) használják. A Tagbankok közül az MBH Bank Nyrt. és az MBH Befektetési Bank Zrt. él a nettósítás eszközével. A származtatott ügyletekre vonatkozó CVA kockázat számszerűsítésére a Tagbankok a CRR 384. cikk (1) b) pontja szerinti alapmutató fedezetlen verzióját (amely nem veszi figyelembe a 386. cikk szerint elismert fedezeteket) alkalmazzák.

A csoportszintű tőkekövetelmény a konszolidált szintű analitikus adatokból áll elő.

A prudenciális adatszolgáltatást teljesítő tagok esetén a tőkekövetelmény számítás egyedi, szubkonszolidált és konszolidált szinten a központi jelentéskészítési rendszerben történik, a CRR 384. cikk (3) bekezdésének megfelelően.

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

A derivatív ügyletek jellemző típusai: FX/EQ futures, FX Forward, Swap (FX, IRS, CIRS), Opció (FX). Az elfogadott fedezetek jellemzően forint vagy deviza számlapénz (betétként lekötve, vagy elkülönített számlára átvezetve és óvadékba véve), állampapír (kivéve: lakossági állampapírok), részvények. Az elfogadható fedezetek körét, illetve fő jellemzőit a mindenkor hatályos, vonatkozó táblázat tartalmazza.

A Fedezetértékelési Politika előírásai alapján a Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés feladata a bevonásra kerülő értékpapírok körének meghatározása, az értékpapír óvadékba vonás értékelése és az előírások szerinti eljárás az ügyfelekkel kötött határidős, opciós ügyletek partnerkockázatának csökkentésére bekért fedezetekkel kapcsolatban, illetve a további

partnerkockázattal járó fedezetek – kezességek, garanciák – esetén a hitelbiztosítéki érték meghatározásakor.

A Tagbankok az intézményi partnerekre limitrendszert működtetnek, limittel nem rendelkező partnerrel szemben kockázatot nem vállalnak, lakossági ügyfelek esetében fedezetet kérnek be. A hitelintézetekkel szembeni kockázatok kezelésére kibocsátói, bankközi kihelyezési, helyettesítési (pre-settlement), valamint settlement limitek kerülnek alkalmazásra. A Tagbankok az összes hitelintézeti partnernél, valamint a pénzügyi partnerek nagy többségénél a Felügyelet által elismert nettósítási megállapodásként kezelendő ISDA keret-megállapodásokat, valamint Treasury keretmegállapodásokat kötnek, azonban termékszintű nettósítási megállapodást nem alkalmaznak. A szerződéses nettósítás alkalmazása 54%-kal csökkentette a partnerkockázati kitettség értékét.

Emellett a csoport a partnerkockázat csökkentése érdekében a származtatott ügyleteinek jelentős részét (névértéken 49,8%-át) Minősített Központi Elszámolóházakon keresztül köti, a Tagbankok a KELER KSZF-hez közvetlenül, míg a London Clearing House (LCH) esetében közvetítőn keresztül csatlakoztak.

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

A limitrendszer, a nettósítási szerződések és az óvadéki fedezetek együttesen kezelik a CVA kockázatot. A Csoport a hitelkockázat, illetve a CVA kockázat fedezetére hitelderivatív ügyleteket nem köt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.4. Országkockázat

Az országkockázatok felvállalását a Csoport országlimit-rendszer működtetésével szabályozza és korlátozza. Az országlimit meghatározása ország kategóriánként történik, mely kategóriák a külső minősítés és az üzleti prioritások mentén kerülnek kialakításra.

Kockázat felvállalására egy adott ország kategória esetén, az adott ország kategóriában rendelkezésre álló szabad országlimit erejéig van lehetőség.

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

3.5. Értékpapírosítási kockázat

A Csoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitettséggel.

3.6. Működési kockázat

A működési kockázatok megfelelő azonosítása és teljes körű felmérése kulcsfontosságú a működési kockázatok kezelése szempontjából az MBH Csoport és a Csoporttagok számára. A Csoport stratégiai célkitűzése a működési kockázat minimalizálása. A felmért kockázatok alapján a folyamatok és kontrollok hatékonyságának javításával, a kockázatok és a bekövetkezett események tudatos figyelembevételével, a váratlan események számának minimalizálására törekvő működési környezet kialakítása a cél.

A Bank működési kockázatkezelési politikája átfogó keretrendszert határoz meg a működési kockázatok azonosítására, értékelésére, csökkentésére és nyomon követésére. A kockázatcsökkentés elsődlegesen belső kontrollok, szabályzatok, folyamatfejlesztések és a kockázati kultúra erősítése révén valósul meg.

A működési kockázatok kezelésén keresztül

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

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

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

A felelősségi körébe tartozik a működési kockázatkezelési keretrendszer módszertani kialakítása és a keretrendszer működtétetésének koordinálása. A Működési Kockázatkezelés készíti a beszámolókat a Bizottságok részére.

A keretrendszer fő eszközei a következők:

- Egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes szubkonszolidált csoportra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés
- A kockázat szintjének változását mutató kulcskockázati indikátorok (KRI) definiálása, gyűjtése és monitoringja
- Rendszeresen végrehajtott kockázati önértékelések, melyek célja a Csoporttagok magas maradványkockázatú tevékenységeinek és azokon működtetett kontrolloknak a feltárása és a hozzájuk kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedések megfogalmazása
- Szcenárióelemzés, mely a ritka, de nagyhatású, a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények számszerűsítésére szolgál
- A folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárása és elemzése, illetve a folyamatok hatékonyságának javítása (folyamat alapú kockázatkezelési tevékenység)
- A tagbanki szervezet kockázattudatosságának növelése oktatások, workshopok lebonyolításán keresztül
- Termékleltár kialakítása a Tagbankoknál, amely a legfontosabb forgalmazott termékcsoportok nyilvántartására szolgál. A termékleltár a termékcsoportok általános jellemzőin túl tartalmazza azon üzletviteli kockázati faktorokat, amelyek az ügyfelek kiszolgálásához kapcsolódnak
- Modell-leltár kialakítása a Tagbankoknál, mely teljeskörű és világos képet mutat a használt modellekről, mely lehetőséget biztosít azon potenciális működési kockázatok azonosítására és csökkentésére, amelyek a jövőben veszteséget okozhatnak az MBH Csoport, illetve a Csoporttagok számára
- Reputációs kockázati események bekövetkezésére gyors és minden szakmailag érintett területet magában foglaló kríziskommunikációs folyamattal rendelkezik, amelyért a Kommunikációs terület felel
- Működési kockázati tőkekövetelmény megképzése Pillér 1 és Pillér 2 alatt

A működési kockázatok kezelése során a Csoport az alábbi alapelveket alkalmazza:

- Mivel a működési kockázat minden tevékenységben jelen van, a működési kockázat kezelése a Csoport minden dolgozójának és a vezető testületeiben résztvevő minden személynek a feladata.
- A működési kockázat kezeléséért elsődlegesen az üzletágak, szakterületek, kirendeltségek vezetői a felelősek.
- A Csoport olyan IT infrastruktúrát tart fenn, amely biztosítja a gyors helyreállítást incidens bekövetkezése esetén. Továbbá kontrollokat üzemeltet, melyekkel minimalizálja az események bekövetkezésének hatásait.
- A Csoport hatékony csalás megelőzési tevékenysége segítségével csökkenti a csalással összefüggő veszteségeket.

- A működési kockázatok kezelése során a Csoport alapvető célja a feltárt kockázatok csökkentése, a kontrollok hatékonyságának növelése, a jövőben bekövetkező veszteségeseményekből származó veszteség minimalizálása.
- A Csoport biztosítja azon folyamatok működését, melyek segítségével minden materiális kockázat feltárható, melyek keletkezhetnek súlyos rendszerhibából, emberi tévedésből, csalásból vagy bármilyen egyéb hiba során.
- A Csoport üzletmenet-folytonosság kezelési keretrendszert működtet, amelynek részei a kríziskezelési tervek, a katasztrófa elhárítási tervek (DRP) és üzletmenet-folytonossági tervek (BCP). Az MBH Csoporton belül a Bankbiztonság felelős az üzletmenet-folytonosság kezelési keretrendszer működtetéséért.

Az MBH csoport a működési kockázat tőkekövetelményét 2025.01.01-től egységesen a sztenderd mérési módszertannal (Standardized Measurement Approach) határozza meg, az üzleti mutató számítása az MBH csoport szintű adatok alapján a CRR 311a.-324. cikk előírásnak megfelelően történik. A tőkeszámítás során a működési kockázati veszteség adatok a központi egységes adatbázis adatait alkalmazza.

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

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

3.7. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

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

A Csoport általánosan elfogadott kockázatmérési és kockázatkezelési technikákat alkalmaz. Kockázatmérési rendszere képes normál és stressz piaci körülmények között is potenciális veszteségek mértékének meghatározására. A kereskedési könyvi piaci kockázat kezelésére, limitálására és ellenőrzésére vonatkozó kereteket a Kockázati Stratégia adja meg. A Tagbankok saját maguk kezelik, limitálják, mérik és ellenőrzik piaci kockázataikat, azonban az ezekhez kapcsolódó szabályozásoknak, módszertanoknak és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumoknak összhangban kell lenniük a Kockázati Stratégiával és a Piaci Kockázatkezelési Politikával. A piaci kockázatra felállított limitek a kockázatviselő képességen alapuló éves tervezési folyamat során megállapított piaci kockázatra rendelkezésre álló tőke alapján kerülnek meghatározásra, mely kiterjed mind a Pillér 1, mind a Pillér 2 szemléletre. A Pillér 1 kereskedési könyvi tőkekövetelmény a sztenderd módszerrel kerül megállapításra, míg Pillér 2-ben VaR alapú belső módszerrel kerül felmérésre a piaci kockázat. A piaci kockázatot hordozó pozíciók csak a jóváhagyott limiteken belül vállalhatók. Az alkalmazott piaci kockázati limiteknek képesnek kell lenniük a jövőbeli potenciálisan előforduló veszteségek nagyságának korlátozására (kockázatérzékeny VaR alapú limitek, és modellezési feltételezésektől mentes

Volumen limitek), és a már bekövetkezett veszteségek korlátozására (stop-loss alapú limitek) egyaránt.

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

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

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

A Vállalati szintű kockázatkezelés irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy betartásának ellenőrzéséért, a piaci kockázatok rendszeres riportálásáért a Csoport vezető testületei (Igazgatóság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére. A Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés további feladatai a Piaci Kockázatkezelési Politika karbantartása, azok csoportszintű harmonizálása, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

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

Csoportszemlélet a piaci kockázatkezelésben: az aktuális piaci körülményeket és jövedelmezőségi szempontokat figyelembe véve a csoporttagoknak törekednie kell az operatív piaci kockázatkezelés és szabályozói követelmények teljesítése érdekében szükséges műveleti igények elsődlegesen csoporton belüli lebonyolítására. A csoporttagok közötti ügyletekhez kapcsolódó elszámolóárrendszernek biztosítania kell az érintett tagok közötti eredménytranszfer elkerülését.

A Tagbankok kereskedési könyvi piaci kockázati kitettsége alacsony, nem éri el a szavatoló tőke 1%-át. Kockázatvállalás elsősorban piacvezetésből, és ügyféligényből származó sajátszámlás kereskedésből adódik, árukockázatot egyik Tagbank sem vállal.

3.8. Banki könyvi kamatkockázat

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

A banki könyvi kamatlábkockázat kezelésére, limitálására és ellenőrzésére vonatkozó kereteket a Kockázati Stratégia adja meg. A Tagbankok saját maguk kezelik, limitálják, mérik és ellenőrzik a banki könyvi kamatkockázatukat, azonban az ezekhez kapcsolódó szabályozásoknak, módszertanoknak és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumoknak összhangban kell lenniük az Kockázati Stratégiával és a Piaci Kockázatkezelési Politikával. A banki könyvi kamatkockázatra felállított limitek a kockázatviselő képességen alapuló éves tervezési folyamat során megállapított banki könyvi kamatkockázatra rendelkezésre álló tőke alapján kerülnek meghatározásra. A Csoport általánosan elfogadott kockázatmérési és kockázatkezelési technikákat alkalmaz.

A banki könyvi kamatlábkockázat kezelésével kapcsolatos további részlet információk a IV.14. pontjában az EU IRRBB1 táblához kapcsolódóan találhatók.

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

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

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

A Csoport az általa vállalt passzív kamatkockázat minimalizálására törekszik mind az átárazódási, bázis, mind pedig a hozamgörbe kockázat tekintetében. A banki könyvi kamatkockázat vállalás kapcsán az üzleti állományok (követelések / kötelezettség vállalások) vonatkozásában meghatározó a változó kamatozás alkalmazása. Minden hosszú (éven túli) átárazódású mérlegtétel, ill. speciális, magasabb kamatkockázat vállalást eredményező üzleti igény ALM jóváhagyáshoz kötött, ill. kizárólagosan az ALM terület műveleti hatáskörébe tartozik (pl. fix kamatozású értékpapírok, derivatívák), ahol a banki kamatláb kockázat vállalás és annak kezelése koncentráltan és konszolidáltan valósul meg valamennyi devizára kiterjedően. A Csoport az aktív kamatkockázat vállalásra elsődlegesen nem lehetőségként, hanem mint alkalmazkodást igénylő szükségszerű gazdálkodási folyamatként tekint. Az aktív kamatkockázat vállalás fókuszáltan a magyar szuverén, ill. államilag garantált, jegybankképes instrumentumokat tartalmazó likvid értékpapír portfoliókban, ill. az ezen instrumentumok kamatkockázatát fedező derivatívák révén valósul meg.

3.9. Likviditási kockázat

Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáró kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, és teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárati transzformáció (lejárati kockázat), a lejárat előtti tömeges forráskivonás (lehívási kockázat), a források megújíthatósága, a forrás költségek változása (megújítási kockázat), valamint a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditás kockázatait.

A likviditási stratégia célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Csoport indokolt költségek árán, mérsékelten és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. A likviditási kockázatok kezelésének és ellenőrzésének célja a Csoporttagok mindenkori fizetőképességének és refinanszírozhatóságának biztosítása. Az előbbiekben definiált céllal összhangban a likviditási kockázatkezelés arra törekszik, hogy a mindenkori fizetőképesség és refinanszírozhatóság fenntartása mellett („a fizetésképtelenséggel kapcsolatos elkerülési stratégia”) minimalizálja

a likviditási tartalék költségét és lehetővé tegye a gazdaságos likviditáskezelést („a likviditás elérhetőségének kockázatával kapcsolatos optimalizálási stratégia”).

Likviditási hiány esetén a likviditás magasabb prioritást kap, mint a nyereségesség a célok hierarchiájában.

További cél a vonatkozó felügyeleti mutatók betartása csoportszinten és külön minden Csoporttag esetében. Ezzel a megközelítéssel összhangban a Csoport a szabályozói minimum elvárásokon felüli konzervatív kockázati puffereket határoz meg. A Csoport a likviditási kockázati étvágyát a Kockázati Stratégiában részletezett, kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja.

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

A Csoport finanszírozási forrásainak struktúrája jól diverzifikált. A források legnagyobb részét az ügyfélbetétek teszik ki (2025.12.31-én 64%-át), ezeknek meghatározó részét (78%-át) széles körű és stabil ügyfélbázistól származó, háztartási és nem pénzügyi vállalati betétek alkotják. A betéti állományon belül 53% a látra szóló és 47% a lekötött betétek aránya. A forrásokon belül jelentős részaránytképviselnek még a felvett hitelek (13%) – melyek 58%-a repóügyletekből, 25%-a pedig a Magyar Nemzeti Banktól származik –, illetve a kibocsátott kötvények és jelzáloglevelek (8%).

Likviditási mutatók

A Csoport jelentős mértékű likviditási pufferrel rendelkezik, mely elsősorban jegybankképes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírokból) és MNB-nél elhelyezett egynapos betétekből áll. A likviditásfedezeti ráta (LCR) értéke ennek köszönhetően stabilan a törvényi minimumkövetelmény szint (100%) felett alakult, az LCR értéke 2025.12.31-én 144,7% volt, míg a likviditási többlet 1 233 Mrd Ft-os szinten alakult.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, értéke 2025.12.31-én 125,99% volt.

A Csoport devizafinanszírozási megfelelési mutatója (DMM) a szabályozói limitet (min. 100%) stabilan túlteljesíti, értéke 2025.12.31-én 201,3% volt. A Csoport stabil devizaforrásait elsősorban az ügyfélbetétek és az intézményi refinanszírozási források jelentik.

A Csoport eszközei és forrásai közötti denominációs eltérés mértéke alacsony, a devizaegyensúly mutató (DEM) stabilan a szabályozói limiten (min. -30% és max. 15%) belül marad, értéke 2025.12.31-én -9,3% volt.

A Csoport a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzáloglevelek kibocsátásával teljesíti, a mutató értéke 2025.12.31-én 32,1% volt (a jogszabály által elvárt minimális szint 25%).

A hitelintézetektől és befektetési alapoktól származó betétek aránya meglehetősen alacsony, ennek következtében a bankközi finanszírozási mutató (BFM) értéke bőven a jogszabály által megengedett 30%-os maximális limiten belül, 10,6%-os szinten állt 2025.12.31-én.

A likviditási kockázatkezelési funkció struktúrája, hatáskörök

A Csoporton belül a likviditási kockázat kezelését ellátó, illetve a likviditási kockázat ellenőrzéséért felelős szervezeti egységek egymástól szervezetileg jól elkülönülten, egymástól függetlenül működnek.

A rövid távú, operatív likviditáskezelési (funkció) műveleti megvalósítását az Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó ALM & Liquidity Service terület látja el. A Pénzügyekért felelős Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Eszköz-forrás Menedzsment terület felelős a Csoport szintű ALM tevékenység összehangolásáért és irányításának megvalósításáért, a fizetőképesség mindenkori biztosításáért, a belső finanszírozás optimalizációjáért, valamint a finanszírozási és likviditási terv végrehajtásának Csoport szintű operatív összehangolt irányításáért. Az Eszköz-forrás Menedzsment terület felel továbbá a szabályozói és a belső likviditási előírásoknak való megfelelésért, az üzleti és prudenciális célokhoz szükséges akciótervek kidolgozásáért és az intézkedések megvalósításáért.

A Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület – mint független kontroll – felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázati étvágy betartásának ellenőrzéséért, a likviditási kockázatok rendszeres riportálásáért a Csoport vezető testületei (Igazgatóság, Eszköz-Forrás Bizottság) részére. A Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés további feladatai a Likviditási Kockázatkezelési Politika karbantartása, annak csoportszintű harmonizálása, a likviditási gap-elemzéshez és stressztesztelésekhez szükséges termékmodellezési módszerek kifejlesztése, implementálása és rendszeres felülvizsgálata, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakciók jellegének ismertetése

Az MBH Bank Nyrt. likviditáskezelés szempontból a megnövekedett komplexitás kezelése érdekében egy új célmodell, a központi finanszírozó és csoportirányító szerepkör teljes megvalósítása felé halad, mely magában foglalja a leánybankokra is kiterjedő rövid távú operatív likviditás menedzsment irányítását, a likviditási pozíciók, illetve a szabad mérleglikviditás és potenciál kezelését, a kötelező tartaléknak való megfelelést, a HUF és deviza nostro egyenlegek kezelését, MNB kedvezményezettségű értékpapír- és hitelzárolásokat, az MNB-nél vezetett AFR számlák menedzselését, valamint a GIRO forgalom figyelemmel kísérését.

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

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

Az MBH Bank Nyrt. Eszköz-forrás Menedzsment területe napi szintű együttműködés keretében látja el az MBH Befektetési Bank Zrt. ügyfeles befektetési számlák pénz

alszámláinak tranzakcióiból eredő, a fizetési forgalom AFR kötelezettségből fakadó likviditásának kezelését, valamint a marginálisan megmaradó banki könyv likviditáskezelési teendőit is.

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

A Bankcsoport vészhelyzeti finanszírozási tervének („Contingency Plan”) felvázolása

A szokásostól jelentősen eltérő piaci és működési feltételek hirtelen és előre nem látható bekövetkezése esetére - a banki fizetőképesség megőrzése érdekében - a Csoport követendő belső szabályokat, feladatokat és intézkedéseket állított fel. Cél, hogy ezen abnormális viszonyok konszolidálódásáig, de legalább 4 hétig biztosítsák a Bankcsoport likviditását, a rendkívüli helyzetek átvészelését - a veszteségek és ráfordítások minimalizálása mellett. A Bankcsoport Készenléti terve („Contingency Plan”) a piaci viszonyok, az általános gazdasági, politikai, illetve szabályozási környezet „szokásos” változásai által előidézett különleges körülmények, továbbá a bizalom megrendüléséből levezethető állapot kezelésére terjed ki.

A fentiek teljesülésének alapja a Csoporton belüli hatékony kommunikáció és magas fokú koordináció, valamint annak ismertetése, hogy az MBH Bank, mint csoportirányító és anyavállalat a végső mentsvár („lender of last resort”) funkciót is betölti.

A „Contingency Plan” továbbá magában foglalja:

- szokásostól eltérő piaci, működési feltételek részletes meghatározását a beazonosíthatóság érdekében, valamint a besoroláshoz szükséges szín alapú indikátorrendszert;
- beépített Azonnali Fizetési Rendszerrel kapcsolatos likviditási kockázatokat; valamint
- a rendkívüli likviditási helyzetben rendelkezésre álló likviditási forrásokat, fedezeteket, likviditásfokozó intézkedéseket és figyelembe veendő tényezőket, támogató intézkedéseket.

A leírtak teljesülését a Csoport Hpt.-ben rögzített vészhelyzeti terv készítési, frissítési és éves stressztesztelési kötelezettsége, valamint a részletes eszkalációs eljárás és válságkezelés általános menetének rögzítése biztosítja a felelős szervezeti egységek hozzárendelésével.

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

A Csoport a likviditási kockázatai kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza: likviditási puffereket képez, megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet, valamint diverzifikálja finanszírozási forrásait. A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló, illetőleg elérhető likviditást jelentenek a Csoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövidtávon képes fedezni. A likviditási puffer mennyiségét és minőségét olyan szinten tartja a Csoport, amely biztosítja a megfelelést mind a szabályozói, mind a menedzsment által meghatározott likviditási követelményeknek.

A Csoport napi szintű korai figyelmeztető rendszert működtet, amely piaci jelzőszámokat, illetve Csoport specifikus adatokat, mutatókat egyaránt tartalmaz. Ezen indikátorok meghatározott határértéket meghaladó változása kellő időben figyelmeztető jelzést adhat

arról, hogy kedvezőtlenül megváltozhat a Csoport finanszírozási forrásokhoz való jövőbeli hozzáférésének képessége, és ezáltal idejében elindulhat a válságkezelés.

A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése

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

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

A likviditási stressztesztt keretrendszere, illetve az egyes szcenáriók esetében alkalmazott feltételezések évente felülvizsgálatra kerülnek.

3.10. Környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok

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

Az MBH Csoport az ESG kockázatok kapcsán a 2024/3172. számú végrehajtási rendeletben meghatározott információkat a rendelet mellékletében szereplő útmutató szerint hozza nyilvánosságra.

Az Európai Bankhatóság (EBA) 2025. január 8-án publikálta ESG kockázatkezelési iránymutatását (EBA/GL/2025/01), amelyek 2026. január 11-től kötelezően alkalmazandók a nagy intézmények számára. Az iránymutatások előírják az ESG kockázatok kötelező integrálását a kockázatkezelési folyamatokba, különösen az ICAAP és ILAAP követelményeihez kapcsolódóan, továbbá rendszeres – legalább éves – materialitás vizsgálatot követelnek meg. A hazai szabályozói környezetben az MNB megújított Zöld Ajánlása alapján 2025-re minden hazai hitelintézetnek szabályozói elvárása az éghajlati és környezeti kockázatok teljes körű azonosítása, mérése, kezelése és közzététele.

Alkalmazott fogalmak

- **környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok**
  Környezeti, társadalmi vagy irányítási tényezőknek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata; az ESG-kockázatok a pénzügyi kockázatok hagyományos kategóriáin (pl. hitelkockázat, piaci kockázat, működési kockázat) keresztül jelentkeznek.

- **környezeti kockázat**

  azoknak a környezeti tényezőknek a hatásából eredő negatív pénzügyi következmények kockázata, amelyek érinthetik az intézmény partnereit vagy befektetett eszközeit. Ide tartoznak különösen:

- az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás
- a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme
- a körforgásos gazdaságra való átállás
- a környezetszennyezés megelőzése és csökkentése
- a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása

A környezeti kockázatok fizikai kockázatot és átállási kockázatot foglalnak magukban.

- **fizikai kockázat**

  A környezeti kockázat egyik típusa. Olyan veszteségek kockázata, amelyek a környezeti tényezők fizikai hatásaiból (pl. extrém időjárási események, hőhullámok, árvizek) erednek, és amelyek az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatáson keresztül negatív pénzügyi következményekkel járnak.

- **átállási kockázat**

  A környezeti kockázat másik típusa. Azoknak a veszteségeknek a kockázata, amelyek a környezetileg fenntartható gazdaságra való átállás következtében jelentkeznek - például szabályozási változások, technológiai innovációk vagy a fogyasztói preferenciák módosulása miatt — és amelyek érintik az intézmény partnereit vagy befektetett eszközeit, negatív pénzügyi hatást okozva az intézmény számára.

- **társadalmi kockázat**
  A társadalmi tényezőknek (pl. emberi jogok, munkakörülmények, közösségi hatások) az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata.

- **irányítási kockázat**
  Az irányítási tényezőknek (pl. vállalatirányítási struktúrák, etikai normák, vezetői felelősség, korrupciós kockázatok) az intézmény partnereire vagy befektetett eszközeire gyakorolt jelenlegi vagy várható hatásaiból eredő, az intézményre gyakorolt negatív pénzügyi hatásból származó veszteségek kockázata.

3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

Üzleti stratégia és folyamatok

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

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

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

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

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

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

- meghatározza a jelenlegi és jövőbeli beruházásokat
- értékeli a környezetvédelmi célkitűzésekkel való összhangot
- részletes tájékoztatás nyújt a finanszírozott portfóliókról
- rendszeresen felülvizsgálja és frissíti a vonatkozó információkat, így azok pontosak és naprakészek maradnak
- az érdekelt felekkel kommunikál (beleértve a befektetőket, az ügyfeleket és a nyilvánosságot)

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

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

Irányítás

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

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

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

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

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

A Nyilvánosságra hozatali dokumentum III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment fejezete bemutatja a Csoport testületeinek a feladatait és felelősségét. A Csoport folyamatosan dolgozik azon, hogy a környezeti kockázatok nyomon követésével és kezelésével kapcsolatos szerepek és felelősségi körök elosztása, beleértve a környezeti kockázati tisztviselők vagy hasonló szerepkörök kijelölése, valamint a Bank Igazgatóságának és kockázatkezelési bizottságainak szerepe a környezeti kockázatkezelés felügyeletében, gyakorlati hatékonyságának mérésében folyamatosan meghatározásra kerüljön.

Ez magába foglalja a Csoport hitelezési és befektetési tevékenységeivel kapcsolatos fizikai, transzfer- és felelősségi kockázatok azonosításának és értékelésének, valamint az e kockázatok mérséklésére irányuló megfelelő kockázatkezelési stratégiák kidolgozásának és végrehajtásának a felügyeletét.

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

A csoport belső adatszolgáltatási keretrendszere kibővül:

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

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

A Csoport Javadalmazási politikáját érintő, környezeti kockázatokkal kapcsolatos változások:

- A Bank javadalmazási politikája kiegészítésre került környezeti kockázatokkal kapcsolatos elemeket figyelembe vevő szempontokkal, beleértve a figyelembe vett

környezeti kockázatok típusait és e kockázatoknak a Bank üzleti tevékenysége szempontjából való jelentőségét.

- Kiegészül a Bank Igazgatóságának, az ESG, valamint kockázatkezelési bizottságainak szerepe és felelőssége a Bank javadalmazási politikájának felügyeletében és annak biztosításában, hogy az figyelembe vegye a környezeti kockázati szempontokat.

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

Kockázatkezelés

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

A Csoport kiemelt célja, hogy a kockázatvállalási és döntéshozatali folyamatainak minden lényeges lépésébe beépítésre kerüljenek az ESG szempontból releváns tényezők.

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

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

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

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

publikálásra, növelve a vállalati átláthatóságot és felelősségvállalást a fenntarthatósági célok elérése érdekében.

Hazai szabályozások közül figyelembe vette továbbá az MNB a 2025. január 1-én hatályba lépett, 9/2024. (IX.24.) számú ajánlását a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum kérdéssor alkalmazásáról, melyek együttesen irányvonalakat adnak a hazai bankszektor fenntartható működéséhez.

MNB Zöld Ajánlás[5]

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

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

Mindezek mentén az MBH Bank csoportszinten számszerűsítette banki tevékenysége során finanszírozott üvegházhatású gáz kibocsátását a 2025. évre vonatkozóan, melyhez a PCAF globális ÜHG számviteli és közzétételi standardjának módszertani iránymutatását követte. A módszertan által lefedett eszközosztályok köre folyamatos bővítés alatt áll, a standard jelenleg aktuális változata) (carbonaccountingfinancials.com/files/downloads/PCAF-Global-GHG-Standard.pdf) 2022-ben került először kiadásra, és jelenleg hét eszközosztályra terjed ki.

MNB ajánlás a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során alkalmazandó környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) információk felmérését szolgáló minimum kérdéssorról

A Magyar Nemzeti Bank 7/2025. (VI.23.) számú ajánlása egységes, minden pénzügyi intézmény – így a hitelintézetek – számára kötelezően alkalmazandó elvárásokat határoz meg az új vállalati hitelkihelyezések során gyűjtendő ESG információkra vonatkozóan. Az ajánlás előírja az ún. minimum ESG kérdéssor alkalmazását, amely a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontok szisztematikus felmérését biztosítja a hitelkockázati folyamat részeként. A dokumentum megjelenését az MNB 2025. június 23-án hivatalosan közzétette. [zoldpenzugyek.mnb.hu]

A kérdéssor olyan, a kockázatkezelés szempontjából releváns kérdésekből áll, amelyek kialakítását az MNB a hitelintézetek ESG-adatgyűjtési gyakorlatainak egységesítése érdekében kezdeményezte. A minimum kérdéssor célja, hogy biztosítsa az ESG kockázatok egységes és összehasonlítható értékelését, és hogy az ESG szempontok beépüljenek a kockázatvállalási, kockázatértékelési és monitoringfolyamatokba. Az ajánlás felügyeleti célja továbbá a fenntartható finanszírozási gyakorlatok fejlődésének támogatása, a jogalkalmazás

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

kiszámíthatóságának erősítése és a vonatkozó uniós szabályok (beleértve a CRR és CRD ESG hozzáférhetőségi és közzétételi elvárásait) egységes érvényesítése.

A Bank az MNB minimum kérdéssor kiválasztott kérdéseit kvantitatív módon is értékeli és figyelembe veszi nagy- és felsőközépvállalati ügyfélkörben, valamint projekt- és struktúrált finanszírozás során.

A környezeti kockázatok azonosítására és kezelésére használt végrehajtási eszközök

A Bankcsoport folyamatosan bővíti a környezeti kockázatok azonosítására és kezelésére használt eszközeinek tárházát. Ilyen eszköz a diszpreferált és tiltott tevékenységek alkalmazása. Nem preferált vagy tiltott az ügylet finanszírozása, ha az ügyfél fő tevékenységi köre vagy a finanszírozást kívánó ügylete a környezeti, társadalmi és irányítási fenntarthatóság alapelveivel ellentétes.

Fenntarthatósággal ellentétes egy tevékenység, ha az alábbiak bármelyikéhez kötődik:

- dohánytermesztés, dohánytermékek gyártása
- desztillált szeszes ital gyártása
- fegyver-, lőszergyártás
- katonai harcjármű gyártása
- szőrme készítése, forgalmazása és erre a célra történő állattenyésztéssel kapcsolatos tevékenység
- 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
- erdőirtás

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

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

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

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

Az MBH Bank 2025-ben nem számszerűsített az ICAAP és az ILAAP keretében ESG kockázatokat, melyek hatással lennének az intézmény fizetőképességére, szabályozói

tőkekövetelményeire és likviditási kockázati profiljára, azonban kialakította az ún. Risk Inventory, amely keretében egy olyan ESG kockázati hőtérkép kerül kialakításra, amely kellő mélységben meghatározott szempontrendszer szerint, megfelelően definiált küszöbértékek alapján tükrözi vissza az ESG alkockázok mértékét és indikálja a kockázati intézkedések szükségességének megvizsgálását.

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

Fizikai kockázatnak tekinthetők az éghajlatváltozásból eredő, leginkább környezeti kockázatok, melyeken belül megkülönböztetjük az akut és krónikus fajtákat. Akut fizikai kockázatok konkrét eseményekből erednek, különösen időjáráshoz kapcsolódó olyan esetekből, mint a viharok, áradások, tüzek vagy hőhullámok, amelyek károsíthatják a termelő létesítményeket és megszakíthatják az értékláncokat. Hangsúlyozandó, hogy ezek a kockázatok természetükből fakadóan rövid távon fejtik ki hatásukat. Krónikus fizikai kockázatok pedig az éghajlat hosszabb távú változásaiból erednek, mint például a hőmérséklet-változások, az emelkedő tengerszint, a csökkenő vízkészletek, a biológiai sokféleség csökkenése, valamint a talaj termőképességének változása.

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

3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

Üzleti stratégia és folyamatok

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

- Azonosításra kerülnek a társadalmi kockázatok azon típusai, amelyek relevánsak lehetnek a Bank üzleti modellje, stratégiája, folyamatai és pénzügyi tervezése szempontjából, mint például a hírnévkockázat, az ügyfélelégedettség, az emberi jogok megsértése, a munkaügyi gyakorlat, a fogyasztóvédelem és a közösségi kapcsolatok.

- Az ügyfelek felé részletezésre kerül, hogy a Bank üzleti modellje, stratégiája, folyamatai és pénzügyi tervezése hogyan foglalja magában a társadalmi kockázati megfontolásokat, beleértve a releváns társadalmi kockázati mérőszámok és mutatók integrálását a Bank kockázatkezelési keretrendszerébe.
- A technológia, a szakpolitikai keretrendszer, az üzleti környezet és az érdekelt felek preferenciáinak lehetséges változásainak azonosítása befolyásolhatják a Bank társadalmi kockázatoknak való kitettségét.

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

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

A fenti lépéseken túlmenően az is figyelembevételre kerül, hogy az éghajlatváltozás és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés milyen társadalmi hatásokkal járhat, beleértve a munkaerőpiaci változásokat is. Ezeknek a hatásoknak a megfelelő kezelése érdekében a Bank a következő tevékenységeket határozza meg:

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

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

- Meghatározásra kerülnek a Bankra vonatkozó társadalmi kockázatok, ideértve az emberi jogok megsértését, a munkavállalók jogait, a jövedelmi egyenlőtlenségeket, az emberi jogok hiányát, a fogyasztók biztonságát és védelmét, a magánélet védelmét, a szegénységet és a megkülönböztetésmentességet.
- Ismertetésre kerülnek azok az intézkedések, amelyeket a Bank a partnereihez kapcsolódó társadalmi kockázatok azonosítása és értékelése érdekében hozott,

beleértve azt is, hogy hogyan határozza meg partnereink e kockázatok kezelésére való képességét.

- A Bank magyarázatot ad az általa társadalmi kockázatok mérséklése érdekében hozott intézkedésekre, beleértve a partnerek kiválasztásánál alkalmazott kritériumokat és azt, hogy hogyan folytatunk velük párbeszédet az ilyen kockázatok mérséklése érdekében.
- A Bank tájékoztatást ad az alkalmazottainak számára szervezett képzési és tudatosságnövelő programokról, amelyek biztosítják, hogy az alkalmazottak felkészültek legyenek a társadalmi kockázatok azonosítására és kezelésére.
- A Bank tájékoztatást ad a szociális kockázatok megsértésének kezelésére vonatkozó megközelítéséről, beleértve a megtett helyreállítási intézkedéseket, valamint a jövőbeni jogsértések megelőzésére hozott intézkedéseket.

Irányítás

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

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

- A kockázatkezelési keretrendszerben a társadalmi kockázatok felügyeletéért felelős bizottságok vagy csoportok, például a Management Commite vagy az Audit Bizottság meghatározását.
- Az egyes bizottságok vagy csoportok szerepét és feladatait, beleértve a társadalmi kockázatok azonosításával, értékelésével, nyomon követésével és jelentésével kapcsolatos konkrét feladatokat, valamint azt hogy
- hogyan biztosítja a Bank, hogy ezek a bizottságok vagy csoportok rendelkezzenek a társadalmi kockázatok hatékony kezeléséhez szükséges szakértelemmel és erőforrásokkal.

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

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

A társadalmi kockázatok belső jelentéstételi keretrendszerében:

- Bemutatásra kerülnek az összegyűjtött és elemzett információk típusai, meghatározásra kerül a belső jelentéstétel gyakorisága és terjedelme, beleértve a részletesség szintjét.

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

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

Kockázatkezelés

A társadalmi kockázatok a Csoport prudenciális kockázatkezelési keretébe illesztve, a meglévő folyamatokba ágyazottan kerülnek azonosításra, értékelésre és riportálásra a fő kockázati területeken (hitel-, működési-, likviditási/piaci kockázat).

Hitelkockázat

A társadalmi kockázatok azonosítása és kezelése a hitelkockázat vonatkozásában forgatókönyv alapon és portfólió szinten történik, a társadalmi kockázatoknak fokozottan kitett ágazatokban lévő kitettségek alakulásának és részarányának vizsgálatával.

Működési kockázat

A kockázatok értékelése forgatókönyv alapon, a belső veszteségadatok és KRI-k mentén történik pl. fluktuációs mutatók), munkaügyi perek/bírságok alakulásának vizsgálata, munkabalesetek számosságának és súlyosságának értékelése.

Likviditási kockázat

Társadalmi események betétkivonási csatornán keresztül hathatnak; a prioritást a társadalmi kockázatoknak fokozottan kitett ágazatok betétmegoszlása és a Csoportszintű LCR alapján határozzuk meg.

Piaci kockázat

Tekintettel arra, hogy az MBH csoport piaci kockázatmérési gyakorlat lefedi a társadalmi kockázatok felmerülése esetén adódó piaci kockázatokat, így külön azonosítási és mérési módszertan nem került kidolgozásra.

3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

Irányítás

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

A Bank ESG és fenntarthatóság szakterülete felel a fenntarthatósági jelentésért, amelyhez a Bank könyvvizsgálója korlátozott bizonyosságú jelentést ad, és a Bank Igazgatósága, Felügyelőbizottsága és Audit Bizottságahagy jóvá.

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

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

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

Kockázatkezelés

Az irányítási kockázatok azonosítása és kezelése elsősorban a működési kockázat metszetében jelenik meg (compliance, adatvédelem, csalás, összeférhetetlenség), kiegészítve a hitelezési-, likviditási és piaci kockázatok reputációs-érzékenységével a keretrendszerben definiált forgatókönyvek szerint. A kockázat értékelése a működési kockázati veszteségadatok, KRI-k, és szcenáriók alapján történik, a materialitás küszöbérték-alapú.

Hitelezési kockázat

Az irányítás kockázatok azonosítása és kezelése a hitelkockázat vonatkozásában forgatókönyv alapon történik, azonban annak értékelése során a kockázatot nem értékeltük relevánsnak.

Működési kockázat

A méréshez belső veszteségadatbázis (bírságok és incidensek), NAIH felé jelentett adatvédelmi esetek, compliance/belső ellenőrzési megállapítások, KRI mutatók és MNB vizsgálati eredmények szolgálnak.

Likviditási kockázatirányítási kockázat likviditási kockázatra gyakorolt hatása forgatókönyv alapon értékelésre került, azonban a vizsgálat alapján ezt a kockázatot nem relevánsnak értékelt.

Piaci kockázat

Tekintettel arra, hogy az MBH csoport piaci kockázatmérési gyakorlat lefedi a társadalmi kockázatok felmerülése esetén adódó piaci kockázatokat, így külön azonosítási és mérési módszertan nem került kidolgozásra.

4. Tőkemegfelelésre vonatkozó információk

A CRR 436. cikk f)-h) bekezdésének vonatkozásában az MBH Csoport az alábbi információkat hozza nyilvánosságra 2025.12.31. napra vonatkozóan:

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

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

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

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

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

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

4.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

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

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

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

súly). 2025. során a Csoport a CRR 473a. cikkben meghatározott átmeneti kedvezményt (ún. IFRS9 kedvezmény) már nem alkalmazta.

Jegyzett tőke: Az MBH Bank jegyzett tőkéje összesen 322.529.625 db, darabonként 1 000 HUF névértékű A sorozatú törzsrészvényből állt 2025.12.31. napon. Az MBH Csoport konszolidált jegyzett tőkéjébe emellett beszámításra kerül az Integrációs Szervezet jegyzett tőkéje, így a Csoport jegyzett tőkéje 323.918.628.242 HUF volt 2025.12.31. napon. Az MBH Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Szervezet birtokában lévő MBH Bank részvények száma 16.126.481 db volt 2025.12.31. napon. Ezen részvények nem kerülnek a szavatoló tőkében beszámításra.

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

Pénzügyi ágazatbeli szervezetekben lévő befektetések (ún. PIBB befektetések: pénzintézetek, pénzügyi intézmények, befektetési vállalkozások, biztosítók) levonása: A CRR 46. cikk (nem jelentős PIBB befektetések), illetve a CRR 48. cikk (jelentős PIBB befektetések) szerinti, PIBB befektetések küszöbértékét meghaladó mértékek levonásra kerülnek a szavatoló tőkéből. A küszöbök figyeléséhez a PIBB részesedések felösszesítésre kerülnek. A PIBB befektetések tekintetében 2025.12.31. szerint limittúllépés és így szavatoló tőke levonás nem volt. A szavatoló tőkéből le nem vont jelentős PIBB befektetéseket a Csoport RWA ágon, 250%-os kockázati súllyal veszi figyelembe a CRR 48. cikk (4) bekezdése szerint.

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

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

4.2. Tőkeáttételi mutató

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

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

A tőkeáttételi mutató alakulását a következő főbb tényezők befolyásolják:

- Tőkerendezés
- Év végi veszteség
- Üzleti állomány változása

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

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

4.3. Tőkepufferek

A Csoport számára 2,5%-os Tőkefenntartási puffer, valamint 2025. évre 1% Egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer került előírásra. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer mértéke: 0,9965%.

5. Pillér 1 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása

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

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

A Pillér 1 alatt alkalmazott tőkekövetelmény számítási módszertanok kockázattípusonként a III.3. Kockázatok kezelése fejezetben kerültek bemutatásra.

Külső hitelminősítő intézmények igénybevétele

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

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

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

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

Intézmények esetén mennyiben rendelkezésre áll az adott ügyfélre/kibocsátóra vonatkozó minősítés, akkor az alapján, egyébként pedig a CRR 121. cikk szerinti kategóriabesorolás alapján történik a kockázati súly meghatározása.

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

A kockázati súlyok meghatározása során az NKP kötvényprogram keretében az MNB honlapján közzétett Scope hitelminősítő minősítései, míg egyéb hitelkockázati kitettség esetén a

rendelkezésre álló Moody's, S&P és Fitch minősítések közül a 2. legrosszabb kerül felhasználásra.

6. Pillér 2 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása – gazdasági tőkeszükséglet

A III.2.3 Kockázati térkép fejezetben felsorolt kockázatokat az MBH Csoport folyamatokkal, limitekkel és/vagy tőkekövetelmény képzéssel kezeli.

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

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

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

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

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

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

7. Az eszközök terhelésére vonatkozó információk

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

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

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

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

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

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

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

8. Jelölési politika

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

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

A Bankcsoport tagjai a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek kiválasztása során biztosítják az MNB ajánlásában megfogalmazott szempontok szerinti diszkriminációmentességet.

A Bankcsoport tagjai vezető testületeibe lehetőség szerint eltérő szakértelmű, sokrétű regionális és iparági tapasztalattal, háttérrel rendelkező tagok kerülnek megválasztásra, és a testületek működésük során hasznosítják is az ezekből a különbözőségekből fakadó előnyöket, mely előnyöket a Bankcsoport tagjai kiemelt szempontként kezelnek a testületek optimális összetételének meghatározásakor. A testületi kinevezések alapja a jelöltek által képviselt szakértelem, tapasztalat, függetlenség és tudás összessége, figyelembe véve, hogy a testületnek, mint egésznek mire van szüksége a hatékony működéshez. A Bankcsoport tagjai kiemelt figyelmet fordítanak arra, hogy a vezető testületekben mindkét nem képviseltesse magát, melynek érdekében törekednek arra, hogy a vezető testületekben a női tagok aránya elérje a 15%-ot. Ennek érdekében elkötelezik magukat arra, hogy két azonos képességű, egyéb szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

A Bankcsoport tagjai legalább éves rendszerességgel felülvizsgálják és értékelik a vezető testületek összetételét. A vezető testületek összetételének felülvizsgálata során a

Bankcsoport tagjai kiemelt kérdésként kezelik, hogy az adott feladatot a hatékonyság szempontjából a leginkább megfelelő ember lássa el, de tekintettel vannak a testület diverzitásából származó előnyökre is.

A vezető testületi tagok alkalmasságának előzetes értékelése helyett, kivételes jelleggel az alkalmasság utólagos értékelése is elfogadott lehet, különösen az Alkalmassági MNB ajánlásában meghatározott esetekben.

A Jelölő Bizottság hatáskörébe tartozik az MBH Bank Nyrt. vonatkozásában

- a vezető testületi tagságra jelöltek, valamint a kulcspozíciót betöltő személyek állítása és ajánlása a munkavállalókat képviselő Felügyelőbizottsági tagok kivételével
- a vezető testületi tagsághoz, illetve a kulcspozíciókhoz szükséges képességek és feladatok meghatározása, és a feladatok ellátásához szükséges időráfordítás értékelése
- a vezető testületi tagok ismerete, készsége és tapasztalata közötti összhang értékelése,
- a vezető testület egésze és tagjai ismeretének, készségének és tapasztalatának legalább évente történő értékelése, és a megállapításokról jelentés készítése a vezető testület számára
- a vezető testület méretének, összetételének és teljesítményének évente legalább egyszer történő értékelése, és ajánlás megfogalmazása a hiányosságok kezelésére
- a vezető testületen belül a nemek arányának meghatározása, és ennek eléréséhez szükséges stratégia kidolgozása
- a vezérigazgató és helyetteseinek kiválasztására és kinevezésére vonatkozó politikájának rendszeres felülvizsgálása, és a megállapítások alapján a vezető testület számára ajánlás megfogalmazása
- a vezető testületi döntések befolyásolástól való mentességének rendszeres felülvizsgálása
- a Jelölési Politika jóváhagyása és évente legalább egyszer történő felülvizsgálata,
- a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékelése

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

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

Női nem arányának megoszlása a beszámoló készítésének időpontjában:

- Igazgatóság: 0%
- Felügyelőbizottság: 43%
- Audit Bizottság: 33%
- Elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek: 25%

A vezető testületi tagok mandátumainak lejártakor és az új tagok kijelölésekor figyelembevételre kerülnek a fenti szabályzatban rögzített arányok.

IV. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MENNYISÉGI INFORMÁCIÓK ÉS KÍSÉRŐ MAGYARÁZATAIK

1. A fő prudenciális mérőszámok és a kockázattal súlyozott eszközök áttekintésének nyilvánosságra hozatala

A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése				
CRR 438. cikkének d) pontja - EU OV1 tábla millió HUF		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Teljes szavatolótőke-követelmény
		2025.12.31	2025.09.30	2025.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	4 354 242	4 156 329	348 339
2	ebből sztenderd módszer	4 354 242	4 156 329	348 339
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			0
4	ebből slotting módszer			0
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			0
5	ebből a fejlett IRB-módszer (A-IRB)			0
6	Partnerkockázat – CCR	74 751	82 013	5 980
7	ebből sztenderd módszer	70 805	78 592	5 664
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	518	871	41
9	ebből egyéb partnerkockázat	3 428	2 550	274
10	Hitelértékelési korrekciós kockázat – CVA-kockázat	24 001	26 193	1 920
EU 10a	ebből sztenderd módszer (SA)	0	0	0
EU 10b	ebből alapmódszer (F-BA és R-BA)	24 001	26 193	1 920
EU 10c	ebből egyszerűsített módszer	0	0	0
15	Kiegyenlítési kockázat	0	0	0
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)	0	0	0
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1250 %-os kockázati súly / levonás			
20	Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)	15 983	16 873	1 279
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások	0	0	0
24	Működési kockázat	923 533	842 747	73 883
EU 24a	Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek	0	0	0
25	*A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)*	*14 214*	*12 420*	*1 137*
26	*Alkalmazott tőke-küszöbérték (%)*			
27	*Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása előtt)*			
28	Tőke-küszöbérték kiigazítása (az átmeneti felső határérték alkalmazása után)			
29	Összesen	5 392 510	5 124 155	431 401

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

A kockázattal súlyozott eszközérték 2025. december 31-én 5 392 510 millió forint, amelynek 80,7%-a hitelkockázat, 17,1%-a pedig működési kockázat. A Csoport értékpapírosítási kockázatot nem vállalt, elszámolási kockázatból, kripto eszközökkel szembeni kitettségből és nagykockázat-vállalásból adódó tőkekövetelménye 2025. december 31-én nem volt.

A fő mérőszámok						
CRR 447. cikkének a)-g) pontja és 438. cikkének b) pontja - EU KM1 tábla millió HUF		2025.12.31	2025.09.30	2025.06.30	2025.03.31	2024.12.31
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 089 486	983 074	955 010	939 124	1 004 958
2	Alapvető tőke (T1)	1 089 486	983 074	955 010	939 124	1 004 958
3	Tőke összesen	1 232 727	1 131 080	1 107 481	1 015 797	1 084 055
Kockázattal súlyozott kitettségértékek						
4	Teljes kockázati kitettségérték	5 392 510	5 124 155	5 205 855	5 069 264	5 524 052
4a	Teljes kockázati kitettségérték küszöb előtt	5 392 510	5 124 155	5 205 855	5 069 264	
Tőkemegfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató (%)	20,20%	19,19%	18,34%	18,53%	18,19%
5b	Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	20,20%	19,19%	18,34%	18,53%	
6	T1 tőkemegfelelési mutató (%)	20,20%	19,19%	18,34%	18,53%	18,19%
6b	Alapvetőtőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	20,20%	19,19%	18,34%	18,53%	
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	22,86%	22,07%	21,27%	20,04%	19,62%
7b	Teljestőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	22,86%	22,07%	21,27%	20,04%	
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
EU 7d	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
EU 7e	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%
EU 7f	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,63%	2,63%	2,63%	2,63%	2,63%
EU 7g	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,50%	11,50%	11,50%	11,50%	11,50%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	1,00%	1,00%	0,50%	0,50%	0,50%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	4,50%	4,50%	4,00%	4,00%	4,00%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	16,00%	16,00%	15,50%	15,50%	15,50%
12	CET1 a teljes SREP-követelmény teljesítése után (%)	11,36%	10,56%	9,72%	8,54%	8,12%
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitettségi mérték	14 590 716	13 012 021	13 252 137	13 501 579	13 225 083
14	Tőkeáttételi mutató (%)	7,47%	7,56%	7,21%	6,96%	7,60%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételimutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14d	Tőkeáttételimutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	3 777 564	3 720 579	3 641 127	3 652 638	3 589 102
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	2 758 489	2 708 004	2 652 312	2 619 246	2 548 920
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	149 397	147 742	141 566	143 155	140 286
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	2 609 092	2 560 262	2 510 746	2 476 091	2 408 634
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	144,78%	145,33%	144,97%	147,44%	149,00%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	8 567 001	7 845 273	7 809 499	7 748 768	7 690 584
19	Előírt stabil források összesen	6 799 479	6 250 811	6 078 018	5 768 898	5 821 153
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	125,99%	125,51%	128,49%	134,32%	132,11%

A szavatolótőke értékében eltérés mutatkozik a Nyilvánosságra hozatali beszámoló és a Pénzügyi kimutatások között a 2026. április 27-i Közgyűlési döntés alapján, mely szerint osztalék fizetésre nem kerül sor.

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok

A tábla az MBH Csoport kockázati profiljának 2024. december 31. és 2025. december 31. közötti alakulását összegezve szemlélteti negyedéves bontásban. A Csoport sikeresen teljesítette a január elsejétől kötelezően alkalmazandó CRR3 átállást. A Beszámolóban bemutatásra kerülő táblák a 2025.03.31-2025.12.31 vonatkozási dátumokra már az átállás utáni módszertannal számolt adatokat tartalmazzák.

A IV. negyedévben az alapvető tőke (Tier 1) + 106,4 mrd forintos növekedése (legfőbb oka a teljes éves eredmény figyelembe vétele) és a járulékos tőke (Tier 2) -4,8 mrd forintos csökkenése miatt a Csoport szavatoló tőkéje +101,6 mrd forinttal nőtt. A teljes kockázati kitettségérték (RWA) +268,4 mrd forinttal nőtt a 2025. szeptember 30-i értékéhez képest.

Mindezek eredményeként a Csoport tőkemegfelelési mutatója az előző negyedévhez képest +0,79 százalékponttal nőtt. A 2024. december 31-i állapothoz képest a tőkemegfelelési mutató +3,24 százalékponttal nőtt.

A Csoport teljes SREP tőkekövetelménye (TSCR ráta) 2025. március 31-től változatlanul 11,50%. A kombinált tőkepuffer-követelmény mértéke 2025. december 31-én 4,50% volt, így a Csoport teljes tőkekövetelménye (OCR ráta) 16,00%.

A tőkeáttételi mutató értéke az előző negyedévhez képest -0,09 százalékponttal csökkent, amit a teljes kitettség (+1 578,7 mrd forint) és az alapvető tőke növekedése (+106,4 mrd forint) okozott. A 2024. december 31-i állapothoz képest a tőkeáttételi mutató -0,13 százalékponttal csökkent.

A likviditás fedezeti ráta (LCR) az EBA sablon által elvárt kitöltési módszertan (12 havi átlag) szerint kerül feltüntetésre (részletesebb elemzés a mutató alakulásáról az EU LIQ1 táblában található).

A nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) alakulása kiegyensúlyozott, a mutató szintje stabilan 125%-134% között alakult.

2. A konszolidációra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala

A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése								
CRR 436. cikk c) pontja - EU LI1 tábla millió HUF		A közzétett pénzügyi kimutatásokban megadott könyv szerinti értékek	A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti értékek	A tételek könyv szerinti értéke				
				A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatolótőke-követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Eszközosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján								
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 453 064	1 453 064	1 453 064				
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	195 399	202 490	0	128 304		74 186	
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	709 426	684 913	684 913				
4	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	722 604	699 327	699 327				
5	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 314 102	9 495 536	9 307 316				188 220
6	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	57 215	57 215	0	57 215			
7	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 371	3 371	3 371				
8	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	91 188	183 120	183 120				
9	Tárgyi eszközök	178 224	178 239	178 239				
10	Immateriális javak	121 799	121 800	0				121 800
11	Adókövetelések	11 172	11 415	4 641				6 773
12	Egyéb eszközök	32 526	32 358	32 358				0
13	Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	177	177	177				
14	**Eszközök összesen**	**12 890 268**	**13 123 026**	**12 546 527**	**185 519**	**0**	**74 186**	**316 794**
Kötelezettségosztályok szerinti bontás a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleg alapján								
1	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	120 456	120 640					
2	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0					
3	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 390 606	11 400 830					
4	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	30 438	30 438					
5	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0					
6	Céltartalékok	18 127	18 402					
7	Adókötelezettségek	4 697	4 556					
8	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0					
9	Egyéb kötelezettségek	64 764	64 794					
10	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0					
11	**Kötelezettségek összesen**	**11 629 088**	**11 639 660**					

EU LI1 tábla – A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése

2025. december 31-re vonatkozóan a Pénzügyi beszámolóban közzétett könyv szerinti érték és a prudenciális konszolidációból adódó könyv szerinti érték közötti eltérések a konszolidációs körök eltéréséből adódnak.

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

A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai						
CRR 436. cikk d) pontja - EU LI2 tábla millió HUF		Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
			hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
1	**Eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)**	**12 806 232**	**12 546 527**	**0**	**185 519**	**74 186**
2	**Kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az LI1 tábla szerint)**					
3	**Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján**	**12 806 232**	**12 546 527**	**0**	**185 519**	**74 186**
4	**Mérlegen kívüli összegek**	**2 484 980**	**2 484 980**			
5	*Értékelési különbözetek*					
6	*Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül*					
7	*Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek*					
8	*Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek*	*2 761 467*	*2 758 773*		*2 694*	
9	*Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek*	*1 666 724*	*1 666 724*			
10	*Kockázatátruházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek*					
11	*Egyéb különbözetek*					
12	**Szabályozói célból figyelembe vett kitettségértékek**	**13 253 931**	**13 097 961**		**155 970**	

EU LI2 tábla – A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai

A prudenciális konszolidáció hatóköre szerinti könyv szerinti érték és a szabályozói célból figyelembe vett kitettség érték közötti különbség a következő tételekből ered:

- figyelembe vett pénzügyi biztosítékokból
- derivatív és repo ügyletek CRR szerinti kitettségértékének meghatározásából
- szavatolótőkéből levont, így a hitelkockázati tőkeszámítás hatálya alá nem tartozó tételekből
- a mérlegen kívüli tételek CCF kiigazítási hatásából

CRR 436. cikk d) pontja - EU LI3 tábla	A konszolidáció hatóköreiben mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként)						
A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőkemódszer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került	
MBH Bank Nyrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Hitelintézet
MBH Befektetési Bank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Hitelintézet
MBH Jelzálogbank Nyrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Hitelintézet
MBH Duna Bank Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Hitelintézet
MITRA Informatikai Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					IT szolgáltató
Euroleasing Ingatlan Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Pénzügyi vállalkozás
MBH Blue Sky Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Bérbeadási tevékenység
MBH Szolgáltatások Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlanhasznosítás
MBH DOMO Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Saját tulajdonú ingatlan üzemeltetése
Takarék Zártkörű Befektetési Alap	Teljes körű konszolidáció				X		Befektetési alap
MBH Mezőgazdasági Befektetési és Fejlesztési Magántőkealap	Teljes körű konszolidáció				X		Befektetési alap
OPUS TM1 Befektetési Ingatlanalap	Teljes körű konszolidáció				X		Befektetési alap
MBH Vállalati Stabil Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	Teljes körű konszolidáció				X		Befektetési alap
MBH High-Risk Származtatott Részvény Befektetési Alap	Teljes körű konszolidáció				X		Befektetési alap
MBH Ingatlanfejlesztő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Saját tulajdonú ingatlan üzemeltetése
Euroleasing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Pénzügyi vállalkozás
MBH Bank MRP Szervezet	Teljes körű konszolidáció				X		MRP Szervezet
MBH eFin Technologies Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Pénzügyi vállalkozás
Budapest Lízing Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Pénzügyi vállalkozás
MBH Befektetési Alapkezelő Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Alapkezelő
Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zrt.	Teljes körű konszolidáció	X					Egyéb monetáris pénzközvetítés
Fundamenta-Lakáskassza Pénzügyi Közvetítő Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
Fundamenta Értéklánc Ingatlanközvetítő és Szolgáltató Kft.	Teljes körű konszolidáció	X					Ingatlanügyletek közvetítése
Takarék Kockázati Tőkealap	Tőkemódszer				X		Befektetési alap
MBH Ingatlan Befektetési Alap	Tőkemódszer				X		Befektetési alap
MBH Magántőkealap	Tőkemódszer				X		Befektetési alap
Béta Magántőkealap	Tőkemódszer				X		Befektetési alap
Magyar Strat-Alfa Befektetési Zrt.	Tőkemódszer				X		Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete	-	X					Intézményvédelmi szervezet
Takarék Egyesült Szövetkezet (TESZ)	-			X			Vagyonkezelés

EU LI3 tábla – A konszolidáció hatóköreiben mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként)

3. A szavatolótőke nyilvánosságra hozatala

A szabályozói szavatolótőke összetétele			
CRR 437. cikk a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Elsődleges alapvető (CET1) tőke: instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	672 812	EU CC1 b
	ebből: 1. instrumentumtípus	672 812	
	ebből: 2. instrumentumtípus	0	
	ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2	Eredménytartalék	450 249	EU CC1 d
3	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	167 211	EU CC1 c
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	8 281	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	162 839	
6	**Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően**	**1 461 392**	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 798	
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-121 800	EU CC1 a
9	Nem alkalmazandó		
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	-6 773	
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességben beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	-240 648	
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
20	Nem alkalmazandó		
EU-20a	Az 1250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitettségértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
24	Nem alkalmazandó		
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
26	Nem alkalmazandó	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	-885	
28	**Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása**	**-371 906**	
29	**Elsődleges alapvető tőke (CET1)**	**1 089 486**	

Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	0
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
36	**Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően**	**0**
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások		
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
41	Nem alkalmazandó	
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0
42a	A kiegészítő alapvető tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
43	**A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása**	**0**
44	**Kiegészítő alapvető tőke (AT1)**	**0**
45	**Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)**	**1 089 486**
Járulékos tőke (T2): instrumentumok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	147 252
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótőkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	0
51	**Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően**	**147 252**
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-4 012
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
54a	Nem alkalmazandó	
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
56	Nem alkalmazandó	
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemekből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)	**0**
EU-56b	T2 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	**0**
57	**A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása**	**-4 012**
58	**Járulékos tőke (T2)**	**143 240**
59	**Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)**	**1 232 727**
60	**Teljes kockázati kitettségérték**	**5 392 510**

Tőkemegfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket		
61	Elsődleges alapvető tőke	20,20%
62	Alapvető tőke	20,20%
63	Tőke összesen	22,86%
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	10,97%
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	1,00%
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,00%
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény	1,00%
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	1,97%
68	**A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)**	**11,36%**
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bázel III keretében előírttól)		
69	Nem alkalmazandó	
70	Nem alkalmazandó	
71	Nem alkalmazandó	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)		
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatolótőkéje és leírható, illetve átalakítható kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	8 779
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	835
74	Nem alkalmazandó	
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	1 879
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	55 362
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)		
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)	0

EU CC1 tábla – A szabályozói szavatolótőke összetétele

A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése				
CRR 437. cikk a) pontja - EU CC2 tábla millió HUF		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg	A szabályozói konszolidáció hatóköre alapján	Hivatkozás
		Az időszak végén	Az időszak végén	
Eszközök – *Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően*				
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 453 064	1 453 064	
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	195 399	202 490	
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	709 426	684 913	
4	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	722 604	699 327	
5	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 314 102	9 495 536	
6	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	57 215	57 215	
7	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	3 371	3 371	
8	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	91 188	183 120	
9	Tárgyi eszközök	178 224	178 239	
10	Immateriális javak	121 799	121 800	a
11	Adókövetelések	11 172	11 415	
12	Egyéb eszközök	32 526	32 358	
13	Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	177	177	
14	**Eszközök összesen**	**12 890 268**	**13 123 026**	
Kötelezettségek – *Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően*				
1	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	120 456	120 640	
2	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	
3	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 390 606	11 400 830	
4	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	30 438	30 438	
5	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	
6	Céltartalékok	18 127	18 402	
7	Adókötelezettségek	4 697	4 556	
8	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0	
9	Egyéb kötelezettségek	64 764	64 794	
10	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0	
11	**Kötelezettségek összesen**	**11 629 088**	**11 639 660**	
Saját tőke a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően				
1	Jegyzett tőke	322 530	323 919	b
2	Névértéken felüli befizetés (ázsió)	348 894	348 894	b
3	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	
4	Egyéb tőke	0	0	
5	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	7 103	-1 781	c
6	Eredménytartalék	310 859	450 249	d
7	Átértékelési tartalék	0	0	
8	Egyéb tartalék	89 572	168 992	c
9	(-) Saját részvények	-48 427	-48 428	
10	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	154 471	162 839	
11	(-) Évközi osztalék	0	0	
12	Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedés)	76 179	78 682	
13	**Saját tőke összesen**	**1 261 180**	**1 483 366**	

EU CC2 tábla – A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

Az MBH Csoport 2025.12.31-i prudenciális és számviteli konszolidációs kör szerinti mérlege közötti különbséget a két konszolidációs körbe bevont leányvállalatok eltérő köre okozza. A prudenciális konszolidáció köre az MNB csoportmegállapítói határozata, a számviteli konszolidáció köre pedig az IFRS előírásainak és a Csoport számviteli politikájában foglaltak szerint került meghatározásra. A fő különbségeket a prudenciális körben az MNB határozat alapján speciális tőkemódszerrel bevont társaság (amely eredménymegjelenítés szempontjából anyavállalattal egyező tulajdonságú) az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban: IHKSZ), valamint a számviteli körbe bevont befektetési alapok és MBH MRP Szervezet jelentik, eltérő értékelés nincs a két kör között.

2025 Q4 esetén a legjelentősebb eltérések a következők voltak (pozitív előjellel jelölve, ami növeli a prudenciális értéket, negatívval, ami csökkenti):

- Eszközök között a befektetési alapoknál kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések (-24 mrd), illetve amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és egyéb követelések (-15 mrd), valamint az IHKSZ amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírállomány (+196 mrd Ft). A leányvállalatokba, közös és társult vállalkozásokba történt befektetések esetén a számviteli és a prudenciális konszolidációba eltérően bevont vállalati kör okozza az eltérést.
- Kötelezettség oldalon főként a befektetési alapoknál lévő látra szóló és lekötött betétek, illetve csoporton belüli kibocsátásból származó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (7 mrd) okoznak eltérést.
- Saját tőke esetén az IHKSZ (mint speciális tőkemódszerrel bevont társaság) jelenti a legnagyobb eltérést, ez a jegyzett tőkénél, az egyéb tartaléknál és a tárgyévi eredménynél (az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény soron) okoz különbséget. A halmozott egyéb átfogó jövedelem, az eredménytartalék és a kisebbségi részesedések soron az eltérést a bevont társaságok köre okozza.

CRR 437. cikk b) és c) pontja - EU CCA tábla millió HUF	A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői				
1	Kibocsátó	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.	MKB Bank Nyrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	A sorozat, törzs	HU0000358833	HU0000359690	HU0000362207
2a	Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás		Nyilvános (A Kötvények a zártkörű kibocsátást követően bevezetésre kerültek a BÉT Hitelpapír szekciójába, így a Tpt. 20. § (3) bekezdése alapján nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírnak minősülnek.)	Nyilvános	Nyilvános (A Kötvények a zártkörű kibocsátást követően bevezetésre kerültek a BÉT Hitelpapír szekciójába, így a Tpt. 20. § (3) bekezdése alapján nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírnak minősülnek.)
3	Az instrumentumra irányadó jog(ok)	magyar	magyar	magyar	magyar
3a	A szanálási hatóságok leírási és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése				
	Szabályozói kezelés				
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1)	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	MBH Csoport konszolidált MBH Bank egyedi	MBH Csoport konszolidált MBH Bank egyedi	MBH Csoport konszolidált MBH Bank egyedi	MBH Csoport konszolidált MBH Bank egyedi
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	(részvény) (CRR 26. cikk)	Járulékos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk)	Járulékos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk)	Járulékos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk)
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	322 529 625 000 Ft	641 720 517 Ft	17 121 045 257 Ft	24 750 000 000 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	1 000 HUF	31 000 000 EUR össznévérték (100 000 EUR/Kötvény)	51 300 000 EUR össznévérték (1 000 EUR/Kötvény)	24 750 000 000 HUF össznévérték (50 000 000 HUF/Kötvény)
EU-9a	Kibocsátási ár	-	100,00%	100,00%	100,00%
EU-9b	Visszaváltási ár	-	Kötvényenként 100 000 EUR	Kötvényenként 1 000 EUR	Kötvényenként 50 000 000 HUF
10	Számviteli besorolás	Saját Tőke	Saját tőke	Saját tőke	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	-	2019. március 28.	2020. május 26	2023. január 31.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárati idő	-	2026. április 15.	2028. július 20.	2030. január 31.
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	-	Igen	Igen	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	-	A Kibocsátó a Kibocsátást követően 2024. március 28. napjáig a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén, a CRR 78. cikk (4) bekezdés a) vagy b) pontjában meghatározott feltételek (Szabályozási vagy Adózási ok) fennállása esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett bármelyik munkanapon visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg. A Kibocsátó, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett 2024. április 15-én vagy 2025. április 15-én visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg.	A Kibocsátó 2025. július 20. napját megelőzően a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján, a CRR 78. cikk (4) bekezdésében meghatározott feltételek valamelyikének fennállása esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett bármelyik munkanapon visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg. A Kibocsátó, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján, a CRR 78. cikk (1) bekezdésében meghatározott feltételek bármelyikének teljesítése esetén a Kötvénytulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett 2025. július 20-án vagy 2026. július 20-án vagy 2027. július 20-án visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg.	A Kibocsátó 2028. január 31. napját megelőzően a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján, a CRR 78. cikk (4) bekezdésében meghatározott feltételek valamelyikének fennállása esetén, a Kötvénytulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett bármelyik munkanapon visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg. A Kibocsátó, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján, a CRR 78. cikk (1) bekezdésében meghatározott feltételek bármelyikének teljesítése esetén a Kötvénytulajdonosok legalább 5 munkanappal megelőző értesítése mellett 2028. január 31-én vagy 2028. július 31-én vagy 2029. január 31-én vagy 2029. július 31-én visszaválthatja a Kötvényeket a névérték felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén, azaz a Kibocsátót a Kötvényekre a fenti feltételekkel a Ptk. 6:225. § (1) bekezdése szerinti vételi jog illeti meg.
16	Adott esetben további vételi időpontok	-	-	-	-

	Kamatszelvények / osztalékok				
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	-	évi 4,5%	évi 4,5%	6 havi BUBOR + 7,10%
18	Kamatszelvény-ráta és bármely kapcsolódó index	-	2020. április 15. 2021. április 15. 2022. április 15. 2023. április 15. 2024. április 15. 2025. április 15. 2026. április 15.	2021. július 20. 2022. július 20. 2023. július 20. 2024. július 20. 2025. július 20. 2026. július 20. 2027. július 20. 2028. július 20.	2023. július 31. 2024. január 31. 2024. július 31. 2025. január 31. 2025. július 31. 2026. január 31. 2026. július 31. 2027. január 31. 2027. július 31. 2028. január 31. 2028. július 31. 2029. január 31. 2029. július 31. 2030. január 31.
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	-	Nem	Nem	Nem
EU-20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező
EU-20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	-	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Feljebblépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	Nem	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozodó	Nem halmozódó	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-	-	-	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-	-	-	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-	-	-	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-	-	-	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-	-	-	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-	-	-	-
30	Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-	-	-	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-	-	-	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-	-	-	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	-	-	-	-
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	-	-	-	-
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetésképtelenségi eljárásban	Rendes fizetésképtelenségi eljárás esetén az elsődleges alapvető tőkeelemből eredő tartozást minden más tartozást követően szükséges kielégíteni.	Rendes fizetésképtelenségi eljárás esetén a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő tartozást az 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást és az az elsődleges alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően, valamint minden más tartozást követően szükséges kielégíteni.	Rendes fizetésképtelenségi eljárás esetén a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő tartozást az 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást és az az elsődleges alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően, valamint minden más tartozást követően szükséges kielégíteni.	Rendes fizetésképtelenségi eljárás esetén a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő tartozást az 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást és az az elsődleges alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően, valamint minden más tartozást követően szükséges kielégíteni.
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	Az elsődleges alapvető tőkeelemből eredő tartozást minden más tartozást követően szükséges kielégíteni.	A Hpt. 57. § (2) bekezdése alapján az 575/2013/EU rendeletben meghatározott járulékos tőkeelemből eredő tartozást a Cstv. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni a 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően.	A Hpt. 57. § (2) bekezdése alapján az 575/2013/EU rendeletben meghatározott járulékos tőkeelemből eredő tartozást a Cstv. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni a 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően.	A Hpt. 57. § (2) bekezdése alapján az 575/2013/EU rendeletben meghatározott járulékos tőkeelemből eredő tartozást a Cstv. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni a 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	-	N/A	N/A	N/A
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	-	https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Bevezetesi_Tajekoztato_MKB_Alarendelt_2024_A_MKB_Alarendelt_2026_A.pdf	https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/mkb.hu-sw-static-file-Vegleges_Feltetelek_MKB_Alarendelt_2028_A_Kotveny.pdf	https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MKB_Bank_Nyrt_Bevezetesi_Tajekoztato_MKB_Alarendelt_2030_A_Kotveny_2023_04_24.pdf

CRR 437. cikk b) és c) pontja - EU CCA tábla millió HUF	A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői				
1	Kibocsátó	MBH Bank Nyrt.	Hitelszerződés, a hitelfelvevő (adós) a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság jogutódjaként az MBH Bank Nyrt.	MBH Bank Nyrt.	MBH Bank Nyrt.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	XS3061479435	-	XS2701655677	XS2978001324
2a	Nyílt kibocsátás vagy zárt körű kibocsátás	Nyilvános	-	Nyilvános	Nyilvános
3	Az instrumentumra irányadó jog(ok)	angol és magyar	magyar	angol és magyar	angol és magyar
3a	A szanálási hatóságok leírási és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése			Igen	Igen
	Szabályozói kezelés				
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentum	Leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Járulékos tőkeinstrumentum	Járulékos tőkeinstrumentum	Leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentum	Leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	MBH Csoport konszolidált MBH Bank egyedi	MBH Csoport konszolidált MBH Bank egyedi	MBH Csoport konszolidált	MBH Csoport konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	Járulékos tőkeinstrumentum (kötvény) (575/2013/EU rendelet 63. cikk)	Járulékos tőkeinstrumentum (575/2013/EU rendelet 63-65. cikk)	Leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentum (575/2013/EU rendelet 72a-c. cikk)	Leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentum (575/2013/EU rendelet 72a-c. cikk)
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	75 769 640 000 Ft	40 000 000 000 Ft	130 349 602 600 Ft	287 329 189 000 Ft
9	Az instrumentum névleges összege	200 000 000 EUR össznévérték (1 000 EUR azzal, hogy az értékpapírok egységenkénti címletértéke legalább 100 000 EUR)	40 000 millió HUF hitelösszeg	350 000 000 EUR össznévérték (1 000 EUR azzal, hogy az értékpapírok egységenkénti címletértéke legalább 100 000 EUR)	750 000 000 EUR össznévérték (1 000 EUR azzal, hogy az értékpapírok egységenkénti címletértéke legalább 100 000 EUR)
EU-9a	Kibocsátási ár	99,50%	100,00%	100,00%	99,62%
EU-9b	Visszaváltási ár	Kötvényenként 1 000 EUR	-	Kötvényenként 1 000 EUR	Kötvényenként 1 000 EUR
10	Számviteli besorolás	Saját tőke	Kötelezettség amortizált bekerülési értéken	Kötelezettség amortizált bekerülési értéken	Kötelezettség amortizált bekerülési értéken
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2025. május 8.	Szerződéskötés időpontja: 2020. november 26.	2023. október 19.	2025. január 29.
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló	Lejáratra szóló
13	Eredeti lejárati idő	2035. november 8.	2030. november 23.	2027. október 19.	2030. január 29.
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Igen	-	Igen	Igen
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	A Kibocsátó 2030. május 8. napját megelőzően, valamint 2030. november 8. napját követően a lejáratig a Kötvényeket nem válthatja vissza. A Kibocsátó a visszaváltási jogát, a Magyar Nemzeti Bank előzetes külön engedélye alapján, a CRR 78. cikk (1) bekezdésében meghatározott feltételek bármelyikének teljesítése esetén a Kötvénytulajdonosok Választott Visszaváltási Napot legalább 15, de legfeljebb 60 nappal megelőző értesítése alapján gyakorolhatja 2030. május 8. és 2030. november 8. napja között a Kötvények névértékének felhalmozott és még meg nem fizetett kamatokkal növelt összegén.	-	Választott Visszaváltási Nap (Optional Redemption Date): 2026. október 19. A Kibocsátó a visszaváltási jogának gyakorlását a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Kötvénytulajdonosok Választott Visszaváltási Napot legalább 15, de legfeljebb 60 nappal megelőző értesítése alapján gyakorolhatja. A Kibocsátó kizárólag valamennyi Kötvény tekintetében gyakorolhatja visszaváltási jogát, részleges visszaváltás nem megengedett.	Választott Visszaváltási Nap (Optional Redemption Date): 2029. január 29. A Kibocsátó a visszaváltási jogának gyakorlását a Magyar Nemzeti Bank engedélyének birtokában a Kötvénytulajdonosok Választott Visszaváltási Napot legalább 15, de legfeljebb 60 nappal megelőző értesítése alapján gyakorolhatja. A Kibocsátó kizárólag valamennyi Kötvény tekintetében gyakorolhatja visszaváltási jogát, részleges visszaváltás nem megengedett.

	Kamatszelvények / osztalékok				
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	2030.11.08-ig évi 6,875%, majd azt követően EURIBOR Single Mid-Swap Rate 5-year + 4,794%	évi 4,9%	A futamidő első 3 évében évi 8,625%, majd 2026.10.19.-től 3 havi EURIBOR + 5,135%	A futamidő első 4 évében évi 5,250%, majd 2029.01.29.-től 3 havi EURIBOR + 3,000%
18	Kamatszelvény-ráta és bármely kapcsolódó index	2025. november 8. 2026. november 8. 2027. november 8. 2028. november 8. 2029. november 8. 2030. november 8. 2031. november 8. 2032. november 8. 2033. november 8. 2034. november 8. 2035. november 8.	Naptári negyedév utolsó hónapjának 15. napja, illetve az utolsó kamatfizetés esetén 2030. november 23.	A fix kamatozású kamatozási időszak alatt: 2024. október 19. 2025. október 19. 2026. október 19. A változó kamatozású kamatozási időszak alatt: 2027. január 19. 2027. április 19. 2027. július 19. 2027. október 19.	A fix kamatozású kamatozási időszak alatt: 2026. január 29. 2027. január 29. 2028. január 29. 2029. január 29. A változó kamatozású kamatozási időszak alatt: 2029. április 29. 2029. július 29. 2029. október 29. 2030. január 29.
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem	-	Nem	Nem
EU-20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
EU-20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	Kötelező	Kötelező	Kötelező	Kötelező
21	Feljebblépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem	-	Nem	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó	-	Nem halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható	-	Nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	-	-	-	-
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	-	-	-	-
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	-	-	-	-
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	-	-	-	-
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	-	-	-	-
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	-	-	-	-
30	Leírási jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	-	-	-	-
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	-	-	-	-
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	-	-	-	-
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus ismertetése	-	-	-	-
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	-	-	-	-
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetésképtelenségi eljárásban	Rendes fizetésképtelenségi eljárás esetén a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő tartozást az 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást és az az elsődleges alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően, valamint minden más tartozást követően szükséges kielégíteni.	Rendes fizetésképtelenségi eljárás esetén a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő tartozást az 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást és az az elsődleges alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően, valamint minden más tartozást követően szükséges kielégíteni.	A Szenior Kötvények (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Kibocsátó fizetésképtelensége esetén irányadó kielégítési sorrendben a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés a) pontja szerinti ranghelyen kerülnek kielégítésre a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott követelések kielégítését követően, a Hitelintézeti törvény 57.§ (1) bekezdés és 1b) bekezdés b) pontja szerinti előresorolt nem-elsőbbségi követelések (köztük a Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények), a tőkeinstrumentumnak nem minősülő alárendelt követelések (köztük az Alárendelt Kötvények) és a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő követelések (köztük az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények) kielégítését, valamint a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés g)-h) pontjában meghatározott követelések (köztük a késedelmi kamat követelések, részvényesekkel, egyes leányvállalatokkal szembeni követelések) kielégítését megelőzően. A Szenior Kötvények egymással, a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb Hitelintézeti törvény 57. § (1) bekezdés és 1b) bekezdés a) pontja szerinti rendes, fedezetlen követeléseivel egyenrangúak (pari passu), ha a Szenior Kötvények tulajdonosainak követelésére és az egyéb rendes fedezetlen követelések jogosultjainak követelésére nincs elegendő fedezet, követeléseik arányában kerülnek kielégítésre.	A Szenior Kötvények (ideértve a tőkét és a kamatokat is) a Kibocsátó fizetésképtelensége esetén irányadó kielégítési sorrendben a Hitelintézeti törvény 57.§ (1b) bekezdés a) pontja szerinti ranghelyen kerülnek kielégítésre a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés a)-e) pontjában meghatározott követelések kielégítését követően, a Hitelintézeti törvény 57.§ (1) bekezdés és 1b) bekezdés b) pontja szerinti előresorolt nem-elsőbbségi követelések (köztük a Szenior Nem-elsőbbségi Kötvények), a tőkeinstrumentumnak nem minősülő alárendelt követelések (köztük az Alárendelt Kötvények) és a járulékos tőkeinstrumentumokból eredő követelések (köztük az Alárendelt Járulékos Tőkeinstrumentum Kötvények) kielégítését, valamint a Csődtörvény 57.§ (1) bekezdés g)-h) pontjában meghatározott követelések (köztük a késedelmi kamat követelések, részvényesekkel, egyes leányvállalatokkal szembeni követelések) kielégítését megelőzően. A Szenior Kötvények egymással, a Kibocsátó mindenkor fennálló egyéb Hitelintézeti törvény 57. § (1) bekezdés és 1b) bekezdés a) pontja szerinti rendes, fedezetlen követeléseivel egyenrangúak (pari passu), ha a Szenior Kötvények tulajdonosainak követelésére és az egyéb rendes fedezetlen követelések jogosultjainak követelésére nincs elegendő fedezet, követeléseik arányában kerülnek kielégítésre.

35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A Hpt. 57. § (2) bekezdése alapján az 575/2013/EU rendeletben meghatározott járulékos tőkeelemből eredő tartozást a Cstv. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni a 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően.	A Hpt. 57. § (2) bekezdése alapján az 575/2013/EU rendeletben meghatározott járulékos tőkeelemből eredő tartozást a Cstv. 57. § (1) bekezdés h) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni a 575/2013/EU rendeletben meghatározott kiegészítő alapvető tőkeelemből eredő tartozást megelőzően.	A Hpt. 57.§ (2) bekezdése alapján a Cstv. 57. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.	A Hpt. 57.§ (2) bekezdése alapján a Cstv. 57. § (1) bekezdés e) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően szükséges kielégíteni.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem	Nem	Nem	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	N/A	N/A	N/A	N/A
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	https://www.mbhbank.com/sw/static/file/MBHEUR200mnTier2CapitalNotes-XS3061479435AmendedandRestatedFinalTermsMay2025.pdf	-	https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/FinalTerms_20231019.pdf	https://www.mbhbank.hu/sw/static/file/MBH_EUR750mn_SP_Notes_-_XS2978001324_-_Final_Terms__January_2025_.pdf

EU CCA tábla: A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői

4. Az anticiklikus tőkepufferek nyilvánosságra hozatala

		Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása												
		Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségérték	Teljes kitettségérték	Szavatolótőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőkepuffer-ráta (%)
CRR 440. cikk a) pontja - EU CCyB1 tábla millió HUF		Kitettségérték a sztenderd módszer szerint	Kitettségérték az IRB-módszer szerint	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege SA esetében	Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen			
	Országonkénti bontás:													
010	AT	3 039	0	0	0	0	3 039	337	0	0	337	4 207	0,10%	0,00%
	CY	5 094	0	0	0	0	5 094	345	0	0	345	4 311	0,10%	1,00%
	DE	4 213	0	0	0	0	4 213	96	0	0	96	1 200	0,03%	0,75%
	FR	6 320	0	0	0	0	6 320	427	0	0	427	5 343	0,13%	1,00%
	HR	10 504	0	0	0	0	10 504	835	0	0	835	10 442	0,25%	1,50%
	HU	5 740 556	0	12 183	0	0	5 752 738	331 850	1 277	0	333 127	4 164 082	98,79%	1,00%
	NL	468	0	0	0	0	468	15	0	0	15	193	0,00%	2,00%
	PL	539	0	0	0	0	539	39	0	0	39	488	0,01%	1,00%
	RO	6 811	0	0	0	0	6 811	492	0	0	492	6 154	0,15%	1,00%
	RS	3 448	0	0	0	0	3 448	272	0	0	272	3 403	0,08%	0,00%
	SK	1 783	0	0	0	0	1 783	133	0	0	133	1 660	0,04%	1,50%
	US	15 984	0	0	0	0	15 984	978	0	0	978	12 221	0,29%	0,00%
	Egyéb	1 277	0	0	0	0	1 277	79	0	0	79	991	0,02%	0,00%
020	**Összesen**	**5 800 035**	**0**	**12 183**	**0**	**0**	**5 812 218**	**335 899**	**1 277**	**0**	**337 176**	**4 214 695**	**100,00%**	

EU CCyB1 tábla – Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

CRR 440. cikk b) pontja - EU CCyB2 tábla millió HUF	Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága	
1	Teljes kockázati kitettségérték	5 392 510
2	Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta	0,9965%
3	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	53 737

EU CCyB2 tábla – Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

A Csoport számára 2,50%-os tőkefenntartási puffer, valamint 1,00% egyéb rendszerszinten jelentős hitelintézetekre vonatkozó tőkepuffer került előírásra. Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer mértéke 2025.december 31-re vonatkozóan 0,9965%.

5. A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatala

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja - EU LR1-LRSum tábla millió HUF		2025.12.31
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	12 890 269
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	232 758
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatátruházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitettségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitettségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevezetési ügyletek miatt	
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	-31 881
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	985
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)	818 256
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) és ca) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitettségek miatt)	
12	Egyéb kiigazítások	680 328
13	**Teljes kitettségi mérték**	**14 590 716**

EU LR1 – LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla CRR 451. cikk (1) bekezdés a)-c) pontja, 451. cikk (2)-(3) bekezdése - EU LR2-LRCom tábla millió HUF		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
		2025.12.31	2025.06.30
Mérlegen belüli kitettségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	14 090 133	12 697 344
2	Származtatott ügylethez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkentés visszaírása	0	0
3	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	-250 078	-305 844
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-130 372	-109 590
7	**Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)**	**13 709 684**	**12 281 911**
Származtatott kitettségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	81 983	177 048
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	71 656	76 925
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitettségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kitettség szerinti módszer alapján meghatározott kitettségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitettségek) (eredeti kitettség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	**Származtatott kitettségek összesen**	**153 639**	**253 973**
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	13 620
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelései)	0	
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	985	12 532
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitettség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbízotti ügyletek kitettsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitettségek)	0	0
18	**Értékpapír-finanszírozási ügyletből származó kitettségek összesen**	**985**	**26 152**
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	2 484 980	2 375 917
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-1 666 724	-1 591 423
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)		
22	**Mérlegen kívüli kitettségek**	**818 256**	**784 494**

Kizárt kitettségek			
EU-22a	(A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) és ca) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	0	0
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)	0	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	(Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbközvetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekből eredő kitettségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségértékének csökkentése)	-91 848	-94 393
EU-22k	(Részvényesekkel szembeni, a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének da) pontja szerint kizárt kitettségek)	0	0
EU-22l	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének q) pontja szerint levont kitettségek)	0	0
EU-22m	**(Kizárt kitettségek összesen)**	**-91 848**	**-94 393**
Tőke és teljes kitettségi mérték			
23	**Alapvető tőke**	**1 089 486**	**955 010**
24	**Teljes kitettségi mérték**	**14 590 716**	**13 252 137**
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	7,47%	7,21%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	7,47%	7,21%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	7,47%	7,21%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
27	Tőkeáttételimutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Együttes tőkeáttételimutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		
Számtani átlagok nyilvánosságra hozatala			
28	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök napi értékeinek számtani átlaga, az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	1 039 448	76 037
29	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök negyedév végi értéke az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélkül	0	13 620
30	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	15 630 163	13 314 554
30a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló teljes kitettségi mérték (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	15 630 163	13 314 554
31	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (beleértve a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	0	0
31a	Az értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök 28. sorban szereplő (az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás utáni és a kapcsolódó készpénz-kötelezettségek és -követelések nélküli) átlagértékeit magában foglaló tőkeáttételi mutató (kizárva a központi banki tartalékok alkalmazandó átmeneti mentesítésének hatását)	0	0

EU LR2 – LRCom tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

A Csoport folyamatosan nyomon követi a tőkeáttételi mutató alakulását. A tőkeáttételi mutató +0,26 százalékponttal növekedett 2025. június 30-ról 2025. december 31-re, amit az alapvető tőke + 134,5 mrd forintos és a teljes kitettség +1 339 mrd forintos növekedése okozott.

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)		
CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja - EU LR3-LRSql tábla millió HUF		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	12 775 800
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	74 130
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	12 701 670
EU-4	Fedezett kötvények	43 746
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	5 014 034
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	49 957
EU-7	Intézmények	408 718
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	2 255 469
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	1 403 872
EU-10	Vállalati kitettségek	2 689 196
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	111 415
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	725 263

EU LR3 – LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)

A Tőkeáttételi mutató számításához figyelembe vett mérlegen belüli kitettségek jelentős részben (99,4%) banki könyvi kitettségeket tartalmaznak. A banki könyvi kitettségeken belül legnagyobb arányban a kormányzatként kezelt kitettségek (39,5%), illetve a vállalati (21,2%) és az ingatlanjelzáloggal fedezett kitettségek (17,8%) fordulnak elő.

6. A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala

A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk									
CRR 451a. cikkének 2) bekezdése - EU LIQ1 tábla millió HUF		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége	2025.12.31	2025.09.30	2025.06.30	2025.03.31	2025.12.31	2025.09.30	2025.06.30	2025.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					3 777 564	3 720 579	3 641 127	3 652 638
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	3 781 914	3 767 364	3 738 429	3 690 727	271 215	267 631	262 351	257 609
3	*Stabil betétek*	1 906 290	1 937 882	1 968 888	1 947 113	95 315	96 894	98 444	97 356
4	*Kevésbé stabil betétek*	1 354 778	1 308 416	1 248 910	1 222 503	174 919	168 308	159 974	154 649
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	3 759 666	3 779 413	3 778 082	3 855 178	1 916 035	1 897 027	1 870 960	1 862 733
6	*Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek*	197 760	193 510	199 198	205 047	49 440	48 377	49 799	51 262
7	*Nem operatív betétek (minden partner)*	3 549 127	3 575 241	3 568 533	3 638 934	1 853 816	1 837 988	1 810 809	1 800 275
8	*Fedezetlen adósság*	12 780	10 662	10 351	11 196	12 780	10 662	10 351	11 196
9	*Fedezett nem lakossági finanszírozás*					0	0	0	0
10	További követelmények	1 425 974	1 332 727	1 236 466	1 167 473	303 369	284 582	273 327	265 323
11	*Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások*	89 358	89 836	100 893	114 692	89 358	89 836	100 893	114 692
12	*Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások*	0	0	0	0	0	0	0	0
13	*Hitel- és likviditási keretek*	1 336 615	1 242 891	1 135 573	1 052 781	214 011	194 746	172 434	150 631
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	197 452	187 422	175 679	165 857	171 246	162 170	151 199	142 493
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	1 042 222	1 028 239	1 012 131	988 432	96 624	96 594	94 474	91 089
16	**KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**					**2 758 489**	**2 708 004**	**2 652 312**	**2 619 246**
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	6 618	6 728	4 155	11 576	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitettségekből származó beáramlások	186 385	186 304	185 463	193 211	134 782	134 463	131 660	135 502
19	Egyéb készpénzbeáramlások	14 616	13 278	9 907	7 653	14 616	13 278	9 907	7 653
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	**KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**	**207 618**	**206 310**	**199 525**	**212 440**	**149 397**	**147 742**	**141 566**	**143 155**
EU-20a	*Teljesen mentesített beáramlások*	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	*90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások*	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	*75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások*	207 618	206 310	199 525	212 440	149 397	147 742	141 566	143 155
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	**LIKVIDITÁSI PUFFER**					**3 777 564**	**3 720 579**	**3 641 127**	**3 652 638**
22	**NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN**					**2 609 092**	**2 560 262**	**2 510 746**	**2 476 091**
23	**LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA**					**144,78%**	**145,33%**	**144,97%**	**147,44%**

EU LIQ1 tábla: A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

A táblában szereplő likviditás fedezeti ráta (LCR) a Csoport 12 havi súlyozott átlaggal számított mutatója -0,54 százalékponttal csökkent az előző negyedévhez képest. A likviditás fedezeti ráta (LCR) az EBA sablon által elvárt kitöltési módszertan (12 havi átlag) szerint kerül feltüntetésre.

A Csoport LCR-mutatója 2025. IV. negyedévben 2,3%-ponttal csökkent, a mutató értéke 2025. december végén 144,7%-os szinten állt, stabilan meghaladva a jogszabály által elvárt 100%-os minimumkövetelményt. A Csoport a jogszabály által elvárt szinthez képest 2025. IV. negyedév végén mintegy 1 233 Mrd Ft likviditási pufferrel rendelkezett, ami az előző negyedévhez képest 27 Mrd Ft-os növekedést jelent.

A LCR-mutató 2025. IV. negyedévi alakulására ható főbb tényezők, jelentősebb változások:

- A negyedév során javult az ügyfélbetét-hitel egyenleg.
- A származtatott ügyletek kapcsán elhelyezett CSA biztosítékok egyenlegének kedvező változása és az értékpapírok piaci értékének emelkedése javította a likviditási helyzetet.
- A 2025. decemberi MBH-részvényértékesítés, illetve az MBH Csoportba tartozó tagbankoknál lévő, saját kibocsátású értékpapír-állományra kötött repo ügyletek hatása szintén növelte a likviditási puffert. Az MBH Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezete általi MBH-részvény vásárlás ugyanakkor negatívan hatott a likviditási helyzetre.
- A nem pénzügyi ügyfelek 30 napon belül esedékes hiteltörlesztéseinek emelkedése és a jelzáloglevél-kibocsátások nettó likviditási hatása ugyancsak kedvezően befolyásolta az LCR értékét.
- A betétekre kalkulált kiáramlások emelkedése és az LCH-s értékpapír-zárolások hatása ugyanakkor negatívan hatott az LCR értékére.

A Csoport elsősorban ügyfélbetétekből finanszírozza az üzleti tevékenységét. A betétállományon belül számottevő részt képviselnek a lakossági ügyfelek, illetve a kis- és középvállalkozások (KKV-k) által elhelyezett betétek. A nagybetétesi állomány 2025. IV. negyedévben kissé csökkent, és - a 2. pillér szerinti LCR-számítás módszertana alapján - mindössze 4 ügyfélcsoport betétállománya haladta meg az ügyfélbetét-állomány 1%-át. Jelentős mértékű forrás származik továbbá az MNB gazdaságélénkítő hitelprogramjai általi finanszírozásból, illetve egyéb felvett hitelekből. Emellett az MBH Jelzálogbank révén jelzáloglevelek kibocsátásával, illetve az MBH Bank általi kötvénykibocsátásokkal is számottevő forrást tud bevonni a Csoport.

A Csoport likvid eszközeinek túlnyomó részét jegybanki overnight kihelyezések, meg nem terhelt állampapírok, illetve állam által garantált kötvények teszik ki.

A származtatott ügyletekből eredő kitettségek nem jelentősek. A kapcsolódó tételek közül a negatív piaci forgatókönyv által a származtatott ügyletekre gyakorolt hatás a legmagasabb összegű.

A Csoport mérlegében eszköz és forrás oldalon is a forint tételek dominálnak, a devizás tételek döntő része EUR-ban van denominálva. Mivel a Csoport likvid eszközein belül az EUR-tételek jellemzően csak kisebb részt képviselnek, ezért az EUR-ban denominált tételekre számított LCR-mutatóra rendszerint alacsonyabb érték adódott.

Nettó stabil forrásellátottsági ráta (2025.12.31)						
CRR 451a. cikk 3) bekezdése - EU LIQ2 tábla millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	1 089 486	642	0	142 599	1 232 085
2	*Szavatolótőke*	*1 089 486*	*642*	*0*	*142 599*	*1 232 085*
3	*Egyéb tőkeinstrumentumok*		*0*	*0*	*0*	*0*
4	Lakossági betétek		3 635 032	14 612	177 128	3 567 755
5	*Stabil betétek*		*2 106 110*	*12 831*	*165 944*	*2 178 938*
6	*Kevésbé stabil betétek*		*1 528 922*	*1 782*	*11 184*	*1 388 817*
7	Nem lakossági finanszírozás:		4 967 980	95 240	1 966 245	3 729 323
8	*Operatív betétek*		*241 909*	*0*	*0*	*120 954*
9	*Egyéb nem lakossági finanszírozás*		*4 726 071*	*95 240*	*1 966 245*	*3 608 369*
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	3 094	377 999	5 543	35 066	37 837
12	*NSFR származtatott kötelezettségek*	*3 094*				
13	*A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum*		*377 999*	*5 543*	*35 066*	*37 837*
14	**Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)**					**8 567 001**
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					847 676
EU-15a	Fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		555	568	220 105	188 044
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		977 286	634 573	5 221 155	5 149 582
18	*Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel*		*0*	*0*	*0*	*0*
19	*Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek*		*177 482*	*18 646*	*192 471*	*220 831*
20	*Nem pénzügyi vállalati ügyfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:*		*739 294*	*572 010*	*3 493 235*	*3 636 190*
21	*Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint*		*225 210*	*137 135*	*773 893*	*762 529*
22	*Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:*		*45 126*	*40 192*	*736 865*	*556 875*
23	*Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint*		*35 423*	*35 517*	*609 421*	*439 201*
24	*Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket*		*15 385*	*3 726*	*798 584*	*735 687*
25	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26	Egyéb eszközök:	0	177 631	5 191	406 322	505 647
27	*Fizikailag kereskedett áruk*				*0*	*0*
28	*Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások*		*0*	*0*	*0*	*0*
29	*NSFR származtatott eszközök*		*2 362*	*0*	*0*	*2 362*
30	*NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt*		*2 718*	*0*	*0*	*136*
31	*A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz*		*172 551*	*5 191*	*406 322*	*503 149*
32	Mérlegen kívüli tételek		2 459 781	600	2 745	108 531
33	**Előírt stabil források összesen**					**6 799 479**
34	**Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)**					**125,99%**

EU LIQ2 tábla: Nettó stabil forrásellátottsági ráta – 2025.12.31.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, értéke 2025. december 31-én 125,99% (féléves változás -2,5%).

Nettó stabil forrásellátottsági ráta (2025.09.30)						
CRR 451a. cikk 3) bekezdése - EU LIQ2 tábla millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	983 074	3	1 220	146 783	1 129 858
2	*Szavatolótőke*	*983 074*	*3*	*1 220*	*146 783*	*1 129 858*
3	*Egyéb tőkeinstrumentumok*		*0*	*0*	*0*	*0*
4	Lakossági betétek		3 490 430	14 379	172 424	3 424 882
5	*Stabil betétek*		*1 949 991*	*12 614*	*160 617*	*2 025 091*
6	*Kevésbé stabil betétek*		*1 540 439*	*1 766*	*11 807*	*1 399 791*
7	Nem lakossági finanszírozás:		4 624 027	347 855	1 509 436	3 255 094
8	*Operatív betétek*		*184 347*	*0*	*0*	*92 174*
9	*Egyéb nem lakossági finanszírozás*		*4 439 680*	*347 855*	*1 509 436*	*3 162 920*
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	6 915	418 052	3 659	33 609	35 439
12	*NSFR származtatott kötelezettségek*	*6 915*				
13	*A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum*		*418 052*	*3 659*	*33 609*	*35 439*
14	**Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)**					**7 845 273**
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					380 761
EU-15a	Fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		612	654	279 462	238 618
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		798 215	718 402	4 790 051	4 784 351
18	*Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel*		*16 092*	*0*	*0*	*0*
19	*Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek*		*257 672*	*54 645*	*579 078*	*632 579*
20	*Nem pénzügyi vállalati ügyfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:*		*479 968*	*605 923*	*2 790 178*	*2 959 810*
21	*Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint*		*111 793*	*189 832*	*614 762*	*628 874*
22	*Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:*		*43 979*	*40 889*	*753 406*	*577 116*
23	*Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint*		*33 015*	*34 059*	*580 454*	*419 217*
24	*Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket*		*503*	*16 945*	*667 389*	*614 846*
25	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26	Egyéb eszközök:	0	1 223 992	37 223	99 220	753 100
27	*Fizikailag kereskedett áruk*				*0*	*0*
28	*Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások*		*0*	*0*	*0*	*0*
29	*NSFR származtatott eszközök*		*5 217*	*0*	*0*	*5 217*
30	*NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt*		*4 007*	*0*	*0*	*200*
31	*A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz*		*1 214 769*	*37 223*	*99 220*	*747 683*
32	Mérlegen kívüli tételek		901 981	212 500	1 390 265	93 980
33	**Előírt stabil források összesen**					**6 250 811**
34	**Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)**					**125,51%**

EU LIQ2 tábla: Nettó stabil forrásellátottsági ráta – 2025.09.30.

Nettó stabil forrásellátottsági ráta (2025.06.30)						
CRR 451a. cikk 3) bekezdése - EU LIQ2 tábla millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	955 010	5	1 815	150 651	1 105 661
2	*Szavatolótőke*	*955 010*	*5*	*1 815*	*150 651*	*1 105 661*
3	*Egyéb tőkeinstrumentumok*		*0*	*0*	*0*	*0*
4	Lakossági betétek		3 557 223	15 279	167 948	3 490 504
5	*Stabil betétek*		*2 132 729*	*13 351*	*155 472*	*2 194 248*
6	*Kevésbé stabil betétek*		*1 424 494*	*1 928*	*12 476*	*1 296 256*
7	Nem lakossági finanszírozás:		5 001 018	323 895	1 432 005	3 177 873
8	*Operatív betétek*		*178 992*	*0*	*0*	*89 496*
9	*Egyéb nem lakossági finanszírozás*		*4 822 027*	*323 895*	*1 432 005*	*3 088 377*
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	20 537	342 495	5 711	32 606	35 461
12	*NSFR származtatott kötelezettségek*	*20 537*				
13	*A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum*		*342 495*	*5 711*	*32 606*	*35 461*
14	**Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)**					**7 809 499**
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					266 708
EU-15a	Fedezeti alapban lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		655	672	245 590	209 879
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		859 698	743 867	4 842 486	4 860 542
18	*Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel*		*6 979*	*0*	*0*	*0*
19	*Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek*		*305 567*	*70 086*	*575 970*	*680 785*
20	*Nem pénzügyi vállalati ügyfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:*		*495 901*	*631 774*	*2 877 186*	*3 035 504*
21	*Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint*		*90 514*	*203 207*	*725 409*	*697 935*
22	*Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:*		*44 369*	*42 007*	*760 940*	*582 486*
23	*Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint*		*33 044*	*34 795*	*589 071*	*425 446*
24	*Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket*		*6 881*	*0*	*628 391*	*561 766*
25	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26	Egyéb eszközök:	0	1 062 123	47 232	84 574	648 853
27	*Fizikailag kereskedett áruk*				*0*	*0*
28	*Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások*		*0*	*0*	*0*	*0*
29	*NSFR származtatott eszközök*		*12 105*	*0*	*0*	*12 105*
30	*NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt*		*3 596*	*0*	*0*	*180*
31	*A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz*		*1 046 422*	*47 232*	*84 574*	*636 568*
32	Mérlegen kívüli tételek		807 357	224 933	1 428 370	92 036
33	**Előírt stabil források összesen**					**6 078 018**
34	**Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)**					**128,49%**

EU LIQ2 tábla: Nettó stabil forrásellátottsági ráta – 2025.06.30.

Nettó stabil forrásellátottsági ráta (2025.03.31)						
CRR 451a. cikk 3) bekezdése - EU LIQ2 tábla millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	939 124	0	0	76 672	1 015 797
2	*Szavatolótőke*	*939 124*	*0*	*0*	*76 672*	*1 015 797*
3	*Egyéb tőkeinstrumentumok*		*0*	*0*	*0*	*0*
4	Lakossági betétek		3 638 643	16 486	160 805	3 562 947
5	*Stabil betétek*		*2 236 279*	*14 246*	*148 473*	*2 286 471*
6	*Kevésbé stabil betétek*		*1 402 364*	*2 241*	*12 332*	*1 276 476*
7	Nem lakossági finanszírozás:		5 512 201	252 784	1 427 221	3 137 449
8	*Operatív betétek*		*206 270*	*0*	*0*	*103 135*
9	*Egyéb nem lakossági finanszírozás*		*5 305 931*	*252 784*	*1 427 221*	*3 034 314*
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	2 232	341 115	3 105	31 023	32 576
12	*NSFR származtatott kötelezettségek*	*2 232*				
13	*A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum*		*341 115*	*3 105*	*31 023*	*32 576*
14	**Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)**					**7 748 768**
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					269 160
EU-15a	Fedezeti alapban lévő, legalább egy évhátralévő futamidőre megterhelt eszközök		701	721	169 344	145 151
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		851 478	676 009	4 850 296	4 697 951
18	*Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel*		*4 292*	*0*	*0*	*0*
19	*Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek*		*220 946*	*133 064*	*558 513*	*647 140*
20	*Nem pénzügyi vállalati ügyfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:*		*575 401*	*501 770*	*2 895 717*	*2 904 919*
21	*Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint*		*67 466*	*114 706*	*711 634*	*580 429*
22	*Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:*		*43 737*	*41 175*	*774 405*	*592 115*
23	*Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázel II sztenderd módszer szerint*		*31 735*	*34 483*	*594 652*	*428 253*
24	*Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsdén kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket*		*7 102*	*0*	*621 662*	*553 778*
25	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26	Egyéb eszközök:	0	934 395	48 040	84 579	580 641
27	*Fizikailag kereskedett áruk*				*0*	*0*
28	*Származtatott ügyletekhez alapletétként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások*		*0*	*0*	*0*	*0*
29	*NSFR származtatott eszközök*		*1 516*	*0*	*0*	*1 516*
30	*NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt*		*2 486*	*0*	*0*	*124*
31	*A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz*		*930 393*	*48 040*	*84 579*	*579 001*
32	Mérlegen kívüli tételek		840 115	272 498	996 596	75 995
33	**Előírt stabil források összesen**					**5 768 898**
34	**Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)**					**134,32%**

EU LIQ2 tábla: Nettó stabil forrásellátottsági ráta – 2025.03.31.

7. A hitelminőség nyilvánosságra hozatala

CRR 442. cikk c), e) pontja - EU CR1 tábla millió HUF		Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok														
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
			ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	**1 341 187**	**1 340 850**	**337**	**0**	**0**	**0**	**-163**	**-93**	**-71**	**0**	**0**	**0**		**0**	**0**
010	**Hitelek és előlegek**	**6 391 380**	**4 795 231**	**931 405**	**225 336**	**0**	**217 102**	**-112 489**	**-42 466**	**-69 904**	**-121 794**	**0**	**-120 737**	**0**	**4 827 653**	**85 023**
020	Központi bankok	19	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	275 913	262 693	12 982	190	0	190	-612	-584	-29	-164	0	-164	0	146 819	20
040	Hitelintézetek	144 811	144 811	0	0	0	0	-83	-83	0	0	0	0	0	76 772	0
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	187 738	128 704	58 969	65 638	0	65 638	-6 930	-2 060	-4 852	-34 123	0	-34 123	0	115 859	31 515
060	Nem pénzügyi vállalatok	3 016 219	2 421 720	593 368	95 534	0	94 975	-78 844	-26 697	-52 143	-47 576	0	-47 319	0	2 342 290	32 972
070	*ebből: kkv-k*	*2 176 254*	*1 690 361*	*484 767*	*78 269*	*0*	*77 709*	*-53 278*	*-15 706*	*-37 569*	*-40 439*	*0*	*-40 182*	*0*	*1 849 165*	*28 834*
080	Háztartások	2 766 680	1 837 284	266 086	63 973	0	56 299	-26 021	-13 042	-12 880	-39 932	0	-39 131	0	2 145 914	20 515
090	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**4 479 921**	**4 466 975**	**12 929**	**11 038**	**0**	**11 038**	**-6 130**	**-3 065**	**-3 065**	**-4 082**	**0**	**-4 082**	**0**	**423 482**	**0**
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Államháztartások	3 701 859	3 701 841	0	0	0	0	-2 463	-2 463	0	0	0	0	0	6 685	0
120	Hitelintézetek	306 076	306 076	0	0	0	0	-200	-200	0	0	0	0	0	229 689	0
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	53 696	53 696	0	0	0	0	-81	-81	0	0	0	0	0	40 600	0
140	Nem pénzügyi vállalatok	418 290	405 361	12 929	11 038	0	11 038	-3 386	-321	-3 065	-4 082	0	-4 082	0	146 508	0
150	**Mérlegen kívüli kitettségek**	**2 487 229**	**2 286 910**	**177 708**	**9 779**	**0**	**9 779**	**11 589**	**6 066**	**5 511**	**1 487**	**0**	**1 486**		**1 081 999**	**1 543**
160	Központi bankok	1 025	1 025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Államháztartások	53 001	35 901	450	0	0	0	36	28	1	0	0	0		26 607	0
180	Hitelintézetek	210 027	210 027	0	0	0	0	123	123	0	0	0	0		201 760	0
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	82 794	73 109	9 684	0	0	0	1 248	288	960	0	0	0		18 527	0
200	Nem pénzügyi vállalatok	1 858 338	1 713 015	139 377	8 512	0	8 512	8 740	4 741	3 994	1 000	0	1 000		774 170	1 442
210	Háztartások	282 044	253 833	28 197	1 267	0	1 266	1 442	885	557	486	0	486		60 935	100
220	Összesen	14 699 717	12 889 966	1 122 379	246 152	0	237 919	-130 208	-51 597	-78 480	-127 362	0	-126 305	0	6 333 134	86 565

EU CR1 tábla: Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

A teljesítő kitettségek döntően az 1. szakaszban (teljesítő állomány 87,7%-a), míg a nemteljesítő kitettségek a 3. szakaszban koncentrálódnak (nemteljesítő állomány 96,7%-a). A teljesítő kitettségek esetében 0,9%-os, a nem teljesítő kitettségek esetében 51,7%-os az értékvesztés fedezettség.

CRR 442. cikk g) pontja - EU CR1-A tábla millió HUF		Kitettségek futamideje					
		Nettó kitettségérték					
		Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 évig	Nincs megadott futamidő	Összesen
1	Hitelek és előlegek	246 336	1 037 414	2 033 549	3 065 133	0	6 382 432
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 302	427 720	1 850 108	2 200 617	0	4 480 747
3	Összesen	248 638	1 465 134	3 883 657	5 265 750	0	10 863 179

EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje

A teljes állományhoz képest a látra szóló állomány aránya a portfólióban 2,3%. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok döntő része éven túli futamidővel rendelkezik.

Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai		
CRR 442. cikk f) pontja - EU CR2 tábla millió HUF		Bruttó könyv szerinti érték
010	**Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya**	**170 040**
020	Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	253 521
030	Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-198 225
040	*Leírások miatti kiáramlás*	*-9 139*
050	*Egyéb okok miatti kiáramlás*	*-189 086*
060	**Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya**	**225 336**

EU CR2 tábla: A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai és a kapcsolódó nettó kumulált megtérülés

A nemteljesítő hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke tárgyév során +55 296 millió forinttal nőtt. A növekedés jelentős részét egyedi nemteljesítő események eredményezték.

CRR 442. cikk c) pontja - EU CQ1 tábla millió HUF		Átstrukturált kitettségek hitelminősége							
		Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő			Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteljesítő kitettségek esetében		Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
				Ebből nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett				
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
010	**Hitelek és előlegek**	**17 554**	**27 477**	**27 477**	**26 851**	**-1 246**	**-18 682**	**20 734**	**7 056**
020	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	222	0	0	0	-54	0	168	0
060	Nem pénzügyi vállalatok	10 612	9 495	9 495	9 103	-886	-5 471	12 066	3 405
070	Háztartások	6 721	17 983	17 983	17 748	-306	-13 211	8 500	3 652
080	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**0**	**10 176**	**10 176**	**10 176**	**0**	**-3 219**	**0**	**0**
090	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**	**22**	**1**	**1**	**1**	**0**	**0**	**2**	**0**
100	**Összesen**	**17 576**	**37 654**	**37 654**	**37 027**	**-1 246**	**-21 901**	**20 736**	**7 057**

EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Az átstrukturált állomány a teljesítő portfólióban a 2025. június 30-i értékéhez képest -5 569 millió forinttal, a nemteljesítő portfólióban pedig -3 320 millió forinttal csökkent. A csökkenés főként a hitelek és előlegeken jelentkezett, azon belül a háztartásokon és a nem pénzügyi vállalatokon.

CRR 442. cikk d) pont - EU CQ3 tábla millió HUF		Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban											
		Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
		Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek								
			Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		Nem valószínű, hogy fizet – nem késedelmes vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből nemteljesítő (defaulted)
005	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**	**1 341 187**	**1 341 187**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
010	**Hitelek és előlegek**	**6 391 380**	**6 315 664**	**75 715**	**225 336**	**133 952**	**32 702**	**18 112**	**15 121**	**17 716**	**901**	**6 831**	**225 336**
020	Központi bankok	19	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	275 913	275 824	90	190	11	0	0	178	0	0	2	190
040	Hitelintézetek	144 811	144 811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	187 738	187 733	5	65 638	65 637	0	0	0	0	0	1	65 638
060	Nem pénzügyi vállalatok	3 016 219	2 964 353	51 866	95 534	38 605	25 230	7 320	9 414	12 811	472	1 682	95 534
070	*ebből: kkv-k*	*2 176 254*	*2 154 343*	*21 911*	*78 269*	*38 160*	*9 118*	*7 236*	*9 355*	*12 662*	*457*	*1 281*	*78 269*
080	Háztartások	2 766 680	2 742 925	23 755	63 973	29 699	7 472	10 792	5 530	4 905	429	5 146	63 973
090	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**4 479 921**	**4 479 921**	**0**	**11 038**	**11 038**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**11 038**
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Államháztartások	3 701 859	3 701 859	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Hitelintézetek	306 076	306 076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	53 696	53 696	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nem pénzügyi vállalatok	418 290	418 290	0	11 038	11 038	0	0	0	0	0	0	11 038
150	**Mérlegen kívüli kitettségek**	**2 487 229**			**9 779**								**9 754**
160	Központi bankok	1 025			0								0
170	Államháztartások	53 001			0								0
180	Hitelintézetek	210 027			0								0
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	82 794			0								0
200	Nem pénzügyi vállalatok	1 858 338			8 512								8 487
210	Háztartások	282 044			1 267								1 267
220	**Összesen**	**14 699 717**	**12 136 772**	**75 715**	**246 152**	**144 990**	**32 702**	**18 112**	**15 121**	**17 716**	**901**	**6 831**	**246 128**

EU CQ3 tábla: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

A teljesítő állomány a tárgyév során növekedést mutat, aminek jelentős része a mérlegen kívüli kitettségek (+471 445 millió forint), valamint a számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek (+364 308 millió forint) állománynövekedéséből ered. A mérlegen kívüli kitettségek esetén főként az hitelintézetek (+159 679 millió forint) és a nem pénzügyi vállalatok (+363 584 millió forint) állománya nőtt jelentős mértékben.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a tárgyév során -333 150 állománycsökkenés látható, főként hitelintézetek (-231 324 millió forint) és az egyéb pénzügyi vállalatok (-189 213 millió forint) esetén.

A nemteljesítő állomány a tárgyév során főként a hitelek és előlegek esetén mutat növekedést, amit egyedi nemteljesítő események eredményezték.

Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban						
CRR 442. cikk c), e) pontja - EU CQ5 tábla millió HUF	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
		Ebből: nemteljesítő		Ebből: értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek		
			Ebből nemteljesítő (defaulted)			
010 Mezőgazdaság, erdészet és halászat	210 550	6 178	6 178	210 077	-5 485	0
020 Bányászat és kőfejtés	21 679	1	1	21 679	-222	0
030 Feldolgozóipar	492 872	28 404	28 404	492 376	-22 451	-68
040 Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	159 867	123	123	159 806	-2 470	0
050 Vízellátás	14 097	149	149	14 097	-97	0
060 Építőipar	217 708	11 126	11 126	217 598	-8 359	-42
070 Nagy- és kiskereskedelem	578 293	13 487	13 487	578 283	-13 641	0
080 Szállítás és raktározás	184 798	1 017	1 017	184 798	-1 853	0
090 Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	77 692	2 083	2 083	77 639	-2 141	0
100 Információ és kommunikáció	64 144	924	924	64 143	-995	0
110 Pénzügyi és biztosítási tevékenység	69 373	2 471	2 471	69 141	-4 206	-93
120 Ingatlanügyletek	398 434	23 095	23 095	398 430	-48 908	-2
130 Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	292 119	3 356	3 356	292 119	-5 793	0
140 Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	101 457	1 379	1 379	101 457	-1 878	0
150 Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	257	1	1	257	-3	0
160 Oktatás	2 770	22	22	2 770	-31	0
170 Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	14 049	81	81	14 049	-234	0
180 Művészet, szórakoztatás, szabadidő	9 575	850	850	9 575	-367	0
190 Egyéb szolgáltatások	202 019	788	788	202 009	-7 081	0
200 Összesen	3 111 753	95 534	95 534	3 110 306	-126 215	-206

EU CQ5 tábla: Hitelek és előlegek hitelminősége ágazati bontásban

Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok		
CRR 442. cikk c) pontja - EU CQ7 tábla millió HUF	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
010 Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	**518**	**-32**
020 „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)" besorolású biztosítéktól eltérő	**376**	**-59**
030 Lakóingatlan	81	-4
040 Kereskedelmi ingatlan	137	-22
050 Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)	149	-33
060 Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
070 Egyéb biztosítékok	7	0
080 Összesen	894	-91

EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

A birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok összege a PP&E kategóriában 143 millió forinttal magasabb, mint a nem PP&E kategóriában. A negatív változások halmozott összege összesen - 91 millió forint.

8. A hitelkockázat-mérséklési technikák nyilvánosságra hozatala

Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala					
CRR 453. cikk f) pontja - EU CR3 tábla millió HUF	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			Ebből biztosítékkal fedezett	Ebből pénzügyi garanciákkal fedezett	
					Ebből hitelderivatívákkal fedezett
1 Hitelek és előlegek	2 810 780	4 912 676	4 018 432	894 244	0
2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 057 266	423 482	234 961	188 521	
3 Összesen	6 868 045	5 336 158	4 253 393	1 082 765	0
4 *Ebből nemteljesítő kitettségek*	25 475	85 023	69 049	15 974	0
EU-5 *Ebből nemteljesítő (defaulted)*	25 475	85 023			

EU CR3 tábla – Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala

A fedezett kitettség a hitelek és előlegek kategóriában koncentrálódik. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a fedezett könyv szerinti érték az állomány 9%-át teszi ki. A hitelek és előlegek esetén a fedezett könyv szerinti érték aránya 64%.

9. A hitelkockázati sztenderd módszer nyilvánosságra hozatala

CRR 453. cikk g), h) és i) pontja, 444. cikk e) pontja - EU CR4 tábla millió HUF		Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai					
Kitettségi osztályok		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitettségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWEA-k és RWEA-sűrűség	
		Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Mérlegen belüli kitettségek	Mérlegen kívüli kitettségek	Kockázattal súlyozott kitettségértékek (RWEA-k)	RWEA-sűrűség (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	5 001 695	31 486	6 888 679	194 338	77 377	1,1%
2	Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	49 957	7 780	16 807	981	3 640	20,5%
EU 2a	*Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok*	*19 939*	*2 780*	*16 704*	*981*	*3 537*	*20,0%*
EU 2b	*Közszektorbeli intézmények*	*30 017*	*5 000*	*104*	*0*	*104*	*100,0%*
3	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	320	0	64	20,0%
EU 3a	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0%
4	Intézmények	407 286	210 413	244 122	10 258	134 977	53,1%
5	Fedezett kötvények	43 746	0	43 746	0	8 333	19,0%
6	Vállalkozások	2 529 848	1 573 166	1 509 755	341 983	1 743 525	94,2%
6.1	*Ebből: Speciális hitelezés*	*181 796*	*16 550*	*95 554*	*5 198*	*91 162*	*90,5%*
7	Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitettségek	122 254	0	89 080	0	109 771	123,2%
EU 7a	*Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitettségek*	*29 963*	*0*	*29 963*	*0*	*44 944*	*150,0%*
EU 7b	*Részvényjellegű kitettségek*	*92 292*	*0*	*59 118*	*0*	*64 827*	*109,7%*
8	Lakosság	1 403 872	359 517	781 704	92 510	602 994	69,0%
9	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	2 347 317	294 338	2 223 126	94 691	1 210 663	52,2%
9.1	*Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok*	*1 567 546*	*12 392*	*1 484 494*	*5 115*	*482 913*	*32,4%*
9.2	*Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok*	*5 879*	*0*	*5 134*	*0*	*3 434*	*66,9%*
9.3	*Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok*	*481 520*	*223 899*	*470 695*	*68 582*	*403 341*	*74,8%*
9.4	*Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok*	*230 758*	*11 554*	*215 538*	*4 622*	*225 517*	*102,4%*
9.5	*Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek*	*61 614*	*46 493*	*47 265*	*16 373*	*95 458*	*150,0%*
10	Nemteljesítő kitettségek	111 415	8 279	84 019	633	89 652	105,9%
EU 10a	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0,0%
EU 10b	Kollektív befektetési formák (KBF)	144 453	0	144 453	0	148 532	102,8%
EU 10c	Egyéb tételek	336 755	0	336 755	0	224 714	66,7%
11	n.a.						
12	**ÖSSZESEN**	**12 498 598**	**2 484 980**	**12 362 567**	**735 394**	**4 354 242**	**33,2%**

EU CR4 tábla – Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

A legnagyobb értékű kitettségi osztályok a központi kormányzat vagy központi bank felé, a vállalkozások, a zálogjoggal fedezett és a lakosság felé fennálló kitettségek.

A hitelkockázat mérséklés alkalmazásának egyik jelentős hatása a 0%-os kockázati súlyú kitettségi osztály felé történő kockázati transzfer.

CRR 444. cikk e) pontja - EU CR5 tábla millió HUF	Kitettségi osztályok	Sztenderd módszer																										
		Kockázati súly																									Összesen	Ebből nem minősített
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Egyéb		
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	6 451 393	0	0	605 473	17	0	0	0	0	24 255	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 879	0	0	0	0	7 083 017	105 456
2	Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	17 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 788	17 788
EU 2a	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	17 684	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 684	17 684
EU 2b	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104	104
3	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	320	0
EU 3a	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Intézmények	0	0	0	0	38 860	28 172	0	0	0	87 110	0	0	100 155	0	0	83	0	0	0	0	0	0	0	0	0	254 380	110 992
5	Fedezett kötvények	0	0	0	4 163	39 583	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 746	39 583
6	Vállalkozások	0	0	0	0	3 000	0	0	0	0	7 498	0	0	34 360	0	0	1 698 318	0	0	68 057	40 504	0	0	0	0	0	1 851 737	1 827 026
6.1	Ebből: Speciális hitelezés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 571	0	0	99 181	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 752	99 181
7	Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 311	0	0	0	29 963	3 806	0	0	0	0	89 080	89 080
EU 7a	Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 963	0	0	0	0	0	29 963	29 963
EU 7b	Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 311	0	0	0	0	3 806	0	0	0	0	59 118	59 118
8	Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	851 932	0	0	22 036	0	0	2	16	0	0	0	0	229	874 214	874 214
9	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	1	0	0	0	1 157 463	3 885	21	0	479	0	133 766	0	399 653	0	15 755	333 817	1 281	61 741	1 679	155 434	0	0	0	0	52 843	2 317 818	2 317 818
9.1	Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	1	0	0	0	1 151 881	1 877	0	0	0	0	0	0	326 566	0	0	9 024	0	0	0	0	0	0	0	0	260	1 489 609	1 489 609
9.1.1	hitelfelosztás alkalmazása nélkül	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	309 216	0	0	8 729	0	0	0	0	0	0	0	0	254	318 200	318 200
9.1.2	hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	0	0	0	0	1 151 881	1 877	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 153 758	1 153 758
9.1.3	hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 350	0	0	296	0	0	0	0	0	0	0	0	6	17 651	17 651
9.2	Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok	0	0	0	0	0	2 008	21	0	479	0	105	0	1	0	0	0	1 281	0	0	1 241	0	0	0	0	0	5 134	5 134
9.3	Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	0	0	0	0	5 582	0	0	0	0	0	133 635	0	73 086	0	0	324 792	0	0	1 679	0	0	0	0	0	501	539 277	539 277
9.3.1	hitelfelosztás alkalmazása nélkül	0	0	0	0	5 582	0	0	0	0	0	0	0	72 255	0	0	311 741	0	0	1 642	0	0	0	0	0	490	391 711	391 711
9.3.2	hitelfelosztás alkalmazásával (fedezett)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	133 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	133 635	133 635
9.3.3	hitelfelosztás alkalmazásával (fedezetlen)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	831	0	0	13 051	0	0	37	0	0	0	0	0	11	13 931	13 931
9.4	Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek – jövedelemtermelő ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27	0	0	0	15 755	0	0	61 741	0	90 555	0	0	0	0	52 082	220 159	220 159
9.5	Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 639	0	0	0	0	0	63 639	63 639
10	Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74 653	0	0	0	9 999	0	0	0	0	0	84 653	84 653
EU 10a	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b	Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	144 453	144 453	144 453
EU 10c	Egyéb tételek	112 041	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	224 714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	336 755	336 687
11	n.a.																											
EU 11c	ÖSSZESEN	6 563 434	0	0	609 636	1 256 927	32 057	21	0	479	118 863	133 766	0	1 386 100	0	15 755	2 409 036	1 281	61 741	69 738	235 916	5 686	0	0	0	197 525	13 097 961	5 917 674

EU CR5 tábla – Sztenderd módszer

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek a központi kormányzattal szembeni kitettségosztályban a legmagasabb (50%), ami főként a 0%-os kockázati súlyozásra koncentrálódik. Számottevő kitettség mutatkozik a 100%-os kockázati súlyú vállalkozások, a 75%-os kockázati súlyú lakossággal szembeni, valamint a 20%-os kockázati súlyú jelzálog fedezetű kitettségi osztályokban.

10. Partnerkockázati kitettségek nyilvánosságra hozatala

CRR 439. cikk f), g), k) pontja - EU CCR1 tábla millió HUF		A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként							
		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés előtt	Kitettségérték hitelkockázat-mérséklés után	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1.4	0	0	0	0
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1.4	0	0	0	0
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	57 413	31 295		1.4	123 014	123 003	123 003	70 805
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			0	0	0	0	0	0
2a	*ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai*			0		0	0	0	0
2b	*ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai*			0		0	0	0	0
2c	*ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból*			0		0	0	0	0
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					0	0	0	0
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					972 408	7 061	7 061	3 399
5	Kockáztatott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					0	0	0	0
6	Összesen					1 095 422	130 064	130 064	74 204

EU CCR1 tábla – A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

CRR 444. cikk e) pontja - EU CCR3 tábla millió HUF		Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint											
Kitettségi osztályok		Kockázati súly											Teljes kitettségérték
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb	
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	27 193	0	0	2 694	0	0	0	0	0	0	0	29 888
2	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Intézmények	0	25 363	0	0	25 392	12 632	0	1 039	0	0	0	64 426
7	Vállalkozások	0	543	0	0	0	0	0	0	20 054	22 360	0	42 957
8	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	1 636	3 357	583	939	6 516
9	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	419	32	0	0	0	0	0	451
10	Egyéb tételek	0	0	0	0	1 638	154	0	598	1 636	0	0	4 025
11	Teljes kitettségérték	27 193	25 906	0	2 694	27 449	12 818	0	3 273	25 047	22 943	939	148 262

EU CCR3 tábla – Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

CRR 439. cikk e) pontja - EU CCR5 tábla millió HUF		Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele							
Biztosítéktípus		Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
		Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
1	Készpénz – hazai pénznem	0	28 415	0	10 300	0	519 661	0	0
2	Készpénz – egyéb pénznemek	0	107 042	0	61 671	0	477 372	0	0
3	Belföldi állampapírok	0	10 129	0	0	0	0	0	758 906
4	Egyéb állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	107 221
5	Állami közvetítők adósságinstrumentumai	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Vállalati kötvények	0	258	0	0	0	0	0	106 281
7	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	92	0	0	0	0	0	0
8	Egyéb biztosítékok	0	2 694	0	0	0	0	0	0
9	Összesen	0	148 630	0	71 971	0	997 034	0	972 408

EU CCR5 tábla – Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek			
CRR 439. cikk i) pontja - EU CCR8 tábla millió HUF		Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
1	**Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)**		**518**
2	Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	25 906	518
3	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	25 363	507
4	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	543	11
5	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
6	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
7	Elkülönített alapletét	0	
8	El nem különített alapletét	0	0
9	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
10	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
11	**Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)**		**0**
12	A nem elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
13	i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
14	ii. tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
15	iii. értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
16	iv. nettósítási halmazok, amennyiben termékkategóriák közötti nettósítást hagytak jóvá	0	0
17	Elkülönített alapletét	0	
18	El nem különített alapletét	0	0
19	Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
20	Be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0

EU CCR8 tábla – Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

11. A piaci kockázat nyilvánosságra hozatala

Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján		
CRR 445. cikk - EU MR1 tábla millió HUF		Kockázattal súlyozott kitettségértékek
	Sima termékek	
1	Kamatlábkockázat (általános és egyedi)	15 730
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	253
3	Devizaárfolyam-kockázat	0
4	Árukockázat	0
	Opciós szerződések	
5	Egyszerűsített megközelítés	
6	Delta plusz módszer	
7	Forgatókönyvmódszer	
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	
9	**Összesen**	**15 983**

EU MR1 tábla –Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján (FRTB bevezetés előtti sablon - EU 2021/637 végrehajtási rendelet szerint)

A piaci kockázat tőkekövetelménye főként a kamatlábkockázatból adódik.

12. A hitelértékelési korrekció nyilvánosságra hozatala

A csökkentett alapmódszer (R-BA) szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat			
CRR 445a. cikk (3) bekezdés a) pontja - EU CVA1 tábla millió HUF		A szavatolótőke-követelmények elemei	Szavatolótőke-követelmények
1	A CVA-kockázat szisztematikus elemeinek összesítése	5 309	
2	A CVA-kockázat sajátos elemeinek összesítése	1 496	
3	**Összesen**		**1 920**

EU CVA1 tábla – Hitelértékelési korrekció a csökkentett alapmódszer (R-BA) alapján

13. A működési kockázat nyilvánosságra hozatala

CRR 446. cikk (1) bekezdés c) és d) pontja - EU OR1 tábla millió HUF		Működési kockázati veszteségek										
		2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31	2022.12.31	2021.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31	10 éves átlag
20 000 EUR-s küszöbérték esetében												
1	A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek levonása után (kizárt veszteségek nélkül)	2 961	5 230	1 238	1 742	1 045	2 705	776	1 454	1 504	2 228	2 088
2	A működési kockázati veszteségek teljes száma	137	86	75	65	47	128	55	71	70	72	81
3	A kizárt működési kockázati veszteségek teljes összege	0	0	0	0	0	0	0	0	14	300	31
4	A kizárt működési kockázati események teljes száma	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	0
5	A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása után	2 961	5 230	1 238	1 742	1 045	2 705	776	1 454	1 490	1 929	2 057
100 000 EUR-s küszöbérték esetében												
6	A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek levonása után (kizárt veszteségek nélkül)	2 036	4 345	629	1 402	795	2 319	385	1 078	1 157	1 885	1 603
7	A működési kockázati veszteségek teljes száma	26	27	19	33	20	73	14	26	29	33	29
8	A kizárt működési kockázati veszteségek teljes összege	0	0	0	0	0	0	0	0	14	300	31
9	A kizárt működési kockázati események teljes száma	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	0
10	A működési kockázati veszteségek teljes összege a megtérült összegek és a kizárt veszteségek levonása után	2 036	4 345	629	1 402	795	2 319	385	1 078	1 144	1 585	1 572
A működési kockázati tőke kiszámításának részletei												
11	n.a.											
12	n.a.											
13	n.a.											

EU OR1 tábla – Működési kockázati veszteségek

CRR 446. cikk (1) bekezdés b) pontja - EU OR2 tábla millió HUF		Üzleti mutató (BI), komponensek és alkomponensek			
	BI és alkomponensei	2025.12.31	2024.12.31	2023.12.31	Átlagos érték
1	Kamat-, lízing- és osztalékkomponens (ILDC)				279 850
EU 1	Az egyes intézményhez/konszolidált csoporthoz kapcsolódó kamat-, lízing- és osztalékkomponens (a 314. cikk (3) bekezdésében figyelembe vett szervezetek kivételével)				279 850
1a	Kamat- és lízingbevétel	1 013 041	1 050 807	1 261 396	1 108 415
1b	Kamat- és lízingráfordítás	555 456	529 900	654 028	579 795
1c	Eszközök összesen/eszközkomponens	12 729 459	12 478 672	11 787 815	12 331 982
1d	Osztalékbevétel/osztalékkomponens	3 272	2 242	1 628	2 381
2	Szolgáltatási komponens (SC)				242 506
2a	Díj- és jutalékbevétel	257 380	219 942	194 546	223 956
2b	Díj- és jutalékráfordítás	51 955	50 852	51 583	51 464
2c	Egyéb működési bevétel	9 035	13 411	26 394	16 280
2d	Egyéb működési kiadás	17 753	18 640	19 255	18 549
3	Pénzügyi komponens (FC)				48 746
3a	A kereskedési könyvre (TB) alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség	27 348	25 199	23 842	25 463
3b	A nem kereskedési könyvre (BB) alkalmazandó nettó nyereség vagy veszteség	-34 045	12 962	-22 840	23 283
EU 3c	A TB/BB határ meghatározásához alkalmazott megközelítés (PBA vagy számviteli megközelítés)	Számviteli megközelítés	Számviteli megközelítés	Számviteli megközelítés	
4	Üzleti mutató (BI)				571 102
5	Üzletimutató-komponens (BIC)				73 883

	A üzleti mutató nyilvánosságra hozatala	
6a	Az üzleti mutató a kizárt leválasztott tevékenységek figyelembevételével	571 102
6b	Az üzleti mutató csökkenése a kizárt leválasztott tevékenységek miatt	0
EU 6c	A fúziók/felvásárlások hatása az üzleti mutatóra	7 820

EU OR2 tábla – Üzleti mutató (BI), komponensek és alkomponensek

CRR 436. cikk e) pontja - EU OR3 tábla millió HUF	A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és kockázati kitettségértékek	
1	Üzletimutató-komponens (BIC)	73 883
EU 1	Alternatív sztenderd módszer (ASA) szerinti szavatolótőke-követelmények a 314. cikk (4) bekezdése szerint	0
2	*Nem alkalmazandó*	
3	A működési kockázathoz kapcsolódó minimális szavatolótőke-követelmények (OROF)	73 883
4	Működési kockázati kitettségértékek (REA)	923 533

EU OR3 tábla – A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és kockázati kitettségértékek

14. A nem kereskedési könyvi tevékenységek kamatlábkockázatának nyilvánosságra hozatala

CRR 448. cikk - EU IRRBB1 tábla millió HUF		Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatlábkockázat			
	Felügyeleti sokkforgatókönyvek	A tőke gazdasági értékének változásai		A nettó kamatbevétel változásai	
		2025.12.31	2025.06.30	2025.12.31	2025.06.30
1	Párhuzamos emelkedés	-41 366	-47 069	5 902	-2 469
2	Párhuzamos csökkenés	6 928	21 073	-41 315	-27 788
3	Meredekséget növelő (steepener)	-4 076	374		
4	Lapító (flattener) hatás	-10 536	-15 532		
5	Rövid lejáratú kamatok emelkedése	-26 728	-36 301		
6	Rövid lejáratú kamatok csökkenése	2 134	12 163		

EU IRRBB1 tábla – Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatlábkockázatok

A nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatlábkockázat elsősorban a kamatozó eszközök és források lejárati és újraárazási eltéréseiből, valamint a kamatlábak változására adott eltérő érzékenységből ered. Az MBH Csoport a banki könyvi kamatlábkockázatot a belső kockázatkezelési keretrendszer részeként kezeli, összhangban az MNB ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyvvel és az EBA vonatkozó iránymutatásaiban foglaltakkal. A csoport a piaci kockázatok között havi szinten számszerűsíti a banki könyvi kamatkockázati mutatókat a csoport szintű kockázati stratégia szerint, mely meghatározza a mérési keretrendszert, valamint a vonatkozó felügyeleti és belső limiteket. A Bankcsoport a saját tőkét nem veszi figyelembe a kockázat számításánál. A tőke gazdasági értékének számításánál kifutó modellt, míg a nettó kamatbevétel számításánál statikus (változatlan mérleg állomány) modellt alkalmaz. A számításoknál figyelembe veszi a hazai és a nemzetközi ajánlásokban szereplő kamatpadló szintet.

A banki könyvi kamatlábkockázatra vonatkozó felügyeleti és belső limitek a kockázati stratégiában definiáltak. Az MBH Csoport ΔEVE, ΔNII és BPV kitettségeket számszerűsít a kamatkockázati pozíció monitorozására, emellett havi rendszerességgel kalkulál Pillér 2-es kamatkockázati tőkekövetelményt, valamint felügyeleti outlier teszteket (EVE SOT és NII SOT). A kitettségek és a limiteknek való megfelelések számszaki és szöveges elemzéssel kiegészítve havi gyakorisággal bemutatásra kerülnek az Eszköz-Forrás Bizottság részére, valamint negyedéves gyakorisággal az Igazgatóság részére.

Az MBH Csoport főszabály szerint az MNB ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyv és a vonatkozó EBA ajánlásokban foglaltak szerinti módszertani elvárásokat követi.

Az MBH Csoport által kalkulált kamatkockázati mérőszámok:

- ΔEVE: A tőke gazdasági értékének változását mutatja be különböző kamatláb forgatókönyvekre vonatkozóan. A mérés havi gyakoriságú.
- ΔNII: A nettó kamatbevétel változását mutatja be 1 éves időhorizonton különböző kamatláb forgatókönyvekre vonatkozóan. A mérés havi gyakoriságú.
- ΔBPV (bázispont érzékenység): Az instrumentumok piaci értékének változását mutatja be a hozamgörbe +1 bázispontos elmozdulására vonatkozóan. A mérés havi gyakoriságú.

Az MBH Csoport az EBA által meghatározott kamatláb sokk forgatókönyveket alkalmazza, kiegészítve +/-200 bázispontos párhuzamos forgatókönyvekkel.

- Párhuzamos hozamgörbe eltolás felfelé EBA/MNB elvárás alapján
- Párhuzamos hozamgörbe eltolás lefelé EBA/MNB elvárás alapján

- Rövid hozamok emelkedés EBA/MNB elvárás alapján
- Rövid hozamok csökkenése EBA/MNB elvárás alapján
- Hozamgörbe meredekebbé válása EBA/MNB elvárás alapján
- Hozamgörbe laposabbá válása EBA/MNB elvárás alapján
- +200 bp-os párhuzamos hozamgörbe eltolás minden devizanem esetében
- -200 bp-os párhuzamos hozamgörbe eltolás minden devizanem esetében

Az MBH Csoport által kötött fedezeti ügyletek elsősorban a kamatlábkockázat és az eredményvolatilitás csökkentésére irányulnak. A csoport belső fedezeti ügyleteket a kereskedési könyv és a banki könyv között nem alkalmaz.

A csoport a számviteli eredmény volatilitásának csökkentése érdekében mikro és makro fedezeti számvitelt alkalmaz. A mikro fedezetben egyedi ügyletek kamatkockázata kerül fedezésre és kerülnek az ügyletek számviteli fedezeti kapcsolatba, míg makro fedezés esetén egy homogén portfolió kamatkockázata kerül fedezésre.

Az MBH Csoport a nem kereskedési tevékenységből származó kamatlábkockázat mérése során a lejárat nélküli betétekre és a babaváró hitelekre vesz figyelembe modellezett pénzáramlásokat, az alábbi feltételezésekkel:

- Látra szóló betétek: Az MBH Csoport a látra szóló betéteken belül meghatározza HUF, EUR és USD devizákra vonatkozóan a stabil (core) állományt, majd historikus állományi és mennyiségi adatok korosításával határozza meg a stabil betétekre a kifutási görbéket. A felügyeleti elvárásokkal összhangban az átlagos modellezett futamidő 0,1 és 3,4 év közötti deviza és szegmens függvényében. A modell felülvizsgálata éves gyakoriságú.
- Babaváró hitelek: Az MBH Csoport többváltozós viselkedési modell alapján határozza meg a babaváró hitelek várható pénzáramlásait.

A lejárat nélküli betétekhez hozzárendelt átlagos és leghosszabb, átárazódásig hátralévő időszakok:

HUF
Lakossági átlag futamidő: 3,35 év
Lakossági maximum futamidő: 10,58 év
Nem pénzügyi vállalat átlag futamidő: 2,03 év
Nem pénzügyi vállalat maximum futamidő: 8,42 év

EUR
Lakossági átlag futamidő: 3,17 év
Lakossági maximum futamidő: 11,08 év
Nem pénzügyi vállalat átlag futamidő: 2,01 év
Nem pénzügyi vállalat maximum futamidő: 8,42 év

USD
Lakossági átlag futamidő: 3,17 év
Lakossági maximum futamidő: 11,25 év
Nem pénzügyi vállalat átlag futamidő: 2,04 év
Nem pénzügyi vállalat maximum futamidő: 8,75 év

15. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök nyilvánosságra hozatala

CRR 443. cikke - EU AE1 tábla millió HUF		Megterhelt és meg nem terhelt eszközök							
		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
010	A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	2 764 295	1 254 919			10 358 731	2 906 154		
030	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	**0**	**0**	**0**	**0**	**23 107**	**76**	**252 635**	**76**
040	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	**1 556 959**	**1 254 919**	**1 580 086**	**1 242 903**	**2 991 463**	**2 693 037**	**2 603 419**	**2 572 556**
050	ebből: fedezett kötvények	4 163	0	4 164	0	0	0	0	0
060	ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
070	ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	1 203 506	1 253 506	1 241 599	1 241 599	2 562 965	2 464 161	2 349 426	2 349 426
080	ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	122 170	1 413	120 414	1 305	237 321	228 276	231 051	222 530
090	ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	231 283	0	218 073	0	190 577	600	22 942	600
120	**Egyéb eszközök**	**1 207 336**	**0**			**7 344 160**	**213 041**		

EU AE1 tábla – Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

CRR 443. cikk - EU AE2 tábla millió HUF		Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok			
		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
				Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
			ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
130	**A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték**	437 193	0	6 202 866	27 056
140	Látra szóló követelések	0	0	5 660	0
150	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	5 724	0
160	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	90 409	27 056
170	*ebből: fedezett kötvények*	*0*	*0*	*0*	*0*
180	*ebből: értékpapírosítások*	*0*	*0*	*0*	*0*
190	*ebből: központi kormányzatok által kibocsátott*	*0*	*0*	*27 056*	*27 056*
200	*ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott*	*0*	*0*	*0*	*0*
210	*ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott*	*0*	*0*	*63 353*	*0*
220	Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0	0	0	0
230	Egyéb kapott biztosítékok	437 193	0	6 101 072	0
240	**Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok**	0	0	0	0
241	**Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások**			0	0
250	KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	3 201 488	1 254 919		

EU AE2 tábla – Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

CRR 443. cikk - EU AE3 tábla millió HUF		Megterhelés forrásai	
		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
010	Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	1 610 902	2 736 993

EU AE3 tábla – Megterhelés forrásai

16. Az ESG-kockázatok prudenciális nyilvánosságra hozatala

CRR 449a. cikk - ESG1 tábla
millió HUF

	Ágazat/alágazat	Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint															
		Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az (i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalatspecifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 évig	Súlyozott átlagos futamidő
			ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek, az (EU) 2020/1818 rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d)–g) pontja és 12. cikkének (2) bekezdése szerint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások						
1	**Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek***	**2 539 095**	**1 039**	**13 896**	**511 696**	**94 935**	**-114 198**	**-50 158**	**-46 899**	**1 370 096**	**658 574**	**17,81%**	**1 644 763**	**640 149**	**254 182**	**0,67**	**4,29**
2	A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	208 270	18	0	58 685	5 937	-5 420	-1 367	-2 892	297 163	120 176	0,00%	150 759	53 676	3 835	0	3,05
3	B – Bányászat, kőfejtés	21 596	0	0	119	1	-221	-2	-1	42 449	3 116	0,00%	21 596	0	0	0	3,50
4	*B.05 – Barnaszén-, lignitbányászat*	*110*	*0*	*0*	*108*	*0*	*-2*	*-2*	*0*	*0*	*0*	0,00%	*110*	*0*	*0*	*0*	*0,94*
5	*B.06 – Kőolaj-, földgázkitermelés*	*19 390*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-211*	*0*	*0*	*39 981*	*2 451*	0,00%	*19 390*	*0*	*0*	*0*	*3,68*
6	*B.07 – Fémtartalmú érc bányászata*	*200*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-2*	*0*	*0*	*0*	*0*	0,00%	*200*	*0*	*0*	*0*	*4,67*
7	*B.08 - Egyéb bányászat, kőfejtés*	*891*	*0*	*0*	*11*	*1*	*-3*	*0*	*-1*	*1 684*	*589*	0,00%	*891*	*0*	*0*	*0*	*1,52*
8	*B.09 – Bányászati szolgáltatás*	*1 006*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-3*	*0*	*0*	*784*	*76*	0,00%	*1 006*	*0*	*0*	*0*	*1,51*
9	C – Feldolgozóipar	560 674	258	3 928	113 065	38 469	-25 936	-7 896	-14 698	414 617	267 667	52,10%	415 684	137 209	7 782	0,14	*3,11*
10	*C.10 – Élelmiszergyártás*	*145 947*	*258*	*2 693*	*42 620*	*1 310*	*-6 153*	*-4 518*	*-517*	*54 840*	*24 691*	*5,03%*	*85 992*	*58 327*	*1 628*	*0,14*	*2,95*
11	*C.11 – Italgyártás*	*54 750*	*0*	*0*	*12 881*	*1 085*	*-1 598*	*-530*	*-502*	*11 958*	*4 317*	*0,00%*	*35 416*	*15 972*	*3 363*	*0*	*3,07*
12	*C.12 – Dohánytermék gyártása*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0,00%*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
13	*C.13 – Textilia gyártása*	*1 519*	*0*	*0*	*267*	*65*	*-65*	*-5*	*-56*	*1 534*	*557*	*0,00%*	*1 088*	*431*	*0*	*0*	*2,93*
14	*C.14– Ruházati termék gyártása*	*2 143*	*0*	*0*	*742*	*116*	*-49*	*-15*	*-29*	*403*	*22*	*0,00%*	*1 941*	*202*	*0*	*0*	*1,37*
15	*C.15 – Bőr, bőrtermék, lábbeli gyártása*	*978*	*0*	*0*	*717*	*69*	*-55*	*-28*	*-26*	*207*	*19*	*0,00%*	*461*	*517*	*0*	*0*	*3,13*
16	*C.16 – Fafeldolgozás (kivéve: bútor), fonottáru gyártás*	*12 588*	*0*	*0*	*2 371*	*575*	*-464*	*-31*	*-394*	*2 535*	*782*	*0,00%*	*10 679*	*1 257*	*651*	*0*	*2,55*
17	*C.17 – Papír, papírtermék gyártása*	*11 493*	*0*	*0*	*783*	*539*	*-117*	*-38*	*-56*	*6 265*	*2 220*	*21,80%*	*7 546*	*3 948*	*0*	*0*	*2,17*
18	*C.18 – Nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység*	*13 691*	*0*	*0*	*513*	*83*	*-72*	*-19*	*-29*	*4 868*	*1 934*	*52,16%*	*10 505*	*3 187*	*0*	*0*	*2,55*
19	*C.19 – Kokszgyártás, kőolaj-feldolgozás*	*18 046*	*0*	*18*	*0*	*0*	*-17*	*0*	*0*	*186 911*	*166 241*	*100,00%*	*18 046*	*0*	*0*	*0*	*1,43*
20	*C.20 – Vegyi anyag, -termék gyártása*	*36 001*	*0*	*1 170*	*4 155*	*10 260*	*-3 977*	*-585*	*-3 285*	*59 063*	*43 568*	*36,11%*	*26 766*	*7 278*	*1 958*	*0*	*2,81*
21	*C.21 – Gyógyszergyártás*	*5 080*	*0*	*0*	*1 371*	*688*	*-77*	*-14*	*-52*	*1 033*	*199*	*0,39%*	*4 156*	*924*	*0*	*0*	*1,26*
22	*C.22 – Gumitermék gyártása*	*28 373*	*0*	*0*	*11 155*	*334*	*-1 135*	*-899*	*-166*	*3 850*	*961*	*0,61%*	*23 791*	*4 582*	*0*	*0*	*1,98*
23	*C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása*	*20 698*	*0*	*0*	*2 303*	*193*	*-270*	*-135*	*-40*	*38 627*	*14 108*	*0,00%*	*15 796*	*4 902*	*0*	*0*	*2,38*
24	*C.24 – Fémalapanyag gyártása*	*14 437*	*0*	*0*	*6 486*	*16*	*-384*	*-333*	*-8*	*4 173*	*508*	*0,00%*	*10 442*	*3 995*	*0*	*0*	*2,50*
25	*C.25 – Fémfeldolgozási termék gyártása*	*72 027*	*0*	*0*	*14 550*	*3 134*	*-1 745*	*-283*	*-1 243*	*15 761*	*3 151*	*6,95%*	*58 298*	*13 729*	*0*	*0*	*2,29*
26	*C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása*	*8 560*	*0*	*0*	*1 164*	*92*	*-149*	*-79*	*-40*	*940*	*140*	*0,00%*	*7 561*	*999*	*0*	*0*	*2,19*
27	*C.27 – Villamos berendezés gyártása*	*31 883*	*0*	*48*	*628*	*25*	*-595*	*-8*	*-14*	*5 505*	*1 841*	*0,00%*	*26 470*	*5 413*	*0*	*0*	*1,89*
28	*C.28 – Gép, gépi berendezés gyártása*	*21 082*	*0*	*0*	*3 185*	*2 125*	*-1 335*	*-90*	*-1 168*	*4 909*	*714*	*0,20%*	*18 452*	*2 630*	*0*	*0*	*1,99*
29	*C.29 – Közúti jármű gyártása*	*9 941*	*0*	*0*	*1 492*	*451*	*-350*	*-30*	*-279*	*889*	*134*	*0,00%*	*9 125*	*816*	*0*	*0*	*1,17*
30	*C.30 – Egyéb jármű gyártása*	*7 333*	*0*	*0*	*171*	*5 995*	*-339*	*-2*	*-330*	*423*	*100*	*0,00%*	*6 734*	*599*	*0*	*0*	*1,40*
31	*C.31 – Bútorgyártás*	*11 300*	*0*	*0*	*1 997*	*243*	*-206*	*-22*	*-123*	*3 314*	*600*	*0,00%*	*8 534*	*2 766*	*0*	*0*	*2,81*
32	*C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység*	*10 726*	*0*	*0*	*1 457*	*292*	*-385*	*-117*	*-96*	*1 448*	*251*	*0,00%*	*8 357*	*2 186*	*182*	*0*	*2,71*
33	*C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása*	*22 077*	*0*	*0*	*2 058*	*10 778*	*-6 400*	*-115*	*-6 244*	*5 163*	*608*	*0,00%*	*19 527*	*2 550*	*0*	*0*	*2,17*
34	D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	179 610	759	9 931	12 463	124	-2 597	-1 098	-39	104 629	77 009	24,51%	13 092	83 978	82 540	0,00	*9,86*
35	*D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás*	*167 394*	*0*	*8 398*	*10 797*	*122*	*-2 374*	*-905*	*-38*	*88 176*	*69 179*	*17,91%*	*9 303*	*75 550*	*82 540*	*0*	*10,26*
36	*D35.11 – Villamosenergia-termelés*	*120 766*	*0*	*0*	*10 797*	*122*	*-2 296*	*-905*	*-38*	*71 081*	*62 135*	*0,00%*	*6 917*	*74 376*	*39 472*	*0*	*9,04*
37	*D35.2 – Gázellátás*	*9 082*	*759*	*1 533*	*462*	*1*	*-19*	*-13*	*-1*	*11 390*	*5 693*	*86,54%*	*1 081*	*8 000*	*0*	*0*	*5,11*
38	*D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás*	*3 134*	*0*	*0*	*1 205*	*0*	*-204*	*-180*	*0*	*5 063*	*2 138*	*0,00%*	*2 707*	*427*	*0*	*0*	*2,84*
39	E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	13 555	0	0	870	148	-89	-13	-32	63 390	27 885	0,00%	7 719	5 516	321	0,00	*3,66*
40	F – Építőipar	247 784	0	0	32 098	11 286	-8 473	-853	-6 661	73 137	32 512	2,11%	188 859	27 642	31 283	0,00	*3,78*
41	*F.41 – Épületek építése*	*90 817*	*0*	*0*	*12 882*	*4 814*	*-3 699*	*-320*	*-2 818*	*16 661*	*7 697*	*0,00%*	*78 592*	*12 225*	*0*	*0*	*2,13*
42	*F.42 – Egyéb építmény építése*	*88 218*	*0*	*0*	*7 059*	*3 361*	*-2 821*	*-163*	*-2 454*	*9 797*	*4 523*	*9,34%*	*51 427*	*5 519*	*31 273*	*0*	*5,24*
43	*F.43 - Speciális szaképítés*	*68 749*	*0*	*0*	*12 156*	*3 111*	*-1 954*	*-370*	*-1 389*	*46 679*	*20 292*	*1,35%*	*58 840*	*9 898*	*10*	*0*	*2,33*
44	G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	597 364	3	37	57 559	13 934	-13 944	-1 617	-6 476	259 700	97 012	0,91%	508 239	88 574	551	0,21	*1,92*
45	H – Szállítás, raktározás	191 910	0	0	14 106	1 150	-1 886	-327	-510	83 355	30 949	0,24%	164 416	27 494	0	0,26	*3,19*
46	*H.49 – Szárazföldi, csővezetékes szállítás*	*145 231*	*0*	*0*	*10 503*	*807*	*-1 241*	*-222*	*-419*	*66 932*	*25 696*	*0,00%*	*127 178*	*18 053*	*0*	*0,05*	*2,74*
47	*H.50 – Vízi szállítás*	*1 097*	*0*	*0*	*559*	*0*	*-9*	*-5*	*0*	*77*	*23*	*0,00%*	*643*	*454*	*0*	*0,22*	*3,09*
48	*H.51 – Légi szállítás*	*551*	*0*	*0*	*7*	*0*	*-2*	*0*	*0*	*3 707*	*1 863*	*0,00%*	*544*	*7*	*0*	*0*	*1,19*
49	*H.52 – Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység*	*41 281*	*0*	*0*	*2 317*	*284*	*-582*	*-87*	*-57*	*12 141*	*3 177*	*0,00%*	*32 512*	*8 769*	*0*	*0*	*2,82*
50	*H.53 – Postai, futárpostai tevékenység*	*3 749*	*0*	*0*	*720*	*58*	*-52*	*-12*	*-34*	*498*	*189*	*40,47%*	*3 538*	*211*	*0*	*0*	*2,15*
51	I – Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	105 918	0	0	29 102	2 560	-3 959	-2 372	-1 315	10 045	2 056	0,00%	39 576	40 483	25 858	0,00	*6,12*
52	L – Ingatlanügyletek	518 332	0	0	222 730	23 886	-55 632	-36 984	-15 589	31 656	2 247	0,00%	174 399	216 062	127 871	0,05	*6,28*

CRR 449a. cikk - ESG1 tábla millió HUF	Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint																
		Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok			Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnerek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO2-egyenértékben)								
Ágazat/alágazat			ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatokkal szembeni kitettségek, az (EU) 2020/1818 rendelet 12. cikke (1) bekezdésének d)–g) pontja és 12. cikkének (2) bekezdése szerint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő		ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások	A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozóan az (i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalatspecifikus adatszolgáltatásból származik	≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 évig	Súlyozott átlagos futamidő
53	**Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitettségek***	**1 868 259**	**0**	**17 270**	**154 515**	**77 275**	**-61 219**	**-9 993**	**-38 676**	**988 882**	**876 615**	**13,72%**	**1 309 923**	**392 325**	**64 631**	**101 380,20**	**4,28**
54	K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 092 755	0	2 991	58 178	67 881	-41 430	-5 015	-34 325	681 112	673 451	11,77%	900 528	165 425	22 926	3 875,24	*2,78*
55	**Egyéb ágazatokkal szembeni kitettségek (J, M–U NACE-kódok)**	**669 587**	**0**	**14 278**	**67 234**	**6 834**	**-15 831**	**-2 606**	**-3 036**	**297 725**	**201 109**	**15,26%**	**369 818**	**186 416**	**15 847**	**97 504,96**	**6,25**
56	**ÖSSZESEN**	**4 407 354**	**1 039**	**31 166**	**666 211**	**172 210**	**-175 417**	**-60 151**	**-85 575**	**2 358 978**	**1 535 189**	**10,35%**	**2 954 686**	**1 032 475**	**318 813**	**101 381**	**4,27**

Az (EU) 2016/1011 rendeletnek az uniós éghajlatváltozási referenciamutatókra és a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókra vonatkozó minimumszabályok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2020/1818 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (6) preambulumbekezdésével összhangban: az 1893/2006/EK rendelet I. mellékletében az A–H és L nemzetgazdasági ágakban felsorolt ágazatok.

1. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint

Módszertani háttér:

Ebben a táblában azon kitettségek kerülnek bemutatásra, amelyek fokozottabban ki vannak téve az alacsony szén-dioxid-kibocsátású és az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes gazdaságra való átállásból eredő, az intézményt esetlegesen érintő kockázatoknak. A kitettségek nagysága, hitelminősége és hátralévő futamideje ágazatonként kerül bemutatásra. Az ágazati besorolás a gazdasági tevékenységek nómenklatúrájának (NACE) kódjai alapján, az ügyfelek fő tevékenysége szerint történik. A tábla különösen az A–H. és L. nemzetgazdasági ágakat részletezi, amelyek magukban foglalják a kőolaj-, a földgáz-, a bányászati és a szállítási ágazatot, feldolgozóipart, villamosenergia-, gáz-, gőzellátást, mint az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló további ágazatokat is. Így ez egyben azt is jelenti, hogy ezeknek a cégeknek a finanszírozásával a bank hozzá tud járulni a klímastabilitásban kulcsszerepet vállaló cégek átállási folyamatának elősegítésében. Szálláshely szolgáltatás, vendéglátás a táblaképpel ellentétben az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek összesítő sor helyett az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitettségek közé sorolódik, a Felügyeleti adatszolgáltatásokkal összhangban. A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalatok azonosítására, különös tekintettel a tevékenységekből származó bevételekre vonatkozó adatok hiánya miatt, a Bank belső adatgyűjtési folyamatába építette be. A finanszírozott ÜHG-kibocsátás (CO2-egyenérték tonnában kifejezve) megállapítása a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) globális ÜHG-számviteli és -közzétételi standardjának módszertani iránymutatása alapján történt. Bázisként a 2024-ben készült részletes kalkulációból került alkalmazásra, és a jelenlegi bruttó kitettségek arányába került kiszámításra, a partner ismert pénzügyi adatai alapján a finanszírozott termék ismeretében.

Adatok elemzése:

A táblázatból kiolvasható, hogy a portfólió 57,5%-a az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségekben található, míg 42,4%-a Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás, Pénzügyi, biztosítási tevékenységekbe, vagy egyéb ágazatokba sorolható. Fő tevékenységük alapján az éghajlatváltozáshoz jelentősen hozzájáruló szekcióba tartozó ügyfelek bruttó kitettségének mintegy 66,0%-a három húzó ágazatban koncentrálódik, a C-Feldolgozóiparban, G – Kereskedelem, gépjárműjavítás és az L-Ingatlanügyletekhez tartozó tevékenységekben. Ebben a szekcióban a többi ágazatot vizsgálva nagyobb kitettségek a A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat, F – Építőipar, H – Szállítás, raktározás és D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás ágazatban jelennek meg, a többi ágazat részaránya marginális.

A finanszírozott ÜHG kibocsátások kalkulált Scope értékei a Feldolgozóiparban, Mezőgazdaságban és a Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás és a Kereskedelem szektorokban jelennek meg magasabb értékkel. Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatok 16,4%-nál már megjelentek a partnerek által publikált kibocsátási adatok is.

A kimutatás további adatsorain látható, hogy a nem teljesítő kitettségek aránya (NPL%) ami az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségeket vizsgálva 3,9% és továbbra is a Feldolgozóiparban, Építőiparban, és Ingatlanügyletekben a magasabb. A ’Villamosenergia-termelés, ellátás’ szektorban a többi szektorhoz képest magasabb a súlyozott átlagos futamidő, míg a Kereskedelem, gépjárműjavítás ágazat esetén a rövidebb lejáratú hitelek aránya nagyobb. A környezeti szempontból fenntarthatónak tekintett állomány a partnerek saját kimutatásra.

CRR 449a. cikk - ESG2 tábla millió HUF	Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága															
		Bruttó könyv szerinti érték összesen														
			Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)						Az energiahatékonyság szintje (a biztosíték energetikai tanúsítványa)							Energetikai tanúsítvány nélküli biztosíték	
	A partner ágazata		0 ≤ 100	> 100 ≤ 200	> 200 ≤ 300	> 300 ≤ 400	> 400 ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)
1	Az EU területén összesen	2 670 352	149 592	553 031	218 169	65 008	38 347	30 221	70 956	76 458	97 264	70 969	69 371	62 545	190 797	2 031 991	20,47%
2	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	1 046 633	24 365	332 338	107 558	541	474	479	10 628	17 427	16 556	1 066	2 816	1 751	1 756	994 634	41,60%
3	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	1 623 525	125 226	220 692	110 612	64 467	37 873	29 742	60 328	59 032	80 708	69 904	66 555	60 794	189 042	1 037 163	0,22%
4	ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	193	0,00%
5	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	570 996	26 445	385 021	132 242	14 320	8 773	4 195								415 653	100,00%
6	Az EU területén kívül összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
7	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
8	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
9	ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
10	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	0	0	0	0	0	0	0								0	0,00%

2. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága

Módszertani háttér:

A jelentés a Csoport portfoliójában lévő EU területén található ingatlanfedezetek energetikai minősítését tartalmazza, a nyilvántartásban megtalálható lakó és nem lakó (mely kereskedelmi ingatlanként került feltüntetésre) típusú bontásban, bruttó könyv szerinti értékben. Az EU területén kívül nincs ingatlanfedezettel biztosított hitel. Az egynél több ingatlanhoz kapcsolódó kitettségek esetén a kitettség könyv szerinti értéke allokálásra került a biztosítékok fedezeti értéke szerint és az így számított kitettség érték a megfelelő hatékonysági kategóriába került besorolásra. A táblázat energiatanúsítvány (EPC-címke) szerinti kitettségről szóló részében csak a tényleges energiatanúsítványok kerültek figyelembevételre, az energiafogyasztás (kWh/m²) szerinti jelentési részben pedig, a tényleges mellett a becslési módszerrel megállapított hatékonysági értékek is megjelenítésre kerültek.

Az energiahatékonysági adatok, EPC címkék az ingatlanfedezetes állomány túlnyomó részére kereskedelmi – nem lakó - ingatlanok esetén 95%-ban, lakó ingatlanok esetén pedig 64%-ban nem áll rendelkezésre a banki rendszerekben. A nem lakóingatlanok esetén kialakításra került egy belső számítási módszertan, az energetikai tanúsítvánnyal egyáltalán nem rendelkező ingatlanok energiahatékonysági szintjének becslésére, mely a rendelkezésre álló adatok teljeskörűségének javulása miatt egy nagyobb elemszámra már alkalmazható volt 2025. év végére. A "G" energetikai tanúsítványnál rosszabb minősítéssel rendelkező ingatlanok adatai is a G oszlopban találhatók meg.

Adatok elemzése:

Az energiahatékonysági kategóriák eloszlása alapján a legnagyobb állomány a 100-200 kWh/m² fogyasztási tartományba tartozó fedezetekhez kapcsolódik, ezt követi a 200-300 kWh/m² kategória, majd a 0-100 kWh/m² közötti hatékonyabb épületekhez tartozó kitettség. Ezek az adatok arra, utalnak, hogy a portfólió nagy rész közepes energiahatékonyságú ingatlanokkal fedezett. A 300 kWh/m² feletti energetikailag gyenge tartományban sorolt ingatlanok által fedezett kitettség a teljes állomány körülbelül 3,0% -a.

A táblázat 5. sorában az energiahatékonysági szintek egyrészt azon kitettségek kerültek jelentésre, amelyek mögött álló fedezetek rendelkeznek EPC címkével, de a biztosíték energiahatékonyságát kWh/m²-ben kifejezett értékek hiányában nem ismerjük. A becsléshez a 176/2008. (VI. 30.) Korm. rendelet 3. mellékletének B oszlopában szereplő címkékhez rendelt fogyasztási értékek számtani közepét vettük alapul. A kereskedelmi ingatlanok esetében ezen módszertan mellett további becslést is alkalmaztunk, ugyanis a fogyasztási értékek kalkulációja az ingatlan típusa és építési éve alapján történt, mely módszer az energetikai tanúsítvánnyal nem rendelkező kereskedelmi ingatlannal fedezett állomány 41,6%-ára volt alkalmazható.

A tanúsítvánnyal rendelkező fedezetek esetében a portfólió 23,1%-a az energiaigényre vonatkozó követelményeknél jobb, korszerű, kedvező energiafogyasztású ingatlanokat tartalmaz. A biztosítéki állomány 47,0%-a közepes vagy ahhoz közeli energiahatékonyságú. Ugyanezen halmazon belül az ingatlanok 29,9%-a a korszerűtlen, gyenge, rossz minőségi osztályba sorolható, amelynek jelentős része a lakóingatlan állományban jelenik meg.

CRR 449a. cikk - ESG3 tábla millió HUF	Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok						
	Ágazat	NACE-ágazatok (minimálisan)	Portfólió bruttó könyv szerinti értéke	Igazodási mérőszám**	Referenciaév	Távolság az IEA NZE2050-től %-ban***	Célérték (referenciaév + 3 év)
1	Energiatermelés	3511	85 943	kgCO2e/MWh	2024	-75%	6
		3512	0	tCO2e/MWh	2024	0%	0
		3514	0	tCO2e/MWh	2024	0%	0
		4321	0	tCO2e/MWh	2024	0%	0
2	Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	0620	19 390	tCO2e/GJ	2024	-80%	0
		1920	18 046	tCO2e/GJ	2024	-17%	0
		4671	0	tCO2e/GJ	2024	0%	0
3	Gépjárműipar	2815,2910,2920,2932	0		2024	0%	0
4	Légi közlekedés	3030,3316,5110,5121,5223	0		2024	0%	0
5	Tengeri szállítás	3011,3012,3315,5010,5020,5222,5224,5229	0		2024	0%	0
6	Cement-, klinker- és mészgyártás	2361	0	tCO2e/tonna cement	2024	0%	0
7	Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	2410,2420,2442,2444,2451,2452,2511,4672,0520	0		2024	0%	0
8	Vegyi anyagok	2013, 2020	0		2024	0%	0
9	... az intézmény üzleti modellje tekintetében releváns esetleges egyéb ágazatok						

Eltérés (PiT) a 2030-as NZE2050 forgatókönyvtől %-ban (minden egyes mérőszámra vonatkozóan)

3. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok

Módszertani háttér:

A 3. sablonban a portfolió Párizsi Megállapodás célkitűzéseihez való igazodásra irányuló, a Nemzetközi Energiaügynökség (IEA) 2050-ig számított nulla nettó kibocsátásra vonatkozó dekarbonizációs forgatókönyvében, azaz IEA-forgatókönyvben szereplő kibocsátásintenzitási referenciaértékeitől való távolságot kell kimutatni. Az intézményeknek biztosítaniuk kell, hogy a mérőszámok lehetővé tegyék az intézmények által finanszírozott termelési kapacitások átfogó közzétételét, és magukban foglalják az összes releváns, szén-dioxid-intenzív tevékenységet. Ennek érdemi végrehajtása érdekében a Bank megkezdte az adatgyűjtési folyamatok feltérképezését és a számításokhoz szükséges módszertanok kidolgozását.

A konkrét célértékek meghatározása a NetZero Banking Alliance és az SBTi célkitűzések megvalósításával együtt, az összehangoltság érdekében, több szakaszban kívánjuk megvalósítani.

A projekt szakaszok fő céljai az adatok gyűjtésének, adatminőségének javítása, a finanszírozott kibocsátások gazdasági aktivitás alapú becslése mellett a fizikai aktívitás alapú kibocsátások számszerűsítése, elemzése, és azon mérőszámok pontos meghatározása, mely elősegíti a klímasemleges portfólió fokozatos elérését.

Az MBH Prudenciális Csoport a finanszírozott CO_2e kibocsátások portfóliószintű számítására alapozva határozta meg a szén intenzív iparágakat, összhangban a belső iparági besorolással és a lényegességi elemzéssel. A szektorok kiválasztása során az intézmény az SBTi szektorális lehatárolását és módszertani keretrendszerét alkalmazta. Emellett figyelembe vette az NZBA vonatkozó iránymutatását, valamint a tudományosan megalapozott módszertanok rendelkezésre állását, a technológiai trendeket, a piaci fejlődést és a releváns szabályozási elvárásokat. A szektorok intenzításmutatói a feltüntetett fizikai mutatókra épülnek.

A dekarbonizációs célok nemcsak a kibocsátási adatokra, hanem a szektorok átállási potenciáljára is épülnek, ezért azok felállítása fokozatosan történik. A Bankcsoport a villamosenergia termelés esetén az IEA 1,5 °C os dekarbonizációs pályáit használja szektorális dekarbonizációs megközelítéssel (SDA), összhangban vannak a Párizsi Megállapodással.

A jelenlegi táblázatban azok az ágazatok és finanszírozott kibocsátások szerepelnek, amelyekhez a Csoport nyilvánosan elérhető adatokat tudott felhasználni gazdasági aktivitás alapú számításokhoz. A kibocsátásintenzitás számítása során az egyes ágazatokhoz tartozó finanszírozott kibocsátásokat gazdasági aktivitás alapján becsültük. Az ágazati szintű értékek meghatározása nyilvánosan elérhető statisztikai adatok (pl. KSH, Eurostat) és iparági átlagok alapján történt, a Bank által finanszírozott vállalatok gazdasági tevékenységéhez rendelve.

IEA-ágazat	b oszlop – NACE-ágazatok (minimálisan) – Kötelezően feltüntetendő ágazatok		**Példák mérőszámokra a teljesség igénye nélkül. Az intézményeknek az IEA-forgatókönyvben meghatározott mérőszámokat kell alkalmazniuk
Ágazat a táblában	ágazat	kód	
Tengeri szállítás	hajózás	301	Átlagos CO_2-tonna utaskilométerenként Átlagos gCO_2/MJ valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
Tengeri szállítás	hajózás	3011	
Tengeri szállítás	hajózás	3012	
Tengeri szállítás	hajózás	3315	
Tengeri szállítás	hajózás	50	
Tengeri szállítás	hajózás	501	
Tengeri szállítás	hajózás	5010	
Tengeri szállítás	hajózás	502	
Tengeri szállítás	hajózás	5020	
Tengeri szállítás	hajózás	5222	
Tengeri szállítás	hajózás	5224	
Tengeri szállítás	hajózás	5229	
Energiatermelés	energiatermelés	27	Átlagos CO_2-tonna/MWh valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (olaj, gáz, szén) átlagos aránya
Energiatermelés	energiatermelés	2712	
Energiatermelés	energiatermelés	3314	
Energiatermelés	energiatermelés	35	
Energiatermelés	energiatermelés	351	
Energiatermelés	energiatermelés	3511	
Energiatermelés	energiatermelés	3512	
Energiatermelés	energiatermelés	3513	
Energiatermelés	energiatermelés	3514	
Energiatermelés	energiatermelés	4321	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	91	Átlagos CO2 tonna/GJ valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	910	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	192	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	1920	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	2014	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	352	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	3521	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	3522	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	3523	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	4612	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	4671	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	6	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	61	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	610	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	62	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	olaj és gáz	620	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	24	Átlagos CO_2-tonna gyártott tonnánként valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	241	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2410	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	242	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2420	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2434	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	244	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2442	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2444	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2445	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	245	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2451	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2452	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	25	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	251	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	2511	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	4672	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	szén	5	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	szén	51	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	szén	510	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	szén	52	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	szén	520	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	7	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	72	
Vas-, acél-, koksz- és fémércgyártás	acél	729	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	szén	8	Átlagos CO2 tonna/GJ valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	szén	9	
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	235	Átlagos CO_2-tonna gyártott tonnánként valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	2351	
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	2352	
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	236	
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	2361	
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	2363	
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	2364	
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	811	
Cement-, klinker- és mészgyártás	cement	89	
légi közlekedés	légi közlekedés	3030	A fenntartható légijármű-üzemanyagok átlagos részaránya valamint Átlagos CO_2-tonna utaskilométerenként
légi közlekedés	légi közlekedés	3316	
légi közlekedés	légi közlekedés	511	
légi közlekedés	légi közlekedés	5110	
légi közlekedés	légi közlekedés	512	
légi közlekedés	légi közlekedés	5121	
légi közlekedés	légi közlekedés	5223	
gépjárműipar	gépjárműipar	2815	Átlagos CO_2-tonna utaskilométerenként valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
gépjárműipar	gépjárműipar	29	
gépjárműipar	gépjárműipar	291	
gépjárműipar	gépjárműipar	2910	
gépjárműipar	gépjárműipar	292	
gépjárműipar	gépjárműipar	2920	
gépjárműipar	gépjárműipar	293	
gépjárműipar	gépjárműipar	2932	

CRR 449a. cikk - ESG4 tábla millió HUF	Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek				
	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált)	Bruttó könyv szerinti érték (aggregált) a teljes bruttó könyv szerinti értékhez képest	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	Súlyozott átlagos futamidő	A figyelembe vett vállalatok száma
1	0	0	0	0	0

*A világ 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalata közé tartozó partnerek esetében

4. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek

Módszertani háttér:

A táblában a világ 20 legnagyobb szén-dioxid intenzív vállalattal szembeni kitettségek összesített adatait szükséges megjeleníteni. Az MBH Bank Prudenciális Csoport ezeknek a vállalatoknak az azonosítására a nyilvánosan elérhető, megbízható és pontos adatforrásként a CDP által közzétett Carbon Majors Database-ben elérhető jelentéseket alkalmazta, mely tartalmazza a 2024-es teljes vállalati emissziós adatokat. A forrásként megjelölt jelentésekben szereplő vállalatokkal szemben a Banknak továbbra sincs kitettsége.

CRR 449a. cikk - ESG5 tábla millió HUF	Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség														
	Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték													
			ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség												
			Lejárati sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
			≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 évig	Súlyozott átlagos futamidő							ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő
1	A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	114 864	15 420	3 820	0	0	2,5	4 904	12 913	1 423	4 317	552	-672	-56	-342
2	B – Bányászat, kőfejtés	20 409	19 851	0	0	0	1,6	0	19 851	0	0	0	-213	0	0
3	C – Feldolgozóipar	350 188	110 291	22 450	0	0	1,7	8 463	124 072	206	14 807	2 377	-2 775	-1 018	-981
4	D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	162 010	2 391	59 022	35 668	0	10,0	1 174	95 897	12	7 465	26	-2 190	-879	-17
5	E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	12 044	2 593	3 404	0	0	4,1	918	5 079	0	149	72	-26	-3	-7
6	F – Építőipar	212 209	72 927	2 702	31 284	0	4,5	3 723	102 421	769	9 381	5 035	-4 326	-292	-3 729
7	G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	485 219	212 539	10 865	232	0	1,2	12 824	198 335	12 477	14 935	5 603	-5 185	-339	-2 400
8	H – Szállítás, raktározás	163 973	50 272	2 872	0	0	2,5	2 639	50 412	93	2 831	270	-615	-66	-81
9	L – Ingatlanügyletek	198 273	52 608	21 413	29 632	0	5,4	1 413	102 197	43	53 869	20 289	-21 197	-7 118	-13 881
10	Lakóingatlannal fedezett hitelek	1 623 520	230 009	113 863	253 224	37 021	9,3	58 541	569 831	5 744	55 595	6 433	-8 443	-2 539	-3 680
11	Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	1 046 633	96 264	166 400	80 552	390	7,2	24 820	314 062	4 724	141 279	4 625	-87 724	-79 096	-5 800
12	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok	193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Egyéb érintett ágazatok (adott esetben alább lebontva)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség

Módszertani háttér:

A táblázatban a Csoport portfoliójában lévő krónikus és akut éghajlati veszélyek által fenyegetett kitettségek kerültek feltüntetésre a partner tevékenysége és az ingatlan típusa szerinti bontásban. 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, széllökés) 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.

Adatok elemzése:

Az ingatlan fedezettel finanszírozott állomány 36,6%-a érintett fizikai kockázattal. A fizikai kockázatokkal érintett földrajzi területekhez köthető, érzékeny állományt a táblázat a teljes bruttó könyv szerinti állományhoz viszonyítva mutatja, amelyen belül az akut eseményekre érzékeny hányad 33,1%, a krónikusra érzékeny 3,1%, míg a mindkettőre érzékeny 0,4%. A partnerek tevékenységét figyelembe véve és az adott iparágon belüli kitettségi arányt vizsgálva a Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítás és az Építőipar tekinthetők akut és/ 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 esik.

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték	ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség												
		Lejárati sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő							ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő
Budapest (HU110)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	3 637	2 011	1 626	0	0	3	0	3 637	0	504	53	-148	-11	-50
B – Bányászat, kőfejtés	19 850	19 850	0	0	0	2	0	19 850	0	0	0	-213	0	0
C – Feldolgozóipar	96 181	76 295	19 886	0	0	2	0	96 181	0	3 843	1 728	-1 597	-82	-812
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	95 379	1 993	57 718	35 668	0	10	0	95 379	0	6 922	26	-2 179	-871	-17
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	4 516	1 552	2 963	0	0	5	0	4 516	0	82	1	-10	-1	-1
F – Építőipar	84 052	50 332	2 436	31 284	0	5	0	84 052	0	6 162	4 624	-3 998	-239	-3 498
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	163 537	156 636	6 901	0	0	1	0	163 537	0	9 888	2 288	-3 439	-231	-1 187
H – Szállítás, raktározás	40 689	38 252	2 437	0	0	3	0	40 689	0	1 685	263	-531	-35	-75
L – Ingatlanügyletek	99 698	49 495	20 572	29 632	0	5	0	99 698	0	52 916	20 272	-21 164	-7 103	-13 872
Lakóingatlannal fedezett hitelek	444 562	156 347	75 280	178 845	26 126	9	0	436 599	0	37 960	3 942	-5 770	-2 064	-2 071
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	263 795	44 613	107 881	73 951	107	8	0	226 552	0	97 543	1 813	-62 993	-59 054	-1 861
Pest vármegye (HU120)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	4 283	136	37	0	0	2	0	173	0	66	0	-3	-2	0
B – Bányászat, kőfejtés	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	41 939	2 641	0	0	0	2	0	2 641	0	753	0	-23	-14	-0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	10 059	56	0	0	0	3	0	56	0	0	0	-0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	1 393	3	0	0	0	0	0	3	0	0	0	-0	0	0
F – Építőipar	38 730	2 366	9	0	0	2	0	2 375	0	1 026	77	-33	-9	-20
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	84 211	5 516	627	0	0	2	0	6 144	0	1 336	8	-63	-31	-8
H – Szállítás, raktározás	28 833	3 043	0	0	0	2	0	3 043	0	118	1	-20	-4	-1
L – Ingatlanügyletek	12 904	117	0	0	0	1	0	117	0	25	6	-7	-1	-6
Lakóingatlannal fedezett hitelek	299 068	8 180	3 674	8 930	1 433	9	0	22 217	0	2 550	389	-460	-69	-333
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	122 294	3 637	3 584	375	140	5	0	7 736	0	1 045	21	-190	-107	-28

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték													
		ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség												
		Lejárati sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő							ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő
Fejér vármegye (HU211)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	10 067	22	0	0	0	3	0	22	0	22	0	-1	-1	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	20 986	91	0	0	0	2	0	91	0	48	0	-1	-1	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	651	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	7 333	12	0	0	0	2	0	12	0	0	0	-0	-0	0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	29 063	1 225	0	0	0	2	0	1 225	0	103	0	-20	-2	0
H – Szállítás, raktározás	4 374	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	-0	0	0
L – Ingatlanügyletek	4 274	1	6	0	0	5	0	6	0	0	0	-0	0	0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	70 579	1 199	437	841	62	8	0	2 538	0	330	86	-62	-9	-48
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	61 761	679	534	22	0	4	0	1 235	0	768	0	-15	-11	0
Győr-Moson-Sopron vármegye (HU221)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	4 704	124	0	0	0	2	0	124	0	0	0	-0	0	0
B – Bányászat, kőfejtés	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	26 555	14 997	313	0	0	1	0	15 310	0	8 334	126	-876	-844	-16
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	839	72	0	0	0	1	0	72	0	27	0	-1	-0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	428	406	0	0	0	1	0	406	0	2	1	-7	-0	-1
F – Építőipar	5 664	2 422	137	0	0	2	0	2 560	0	308	125	-71	-4	-60
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	14 526	5 494	1 095	0	0	2	0	6 589	0	680	209	-234	-12	-190
H – Szállítás, raktározás	6 421	1 095	0	0	0	2	0	1 095	0	107	0	-4	-1	-0
L – Ingatlanügyletek	2 208	774	696	0	0	5	0	1 470	0	424	7	-9	-7	-0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	110 111	9 204	5 817	11 959	1 644	10	0	28 624	0	2 720	185	-214	-48	-95
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	49 976	6 680	7 341	545	34	5	0	14 601	0	2 030	468	-741	-338	-285
Baranya vármegye (HU231)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	9 147	93	12	0	0	2	0	105	0	13	17	-8	-0	-7
B – Bányászat, kőfejtés	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	-0
C – Feldolgozóipar	9 277	2 902	630	0	0	2	0	3 532	0	350	1	-17	-7	-1
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	225	25	0	0	0	0	0	25	0	0	0	-0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	68	28	0	0	0	1	0	28	0	0	0	-0	-0	0
F – Építőipar	4 097	1 292	9	0	0	1	0	1 301	0	496	1	-21	-18	-1
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	7 735	4 070	98	0	0	1	0	4 168	0	233	94	-175	-5	-93
H – Szállítás, raktározás	2 310	799	11	0	0	2	0	810	0	44	0	-7	-0	-0
L – Ingatlanügyletek	931	224	0	0	0	1	0	224	0	50	2	-5	-1	-2
Lakóingatlannal fedezett hitelek	44 208	7 268	4 606	9 723	1 464	10	0	23 062	0	1 745	97	-182	-59	-62
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	36 602	2 028	6 981	157	16	6	0	9 182	0	5 037	438	-1 110	-453	-606
Somogy vármegye (HU232)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7 213	267	6	0	0	2	0	272	0	41	0	-2	-1	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	3 991	687	14	0	0	1	0	701	0	89	51	-49	-3	-44
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	259	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	528	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	-0	0
F – Építőipar	3 149	225	29	0	0	2	0	253	0	37	27	-13	-1	-11
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	6 069	3 138	161	0	0	1	0	3 299	0	218	72	-76	-4	-34
H – Szállítás, raktározás	1 382	243	0	0	0	3	0	243	0	184	0	-3	-3	0
L – Ingatlanügyletek	587	303	0	0	0	1	0	303	0	265	0	-3	-2	-0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	28 499	1 343	987	2 241	174	10	0	4 746	0	599	63	-55	-16	-29
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	25 918	4 839	1 245	85	0	3	0	6 170	0	1 654	604	-5 979	-5 598	-350

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték													
		ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség												
		Lejárati sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő							ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő
Borsod-Abaúj-Zemplén vármegye (HU311)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	3 959	43	0	0	0	2	0	43	0	5	0	-0	-0	0
B – Bányászat, kőfejtés	416	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	10 480	970	1 177	0	0	4	0	2 147	0	9	0	-8	-0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	811	13	0	0	0	4	0	13	0	0	0	-0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	392	69	0	0	0	1	0	69	0	0	0	-0	0	0
F – Építőipar	5 728	797	0	0	0	2	0	797	0	495	0	-6	-4	-0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	13 588	361	0	0	0	1	0	361	0	182	0	-1	-1	-0
H – Szállítás, raktározás	7 405	61	0	0	0	3	0	61	0	10	0	-0	-0	0
L – Ingatlanügyletek	429	30	98	0	0	5	0	128	0	0	0	-0	-0	0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	58 993	2 243	1 220	1 821	161	8	0	5 445	0	379	30	-54	-13	-14
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	45 704	2 377	6 223	2 033	0	7	0	10 634	0	9 015	97	-834	-457	-368
Heves vármegye (HU312)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	2 781	907	399	0	0	4	0	1 305	0	276	0	-18	-6	0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	7 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	-0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	2 085	77	0	0	0	2	0	77	0	0	55	-55	0	-55
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	6 128	90	0	0	0	2	0	90	0	31	0	-1	-1	0
H – Szállítás, raktározás	4 175	3	9	0	0	5	0	12	0	0	0	-0	0	0
L – Ingatlanügyletek	1 294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	37 731	359	202	447	59	10	0	1 068	0	123	29	-20	-3	-15
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	22 594	93	33	0	0	2	0	127	0	0	0	-0	0	0
Hajdú-Bihar vármegye (HU321)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	10 089	725	42	0	0	2	0	766	0	63	25	-25	-0	-23
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	6 102	309	274	0	0	5	0	583	0	39	0	-5	-0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	50 928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	9 429	162	0	0	0	1	0	162	0	25	0	-1	-1	-0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	21 891	208	0	0	0	1	0	208	0	21	9	-9	-0	-9
H – Szállítás, raktározás	5 891	1 347	0	0	0	1	0	1 347	0	0	0	-4	-0	-0
L – Ingatlanügyletek	2 186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	74 468	395	225	489	69	10	0	1 178	0	101	0	-7	-5	0
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	42 578	498	1 374	23	0	7	0	1 896	0	424	87	-1 269	-23	-1 232
Jász-Nagykun-Szolnok vármegye (HU322)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	13 423	3 311	374	0	0	2	0	3 685	0	264	1	-103	-5	-1
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	4 247	573	0	0	0	2	0	573	0	107	90	-46	-2	-42
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	36	4	0	0	0	0	0	4	0	0	0	-0	0	-0
F – Építőipar	1 247	320	18	0	0	2	0	338	0	45	3	-5	-1	-2
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	6 609	1 306	297	0	0	2	0	1 602	0	119	1	-14	-2	-1
H – Szállítás, raktározás	1 642	835	230	0	0	3	0	1 065	0	0	0	-4	-0	0
L – Ingatlanügyletek	153	47	0	0	0	1	0	47	0	24	0	-1	-1	0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	34 472	4 541	2 678	4 851	473	9	0	12 543	0	973	174	-166	-24	-91
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	42 412	6 313	8 526	805	0	6	0	15 644	0	6 416	90	-5 673	-5 502	-43

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	Bruttó könyv szerinti érték													
		ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség												
		Lejárati sávok szerinti bontás					ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta akut események hatásaira érzékeny kitettség	ebből az éghajlatváltozás okozta krónikus és akut események hatásaira egyaránt érzékeny kitettség	ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő							ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő
Szabolcs-Szatmár-Bereg vármegye (HU323)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	4 998	759	32	0	0	3	0	791	0	114	415	-232	-0	-230
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	0
C – Feldolgozóipar	17 528	515	0	0	0	2	0	515	0	153	0	-5	-3	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	305	10	0	0	0	1	0	10	0	10	0	-0	-0	0
F – Építőipar	6 373	156	0	0	0	2	0	156	0	7	0	-1	-0	-0
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	20 875	3 698	427	0	0	2	0	4 125	0	116	2 109	-584	-2	-576
H – Szállítás, raktározás	4 394	1 072	176	0	0	3	0	1 248	0	15	1	-4	-0	-1
L – Ingatlanügyletek	585	25	0	0	0	1	0	25	0	0	0	-0	-0	-0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	43 054	2 337	1 337	1 671	153	8	0	5 497	0	462	158	-114	-15	-81
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	27 888	2 107	900	939	0	6	0	3 946	0	2 057	162	-251	-145	-97
Bács-Kiskun vármegye (HU331)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	11 251	495	0	0	0	1	0	495	0	277	0	-19	-5	-0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	-0
C – Feldolgozóipar	25 774	359	0	0	0	2	0	359	0	26	0	-1	-1	-0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	382	0	351	0	0	10	0	351	0	0	0	-1	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	224	24	0	0	0	3	0	24	0	24	0	-1	-1	0
F – Építőipar	12 864	8 511	0	0	0	2	0	8 511	0	79	49	-30	-2	-24
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	23 948	3 249	0	0	0	1	0	3 249	0	52	80	-80	-1	-21
H – Szállítás, raktározás	6 353	260	0	0	0	1	0	260	0	0	0	-1	-0	-0
L – Ingatlanügyletek	1 181	74	0	0	0	0	0	74	0	0	0	-0	-0	-0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	54 494	2 763	1 336	2 111	167	8	0	6 377	0	452	126	-96	-9	-73
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	44 696	300	1 694	31	0	7	0	2 025	0	208	138	-258	-36	-199
Békés vármegye (HU332)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7 290	1 407	88	0	0	2	0	1 494	0	495	0	-21	-3	-0
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	0
C – Feldolgozóipar	4 127	1 311	127	0	0	2	0	1 439	0	671	183	-72	-50	-20
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	26	19	0	0	0	1	0	19	0	15	0	-0	-0	0
F – Építőipar	3 087	1 812	15	0	0	2	0	1 827	0	96	1	-7	-1	-1
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	6 576	3 700	40	0	0	1	0	3 739	0	451	197	-96	-9	-48
H – Szállítás, raktározás	1 679	539	0	0	0	2	0	539	0	126	4	-7	-2	-3
L – Ingatlanügyletek	239	91	13	0	0	2	0	104	0	47	0	-1	-1	-0
Lakóingatlannal fedezett hitelek	31 730	6 961	3 493	8 076	1 410	10	0	19 940	0	1 898	324	-293	-54	-163
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	40 011	7 217	6 606	426	65	5	0	14 314	0	7 939	112	-978	-873	-54
Csongrád vármegye (HU333)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6 327	5 123	1 205	0	0	3	4 904	4 904	1 423	2 179	41	-93	-22	-31
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	8 669	8 640	29	0	0	2	8 463	8 463	206	386	198	-75	-8	-45
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 185	232	953	0	0	6	1 174	1 174	12	516	0	-9	-8	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, sze	918	477	441	0	0	4	918	918	0	16	70	-8	-1	-5
F – Építőipar	4 492	4 441	51	0	0	2	3 723	3 723	769	605	72	-87	-12	-58
G – Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítása	25 301	23 849	1 220	232	0	2	12 824	12 824	12 477	1 505	535	-394	-40	-234
H – Szállítás, raktározás	2 732	2 723	9	0	0	2	2 639	2 639	93	541	1	-29	-20	-1
L – Ingatlanügyletek	1 456	1 427	29	0	0	2	1 413	1 413	43	118	1	-7	-2	-1
Lakóingatlannal fedezett hitelek	64 285	26 869	12 573	21 218	3 626	8	58 541	58 541	5 744	5 303	830	-950	-152	-605
Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	29 544	14 883	13 476	1 158	28	5	24 820	24 820	4 724	7 142	594	-7 432	-6 499	-679

5. tábla: Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség – földrajzi bontásban

Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)				
CRR 449a. cikk - ESG6 tábla millió HUF	Fő teljesítménymutató			%-os lefedettség (az összes eszközön belül)*
	Éghajlatváltozás mérséklése	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)	
GAR-állomány	0,40%	0,00%	0,40%	59,96%
GAR-állományváltozás	2,00%	0,00%	2,00%	80,50%

* a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva

6. tábla: Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)

Módszertani háttér:

A 6. és 8. táblák az MBH Bank Prudenciális Csoport Taxonómiához igazodó jelentését tükrözik a környezeti az éghajlatváltozás mérséklésére és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodásra vonatkozó célkitűzésekkel kapcsolatban. Ez az összefoglaló tábla nyújt áttekintést a 7. és 8. tábla alapján kiszámított fő teljesítménymutatókról, beleértve az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben említett zöldeszköz-arányt (GAR) is.

Adatok elemzése:

A GAR eszközállomány az éghajlatváltozás mérséklése szempontjából a 0,4%-ot tesz ki. A százalékos lefedettség az összes eszközön belül értelmezve 59,96%-ot tesz ki. Éves állományváltozás esetén a portfolióban nem volt érdemben kimutatható olyan kitettség, ami bármelyik Taxonómia célhoz hozzájárulna. Az összes eszközön vizsgálva a GAR szempontból figyelembe vehető új állomány 80,5%.

CRR 449a. cikk - ESG7 tábla millió HUF		Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök 2025.12.31. nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont															
			Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)				
			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)					ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				
				ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)					ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)			
		Bruttó könyv szerinti érték			ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/ alkalmazkodás	ebből támogató
	GAR – A számlálóban és nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
1	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	4 441 007	251 399	31 166	0	1 823	12 705	12 088	2	0	0	0	263 487	31 168	0	1 823	12 705
2	**Pénzügyi vállalatok**	**776 041**	**28 951**	**316**	**0**	**109**	**99**	**1 761**	**2**	**0**	**0**	**0**	**30 711**	**318**	**0**	**109**	**99**
3	Hitelintézetek	450 893	28 951	316	0	109	99	1 761	2	0	0	0	30 711	318	0	109	99
4	Hitelek és előlegek	144 811	5 447	10	0	0	2	627	0	0	0	0	6 074	10	0	0	2
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	306 082	23 504	306	0	108	97	1 134	2	0	0	0	24 638	308	0	108	97
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	325 148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ebből befektetési vállalkozások	325 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	257 314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	51 190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	16 634	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
12	ebből vagyonkezelő társaságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
16	ebből biztosítók	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
20	**Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok**	**799 478**	**65 712**	**30 850**	**0**	**1 715**	**12 606**	**10 327**	**0**	**0**	**0**	**0**	**76 039**	**30 850**	**0**	**1 715**	**12 606**
21	Hitelek és előlegek	629 221	41 429	26 551	0	1 640	12 591	1 173	0	0	0	0	42 602	26 551	0	1 640	12 591
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	168 677	24 279	4 297	0	72	15	9 154	0	0	0	0	33 433	4 297	0	72	15
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 581	4	2		2	0	0	0		0	0	4	2		2	0
24	**Háztartások**	**2 835 086**	**156 736**	**0**	**0**	**0**	**0**						**156 736**	**0**	**0**	**0**	**0**
25	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	1 439 675	156 736	0	0	0	0						156 736	0	0	0	0
26	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	132 602	0	0	0	0	0						0	0	0	0	0
27	ebből gépjárműhitelek	3 894	0	0	0	0	0						0	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	30 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	30 401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	**GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**4 441 200**	**251 399**	**31 166**	**0**	**1 823**	**12 705**	**12 088**	**2**	**0**	**0**	**0**	**263 487**	**31 168**	**0**	**1 823**	**12 705**

CRR 449a. cikk - ESG7 tábla millió HUF		Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök 2025.12.31. nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont												
		Bruttó könyv szerinti érték	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				ÖSSZESEN (CCM + CCA)			
			ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)				ebből a taxonómia szempontjából releváns ágazatok (taxonómiához igazítható)			
				ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)				ebből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek)		
				ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató		ebből speciális hitelezés	ebből átállás/ alkalmazkodás	ebből támogató
	A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök													
33	**Uniós nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)**	2 735 047												
34	Hitelek és előlegek	2 474 316												
35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	260 652												
36	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	80												
37	**Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)**	3 851												
38	Hitelek és előlegek	3 851												
39	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0												
40	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0												
41	Származtatott ügyletek	0												
42	Látra szóló bankközi kölcsönök	0												
43	Készpénz és készpénzzel kapcsolatos eszközök	112 041												
44	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk stb.)	576 965												
45	**A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ**	7 869 104												
	A GAR kiszámításához használt számlálóból és a nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök													
46	Kormányzatok	3 996 295												
47	Központi bankkal szembeni kitettségek	1 257 626												
48	Kereskedési könyv	0												
49	**SZÁMLÁLÓBÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**5 253 921**												
50	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**13 123 026**												

7. tábla – Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök

Módszertani háttér:

A Banknak ebben a 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 kitettségek 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 kitettség 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 arányára vonatkozó információk alapján kell megadni, hogy a kitettség milyen mértékben fenntartható környezeti szempontból.

Adatok elemzése:

A Pénzügyi vállalatok, a fenntarthatósági jelentés készítésére és közzétételére kötelezett 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. A fenntarthatósági jelentés készítésére és közzétételére kötelezett nem pénzügyi vállalatok azonosítása során, a jelentés vonatkozási dátuma alapján érvényes Számvitel törvény fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait vette alapul a Bank és a GAR számítás szempontjából figyelembe vehető eszközökön belül ezen cégek kitettsége 18,0%. A Háztartások részére nyújtott hitelállomány ugyanebben a szekcióban magasabb súllyal, 63,8%-kal jelenik meg.

Az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás taxonómiai célok és azon belül is fenntarthatósági igazodási szintek a pénzügyi és a nem pénzügyi, de fenntarthatósági jelentés közzétételére kötelezett vállalkozások jelentéseire épít, így az általuk megadott arányszámok figyelembevétele mellett kerültek meghatározásra a kitettségek. Ezen ügyfélkör számára nyújtott, a vállalati és zöld önkormányzati tőkekövetelmény programba bevonható kitettségek a taxonómiához igazodó eszközök között kerültek kimutatásra 100%-os súlyozással. A Bank jellemzően az éghajlatváltozás mérsékléshez járult hozzá a Taxonómia célok közül.

CRR 449a. cikk - ESG8 tábla millió HUF	GAR (%)																
	2025.12.31. nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont: állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók																
	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)					
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó, figyelembe vehető eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó, figyelembe vehető eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó, figyelembe vehető eszközök aránya					Az összes lefedett eszköz aránya
		ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható				
			ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/ alkalmazkodás	ebből támogató	
1 GAR	3,19%	0,40%	0,00%	0,02%	0,16%	0,15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,35%	0,40%	0,00%	0,02%	0,16%	59,96%
2 **A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	5,66%	0,70%	0,00%	0,04%	0,29%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,93%	0,70%	0,00%	0,04%	0,29%	33,84%
3 Pénzügyi vállalatok	3,73%	0,04%	0,00%	0,01%	0,01%	0,23%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,96%	0,04%	0,00%	0,01%	0,01%	5,91%
4 Hitelintézetek	6,42%	0,07%	0,00%	0,02%	0,02%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	6,81%	0,07%	0,00%	0,02%	0,02%	3,44%
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,48%
6 ebből befektetési vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	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%
7 ebből vagyonkezelő társaságok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8 ebből biztosítók	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9 Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	8,22%	3,86%	0,00%	0,21%	1,58%	1,29%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,51%	3,86%	0,00%	0,21%	1,58%	6,09%
10 Háztartások	5,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						5,53%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	21,60%
11 ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	10,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						10,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	10,97%
12 ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,01%
13 ebből gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,03%
14 Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%
15 Lakásfinanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
16 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,23%
17 **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%

CRR 449a. cikk - ESG8 tábla millió HUF	GAR (%)																
	2025.12.31. nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont: állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók																
	Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)						
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya					A taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó új, figyelembe vehető eszközök aránya						Az összes lefedett új eszköz aránya
		ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					ebből környezeti szempontból fenntartható					
			ebből speciális hitelezés	ebből átállás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből alkalmazkodás	ebből támogató			ebből speciális hitelezés	ebből átállás/ alkalmazkodás	ebből támogató		
1 GAR	2,44%	2,00%	0,00%	0,50%	1,44%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,48%	2,00%	0,00%	0,50%	1,44%		80,50%
2 **A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**	1,12%	0,92%	0,00%	0,23%	0,66%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,14%	0,92%	0,00%	0,23%	0,66%		175,39%
3 Pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		5,27%
4 Hitelintézetek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
5 Egyéb pénzügyi vállalatok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		5,27%
6 ebből befektetési vállalkozások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		5,27%
7 ebből vagyonkezelő társaságok	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
8 ebből biztosítók	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
9 Az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	5,30%	4,33%	0,00%	1,08%	3,12%	0,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,38%	4,33%	0,00%	1,08%	3,12%		37,15%
10 Háztartások	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		132,51%
11 ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	1,06%	0,00%	0,00%	0,72%	0,00%						1,06%	0,00%	0,00%	0,72%	0,00%		47,43%
12 ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,34%
13 ebből gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
14 Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,46%
15 Lakásfinanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,00%
16 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%		0,46%
17 **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%

8. tábla – GAR (%)

Módszertani háttér:

A 6. és 8. táblák az MBH Bank taxonómiához igazodó jelentését tükrözik a környezeti az éghajlatváltozás mérséklésére és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodásra vonatkozó célkitűzésekkel kapcsolatban.

Ez a tábla nyújt áttekintést a 7. táblában közzétett adatok alapján, a taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök arányáról. Az (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletével összhangban a zöld eszközarány (GAR) a partner árbevétele alapján kerül ebben a táblában feltüntetésre.

Adatok elemzése:

A Bank zöld eszközaránya, a számításához alkalmazott hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközöket figyelembe véve a Taxonómia szempontjából releváns ágazatokat finanszírozó eszközök aránya éghajlatváltozás mérséklése szempontjából 3,19%. Taxonómiához igazodó kitettségek aránya pedig 0,40%. A Háztartások szektoron belül kezelt, a Taxonómia rendeletben meghatározott szempontoknak megfelelő ingatlan eszközállomány a teljes háztartási szektorhoz viszonyítva 5,53%-ot tesz ki, míg az NFRD szerinti kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatoknak kitettségének 8,22%-a Taxonómiához igazítható. Az összes eszközön belül értelmezve a GAR eszközarány 59,96%-ot tesz ki.

CRR 449a. cikk - ESG10 tábla millió HUF	Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések					
	A pénzügyi instrumentum típusa	Partner típusa	Bruttó könyv szerinti érték	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási átállási kockázat)	A mérsékelt kockázat típusa (éghajlatváltozási fizikai kockázat)	A mérséklő intézkedések jellegére vonatkozó minőségi információk
1	Kötvények (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatónak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok	0			
2		Nem pénzügyi vállalatok	31 401	technológia változás, kormányzati politika		Zöld minősítésű kötvény (Green Bond Principles) - NKP program
3		ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0			
4		Egyéb partnerek	53 763	kormányzati politika		Zöld állampapírok
5	Hitelek (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatóságinak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	Pénzügyi vállalatok	0			
6		Nem pénzügyi vállalatok	95 070	technológia változás		Speciális beruházási ügyletek Napelempark telepítés (KÁT, METÁR)
7		ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	16 576	technológia változás		
8		Háztartások	0			
9		ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	0			
10		ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	0			
11		Egyéb partnerek	593	technológia változás		

10. tábla – Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések

Módszertani háttér:

Ebben a táblában azok a kitettségek kerülnek kimutatásra melyek nem sorolhatók az (EU) 2020/852 rendeletben említettek szerinti taxonómiához igazodó, a 7. és 8. táblában feltüntetett kitettségek közé, de támogatják a partnereket az éghajlatváltozás mérséklésével és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos átállási és alkalmazkodási folyamatban.

Adatok elemzése:

A táblában kimutatott kötvények olyan kitettséghez tartoznak, melyek a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által elindított Növekedési Kötvényprogramon belül (NKP) kerültek finanszírozásra. A Zöld minősítéssel rendelkező (Green Bond Principles) kötvények finanszírozásban olyan partnerek érintettek, akik még nem jelentettek magukról olyan információkat melyek alapján a 7. számú táblában az éghajlatváltozás mérséklését vagy éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodásra vonatkozó kitettségi arányok kimutathatók lennének. Ugyanezen alanyi körbe tartoznak a táblában kimutatott hitelek is, melyek speciális hitelezési kategóriába tartoznak és jellemzően napelemparkok telepítése a beruházás célja. A táblába az előző időszakhoz képest bekerültek azon állomkötvények is, amelyek az MNB Zöld értékpapírlistájában szerepelnek 2025.12.31-re vonatkozólag.

17. Szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények

Fő mérőszámok (MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény)		
CRR 447. cikk h) pontja - EU KM2 tábla millió HUF		A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL) 2025.12.31
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, arányok és összetevők		
1	A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	1 665 448
EU-1a	*Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek*	*1 247 769*
2	A szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértéke (TREA)	5 392 510
3	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	30,88%
EU-3a	*Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek*	*23,14%*
4	A szanálás alá vonható csoport teljes kitettségi mértéke (TEM)	14 590 716
5	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	11,41%
EU-5a	*Ebből: szavatolótőke vagy alárendelt kötelezettség*	*8,55%*
6a	Alkalmazandó-e az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (4) bekezdése szerinti alárendeltségi mentesség? (5 %-os mentesség)	
6b	Az engedélyezett, nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok aggregált összege az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti alárendeltségi mérlegelés alkalmazása esetén (legfeljebb 3,5 %-os mentesség)	
6c	Ha az 575/2013/EU rendelet 72b. cikkének (3) bekezdése szerinti maximált alárendeltségi mentesség alkalmazandó: a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás 1. sorban megjelenített összegének, illetve a kizárt kötelezettségekkel egyenrangú kibocsátott finanszírozás azon összegének az aránya, amely a felső korlát hiányában az 1. sorban megjeleníthető lenne (%)	
A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL)		
EU-7	A TREA százalékában kifejezett MREL	17,96%
EU-8	*Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő*	*13,50%*
EU-9	A TEM százalékában kifejezett MREL	5,89%
EU-10	*Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő*	*5,00%*

EU KM2 tábla – Fő mérőszámok (MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény)

Az MBH Bank Nyrt.-nek konszolidált alapon meg kell felelnie a Szantv. 62. § szerint számára előírt szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó (MREL) minimumkövetelményeknek. 2025.12.31. vonatkozási dátum szerint az MBH Csoport az előírt MREL(TREA) és MREL(TEM) minimumkövetelményeket teljesítette, a megfelelési mutatók az előírt követelményszinteket biztonságos mértékben meghaladták. A Hpt. 93. § (5) bekezdése alapján a MREL(TREA) követelmény teljesítéshez nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). A kombinált pufferkövetelmény teljesítésére szolgáló CET1 tőke levonásával MREL(TREA) mutató (3. sor) 26,39% volt 2025.12.31-én.

Az MBH Bank Nyrt.-nek teljesítenie kell a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó alárendeltségi követelményeket, amelyek a Teljes kockázati kitettségérték (TREA) 13,5%-ában, a Teljes kitettségérték (TEM) 5%-ában, valamint a Szavatolótőkével növelt teljes kötelezettségállomány (TLOF) 8%-ában kerültek megállapításra. 2025.12.31-i állapot szerint a rendelkezésre álló alárendelt források mértéke meghaladta az alárendeltségi követelményeket, így azoknak az MBH Csoport megfelelt. A Teljes kockázati kitettségérték arányában megállapított alárendeltségi követelmény teljesítéséhez nem felhasználható a kombinált tőkepufferkövetelmény teljesítésére szolgáló CET1 tőke. A kombinált pufferkövetelmény teljesítésére szolgáló CET1 tőke levonásával az alárendeltségi MREL(TREA) mutató (EU-3a sor) 18,64% volt 2025.12.31-én.

Összetétel (MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény)		
CRR 437a. cikk a), c) és d) pontja - EU TLAC1 tábla millió HUF		A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL) 2025.12.31
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, valamint kiigazítások		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 089 486
2	Egyéb alapvető tőke (AT1)	0
3	Az EU-ban nem kitöltendő	
4	Az EU-ban nem kitöltendő	
5	Az EU-ban nem kitöltendő	
6	Járulékos tőke (T2)	143 240
7	Az EU-ban nem kitöltendő	
8	Az EU-ban nem kitöltendő	
11	Szavatolótőke az 575/2013/EU rendelet 92a. cikke és a 2014/59/EU irányelv 45. cikke alkalmazásában	1 232 727
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: Nem szabályozói tőkeelemek		
12	Közvetlenül a szanálás alá vonható szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	0
EU-12a	A szanálás alá vonható csoporthoz tartozó más szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	0
EU-12b	2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (alárendelt, a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozó összegek)	0
EU-12c	Legalább egyéves hátralévő futamidejű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek	15 042
13	Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	417 679
EU-13a	2019. június 27. előtt kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	0
14	A nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok összege, adott esetben a CRR 72b. cikke (3) bekezdésének alkalmazása után	0
15	Az EU-ban nem kitöltendő	
16	Az EU-ban nem kitöltendő	
17	Leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	432 721
EU-17a	Ebből: alárendelt kötelezettségelemek	15 042
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: A nem szabályozói tőkeelemek kiigazításai		
18	Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	1 665 448
19	(Több pontból kiinduló (MPE) szanálás alá vonható csoportok közötti kitettségek levonása)	
20	(Egyéb leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumokban lévő befektetések levonása)	
21	Az EU-ban nem kitöltendő	
22	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, kiigazítások után	1 665 448
EU-22a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	1 247 769
A szanálás alá vonható csoport kockázattal súlyozott kitettségértéke és tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mértéke		
23	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)	5 392 510
24	Teljes kitettségi mérték (TEM)	14 590 716
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya		
25	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	30,88%
EU-25a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	23,14%
26	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	11,41%
EU-26a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	8,55%
27	A szanálás alá vonható csoportra vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	6,86%
28	Intézményspecifikus kombinált tőkepuffer-követelmény	
29	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	
30	ebből: anticiklikus tőkepuffer-követelmény	
31	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	
EU-31a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények tőkepuffere	
Tájékoztató adatok		
EU-32	Az 575/2013/EU rendelet 72a. cikkének (2) bekezdésében említett kizárt kötelezettségek teljes összege	

EU TLAC1 – Összetétel (MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény)

2025.12.31. állapot szerint a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények teljesítéséhez felhasználható kötelezettségállomány 1 665 448 millió forint volt az MBH Csoport esetében, amely szavatolótőkéből (1 232 727 millió forint), a kizárt kötelezettségeknek alárendelt forrásokból (azaz szavatolótőkelemként figyelembe nem vehető éven túli hátralévő futamidővel rendelkező alárendelt járulékos instrumentumokból (T2 tőke amortizáció: 15 042 millió forint) és a kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt Szenior Kötvényekből (417 679 millió forint) állt. A követelmények teljesítése céljából kibocsátott Szenior Kötvények teljes állománya 423 940 millió forint volt, melyből 2025.12.31-én 6 261 millió forint állományt birtokolt közvetlenül vagy közvetetten a konszolidált csoportba tartozó entitás.

CRR 437a. cikk a) és b) pontja - EU TLAC3b tábla millió HUF		Hitelezői rangsor (szanálás alá vonható szervezet)			
		Kielégítési sorrend			Összesen
		1	3	9	
1	A kielégítési ranghely leírása (szabad szöveg)	Elsődleges alapvető tőke	Járulékos tőke	Rendes, fedezetlen követelések	
2	Az EU-ban nem kitöltendő				
3	Az EU-ban nem kitöltendő				
4	Az EU-ban nem kitöltendő				
5	Az MREL-nek való megfelelés szempontjából potenciálisan figyelembe vehető szavatolótőke és kötelezettségek	1 056 690	151 593	417 679	1 625 962
6	ebből: hátralevő futamidő ≥ 1 év < 2 év	0	642	130 350	130 991
7	ebből: hátralevő futamidő ≥ 2 év < 5 év	0	73 871	287 329	361 200
8	ebből: hátralevő futamidő ≥ 5 év < 10 év	0	77 080	0	77 080
9	ebből: hátralévő futamidő ≥ 10 év, a lejárat nélküli értékpapírok kivételével	0	0	0	0
10	ebből: lejárat nélküli értékpapírok	1 056 690	0	0	1 056 690

EU TLAC3b - Hitelezői rangsor - szanálás alá vonható szervezet

A tábla az MBH Bank Nyrt. szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények teljesítéséhez felhasználható egyedi szintű kötelezettségállományának megbontását mutatja be a kielégítés ranghelye szerinti bontásban.

Az MBH Bank Nyrt. egyedi szintű szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségállománya 1 625 962 millió forint volt 2025.12.31-én. A nyújtott alárendelt kölcsöntőke (8 000 millió forint) a 7. soron feltüntetett járulékos tőke összegből (81 871 millió forint --> 73 871 millió forint) került levonásra. A táblasablon szerint a 6. soron feltüntetett járulékos tőkeösszeg (642 millió forint) hátralévő futamideje kevesebb mint egy év.

MELLÉKLETEK

1. sz. melléklet: A közzétételre és a közzétételre nem kerülő információk részletezése

A mellékletben kerül bemutatásra CRR által megkövetelt nyilvánosságra hozatal MBH Csoport gyakorlata a megkövetelt sablonok szerinti struktúrában. A táblázatban a sablonok publikálásának a gyakorisága, a kért adat relevanciája és a releváns sablonok közzétételének elmaradása esetén annak indoklása, vizsgálati szempontjai kerülnek bemutatásra.

A feltüntetett sablonok köre a CRR 433a. cikke alapján, a tőzsdén jegyzett nagy intézmények esetében megkövetelt gyakoriság és tartalom szerint kerül meghatározásra.

Az így meghatározott sablonok körében az MBH Csoport a következő esetekben tekint egy sablont relevánsnak:

- a sablonban szereplő módszertani megközelítést alkalmazza a Bank a tőkekövetelmény számítás során
- a sablon által kért információ a bank portfoliójában lévő eszköz vagy forrás típusra vonatkozik
- a sablon által kért információ kapcsolódik a Kockázati Stratégia önértékelése szerinti materiális kockázathoz
- az intézményi jellemző (pl.: OSII, pénzügyi konglomerátum, szanálás alá vonható/nem vonható) értelmezhető a sablon által kért adatra

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A fő prudenciális mérőszámok és a kockázattal súlyozott eszközök áttekintésének nyilvánosságra hozatala				
EU KM1	A fő mérőszámok	Negyedéves	Releváns	
EU OV1	A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése	Negyedéves	Releváns	
EU INS1	Részesedések biztosítókban	Éves	Nem releváns	Közzététel abban az esetben, ha releváns a benne szereplő információ a csoportra. (Releváns ha létezik biztosítóban részesedése és az nem kerül a szavatoló tőkéből levonásra.
EU INS2	A szavatolótőkével és a tőkemegfelelési mutatóval kapcsolatos információk a pénzügyi konglomerátumok vonatkozásában	Éves	Nem releváns	Közzététel abban az esetben, ha releváns a benne szereplő információ a csoportra. (Releváns, ha a csoport pénzügyi konglomerátumként azonosított.)
EU OVC	ICAAP információk a) Belső tőkemegfelelés-értékelési módszer b) Az érintett illetékes hatóság kérésére az intézmény belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásának az eredménye	Éves	Releváns	
EU CMS1	A modellezett és a sztenderd módszer szerinti kockázattal súlyozott kitettségértékek kockázati szinten történő összehasonlítása	Negyedéves	Nem releváns	Belső modell módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CMS2	A modellezett és a sztenderd módszer szerinti hitelkockázatra vonatkozó kockázattal súlyozott kitettségértékek eszközosztály szintjén történő összehasonlítása	Negyedéves	Nem releváns	Belső modell módszertan alkalmazása esetén publikálandó

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala				
EU OVA	Az intézmény kockázatkezelési megközelítése (kockázati nyilatkozatok, az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatirányítási struktúra, a kockázatkezelési rendszer megfelelősége, a kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek, kockázatjelentési és -mérési rendszerek, kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákra és folyamatok és monitorozása)	Éves	Releváns	
EU OVB	Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal	Éves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A konszolidációra vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala				
EU LI1	A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése	Éves	Releváns	
EU LI2	A szabályozói kitettségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai	Éves	Releváns	
EU LI3	A konszolidáció hatóköreiben mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként)	Éves	Releváns	
EU LIA	A számviteli és a szabályozói kitettségértékek közötti eltérések magyarázatai	Éves	Releváns	
EU LIB	A hatályra vonatkozó egyéb minőségi információk (a szavatolótőke azonnali átadásának vagy kötelezettségek csoporton belüli visszafizetésének akadálya, az előírtnál kevesebb szavatolótőkével rendelkező, a konszolidációba be nem vont leányvállalatok, egyedi konszolidációs módszer alkalmazása)	Éves	Releváns	
EU PV1	Prudens értékelési korrekciók (PVA)	Éves	Nem releváns	Alapvető módszertan alkalmazása esetén publikálandó

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A szavatolótőke nyilvánosságra hozatala				
EU CC1	A szabályozói szavatolótőke összetétele	Féléves	Releváns	
EU CC2	A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése	Féléves	Releváns	
EU CCA	A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői	Éves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatala				
EU LR1	A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése	Féléves	Releváns	
EU LR2	Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla	Féléves	Releváns	
EU LR3	Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)	Féléves	Releváns	
EU LRA	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala	Éves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A likviditási követelmények nyilvánosságra hozatala				
EU LIQA	A likviditási kockázat kezelése	Éves	Releváns	
EU LIQB	Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk	Negyedéves	Releváns	
EU LIQ1	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk	Negyedéves	Releváns	
EU LIQ2	Nettó stabil forrásellátottsági ráta	Féléves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A hitelminőség nyilvánosságra hozatala				
EU CRA	A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk (üzleti modell, hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiáik és folyamataik, mérséklése, a kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítése, a hitelkockázat-kezelési, kockázat-ellenőrzési, megfelelési és belső ellenőrzési funkciók között kapcsolatok)	Éves	Releváns	
EU CRB	Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk	Éves	Releváns	
EU CR1	Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok	Féléves	Releváns	
EU CR1-A	Kitettségek futamideje	Féléves	Releváns	
EU CR2	Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai	Féléves	Releváns	
EU CR2a	A nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai és a kapcsolódó nettó kumulált megtérülés	Féléves	Releváns	NPL 5% felett kell publikálni (EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 9. cikk szerint)
EU CQ1	Átstrukturált kitettségek hitelminősége	Féléves	Releváns	
EU CQ2	Az átstrukturálás minősége	Féléves	Releváns	NPL 5% felett kell publikálni (EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 9. cikk szerint)
EU CQ3	Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban	Éves	Releváns	
EU CQ4	Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban	Féléves	Releváns	10%-ot meghaladó külföldi kitettségarány esetén kerül publikálásra (Az EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 24. cikke szerinti IT megoldása szerint (a CQ4 táblához tartozó kitöltési útmutatója - FISMA-2024-01049-01-15-HU-TRA-00-szerinti szabály))
EU CQ5	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban	Féléves	Releváns	
EU CQ6	Biztosítékok értékelése – hitelek és előlegek	Féléves	Releváns	NPL 5% felett kell publikálni (EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 9. cikk szerint)
EU CQ7	Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok	Féléves	Releváns	
EU CQ8	Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok – év szerinti részletezés	Féléves	Releváns	NPL 5% felett kell publikálni (EU 2024/3172 végrehajtási rendelet 9. cikk szerint)

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A hitelkockázatmérséklési technikák nyilvánosságra hozatala				
EU CRC	A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	Éves	Releváns	
EU CR3	Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala	Féléves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A hitelkockázati sztenderd módszer nyilvánosságra hozatala				
EU CRD	A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények (külső hitelminősítőkkel kapcsolatos információk)	Éves	Releváns	
EU CR4	Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai	Féléves	Releváns	
EU CR5	Sztenderd módszer	Féléves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
Hitelkockázati IRBmódszer nyilvánosságra hozatala				
EU CRE	Az IRB-módszerrel kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények (engedély, kontrollmechanizmus, felülvizsgálat, résztvevők, adatszolgálatatás)	Éves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CR6	IRB-módszer – Hitelkockázati kitettségek kitettségi osztályok és PD-sávok (nemteljesítési valószínűség) szerint	Féléves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CR6-A	Az IRB-módszer és a sztenderd módszer (SA) alkalmazási köre	Éves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CR7	IRB-módszer – A CRM-technikaként alkalmazott hitelderivatívák kockázattal súlyozott kitettségértékekre gyakorolt hatása	Féléves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CR7-A	IRB-módszer – A CRM-technikák alkalmazásának mértékére vonatkozó nyilvánosságra hozatal	Féléves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CR8	RWEA-változások bemutatása az IRB-módszer szerinti hitelkockázati kitettségek esetében	Negyedéves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CR9	IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (rögzített PD-skála)	Éves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CR9.1	IRB-módszer – A PD utótesztelése kitettségi osztályonként (kizárólag a CRR 180. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti PD-becslések tekintetében)	Éves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
Speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségek nyilvánosságra hozatala				
EU CR10	Speciális hitelezési és részvényjellegű kitettségek az egyszerű kockázati súlyozási módszer szerint	Féléves	Nem releváns	IRB módszertan alkalmazása esetén publikálandó

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
Partnerkockázati kitettségek nyilvánosságra hozatala				
EU CCRA	A partnerkockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatal	Éves	Releváns	
EU CCR1	A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként	Féléves	Releváns	
EU CCR3	Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint	Féléves	Releváns	
EU CCR4	IRB-módszer – Partnerkockázati kitettségek kitettségi osztály és PD-skála szerint	Féléves	Nem releváns	Belső modell módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CCR5	A Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele	Féléves	Releváns	
EU CCR6	Hitelderivatíva-kitettségek	Féléves	Releváns	Materiális nagyságú hitelderivatíva kitettség esetén kerül publikálásra.
EU CCR7	RWEA-változások bemutatása a belső modell módszer szerinti partnerkockázati kitettségek esetében	Negyedéves	Nem releváns	Belső modell módszertan alkalmazása esetén publikálandó
EU CCR8	Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek	Féléves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek nyilvánosságra hozatala				
EU SECA	Értékpapírosítási kitettségekkel kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	Éves	Nem releváns	Materiális értékpapírosítási kitettség esetén publikálandó
EU SEC1	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek	Féléves	Nem releváns	Materiális értékpapírosítási kitettség esetén publikálandó
EU SEC2	Kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek	Féléves	Nem releváns	Materiális értékpapírosítási kitettség esetén publikálandó
EU SEC3	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek és a kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmények – kezdeményezőként vagy szponzorként eljáró intézmény	Féléves	Nem releváns	Materiális értékpapírosítási kitettség esetén publikálandó
EU SEC4	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek és a kapcsolódó szabályozói tőkekövetelmények – befektetőként eljáró intézmény	Féléves	Nem releváns	Materiális értékpapírosítási kitettség esetén publikálandó
EU SEC5	Az intézmény által értékpapírosított kitettségek – nemteljesítő kitettségek (in default) és egyedi hitelkockázati kiigazítások	Féléves	Nem releváns	Materiális értékpapírosítási kitettség esetén publikálandó

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A piaci kockázat nyilvánosságra hozatala				
EU MR1 *(FRTB bevezetést követően alkalmazandó)*	Piaci kockázat az alternatív sztenderd módszer (ASA) alapján	Féléves	Relevancia a bevezetésre kerülő módszertan függvénye	Alternatív sztenderd módszer (ASA) alkalmazása esetén publikálandó. EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2026.01.01-től alkalmazandó. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla bevezetése halasztásra került.
EU MR1 *(FRTB bevezetést előtt alkalmazandó)*	Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján	Féléves	Releváns	EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2025.12.31-ig alkalmazandó standard módszertan esetén. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla alkalmazásának időtartama meghosszabbításra került.
EU MR2 *(FRTB bevezetést követően alkalmazandó)*	Piaci kockázat az alternatív belső modellen alapuló módszer (AIMA) alapján	Féléves	Relevancia a bevezetésre kerülő módszertan függvénye	Alternatív belső modellen alapuló módszer (AIMA) alkalmazása esetén publikálandó. EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2026.01.01-től alkalmazandó. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla bevezetése halasztásra került.
EU MR2a *(FRTB bevezetést előtt alkalmazandó)*	Piaci kockázat a belső modell módszer (IMA) alapján	Éves	Nem releváns	Belső modell módszer alkalmazása esetén publikálandó. EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2025.12.31-ig alkalmazandó fejlett módszertan esetén. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla alkalmazásának időtartama meghosszabbításra került.
EU MR2b *(FRTB bevezetést előtt alkalmazandó)*	Az IMA alá tartozó piaci kockázati kitettségekhez kapcsolódó kockázattal súlyozott kitettségértékek változásainak bemutatása	Negyedéves	Nem releváns	Belső modell módszer alkalmazása esetén publikálandó. EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2025.12.31-ig alkalmazandó fejlett módszertan esetén.Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla alkalmazásának időtartama meghosszabbításra került.
EU MR3 *(FRTB bevezetést követően alkalmazandó)*	Piaci kockázat az egyszerűsített sztenderd módszer (SSA) alapján	Féléves	Relevancia a bevezetésre kerülő módszertan függvénye	Egyszerűsített sztenderd módszer alkalmazása esetén publikálandó. EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2026.01.01-től alkalmazandó. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla bevezetése halasztásra került.
EU MR3 *(FRTB bevezetést előtt alkalmazandó)*	A kereskedési portfóliókra vonatkozó IMA-értékek	Féléves	Nem releváns	EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2025.12.31-ig alkalmazandó fejlett módszertan esetén. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla alkalmazásának időtartama meghosszabbításra került.
EU MRA *(FRTB bevezetést követően alkalmazandó)*	A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	Éves	Releváns	EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2026.01.01-től alkalmazandó. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla bevezetése halasztásra került.
EU MRA *(FRTB bevezetést előtt alkalmazandó)*	A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	Éves	Releváns	EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2025.12.31-ig alkalmazandó standard módszertan esetén. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla alkalmazásának időtartama meghosszabbításra került.
EU MRB *(FRTB bevezetést követően alkalmazandó)*	Az alternatív belső modellen alapuló módszert (AIMA) alkalmazó intézményekre vonatkozó minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	Éves	Relevancia a bevezetésre kerülő módszertan függvénye	Alternatív belső modellen alapuló módszertan alkalmazása esetén publikálandó. EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2026.01.01-től alkalmazandó. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla bevezetése halasztásra került.
EU MRB *(FRTB bevezetést előtt alkalmazandó)*	A piaci kockázati belső modelleket alkalmazó intézményekre vonatkozó minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	Éves	Nem releváns	EU 2024/3172 végrehajtási rendeletnek megfelelően 2025.12.31-ig alkalmazandó fejlett módszertan esetén. Az FRTB bevezetésének elhalasztása okán a tábla alkalmazásának időtartama meghosszabbításra került.

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A hitelértékelési korrekció nyilvánosságra hozatala				
EU CVAA	A hitelértékelési korrekciós kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	Éves	Releváns	
EU CVA1	Hitelértékelési korrekció a csökkentett alapmódszer alapján	Éves	Releváns	
EU CVAB	A sztenderd módszert alkalmazó intézmények CVA-kockázatával kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények	Éves	Nem releváns	Sztenderd módszer (SA) alkalmazása esetén publikálandó
EU CVA2	Hitelértékelési korrekciós kockázat a teljes körű alapmódszer alapján	Éves	Nem releváns	Teljes körű alapmódszertan (F-BA) alkalmazása esetén publikálandó
EU CVA3	Hitelértékelési korrekciós kockázat a sztenderd módszer alapján	Éves	Nem releváns	Sztenderd módszer (SA) alkalmazása esetén publikálandó
EU CVA4	RWA-változások bemutatása a sztenderd módszer szerinti hitelértékelési korrekciós kockázat esetében	Negyedéves	Nem releváns	Sztenderd módszer (SA) alkalmazása esetén publikálandó

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A működési kockázat nyilvánosságra hozatala				
EU ORA	A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk	Éves	Releváns	
EU OR1	Működési kockázati veszteségek	Éves	Releváns	
EU OR2	Üzleti mutató (BI), komponensek és alkomponensek	Éves	Releváns	
EU OR3	A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmények és kockázati kitettségértékek	Éves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A nem kereskedési könyvi tevékenységek kamatlábkockázatának nyilvánosságra hozatala				
EU IRRBBA	Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatlábkockázatokra vonatkozó minőségi információk	Féléves	Releváns	
EU IRRBB1	Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatlábkockázatok	Féléves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A javadalmazási politika nyilvánosságra hozatala				
EU REMA	Javadalmazási politika	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM1	Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM2	Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM3	Halasztott javadalmazás	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM4	Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.
EU REM5	Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)	Éves	Releváns	A közzététele 2 hónapos késleltetéssel történik a beszámoló egyéb részeihez képest.

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
Megterhelt és meg nem terhelt eszközök nyilvánosságra hozatala				
EU AE1	Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	Éves	Releváns	
EU AE2	Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	Éves	Releváns	
EU AE3	Megterhelés forrásai	Éves	Releváns	
EU AE4	Kísérő szöveges tájékoztatás	Éves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
Az ESG kockázatok prudenciális nyilvánosságra hozatala				
ESG1 - minőségi	A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk - Üzleti stratégia és folyamatok, irányítás	Féléves	Releváns	
ESG2 - minőségi	A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk - Üzleti stratégia és folyamatok, irányítás	Féléves	Releváns	
ESG3 - minőségi	Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk - Irányítás	Féléves	Releváns	
ESG1 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint	Féléves	Releváns	
ESG2 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Ingatlannal fedezett hitelek – A biztosíték energiahatékonysága	Féléves	Releváns	
ESG3 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok	Féléves	Releváns	
ESG4 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek	Féléves	Releváns	
ESG5 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség	Féléves	Releváns	
ESG6 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)	Féléves	Releváns	
ESG7 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök	Féléves	Releváns	
ESG8 - mennyiségi	Mennyiségi információk- GAR (%) a) - af) oszlopok	Féléves	Releváns	
ESG9 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Mérséklő intézkedések: BTAR a) - af) oszlopok	Féléves	Releváns	A BIZOTTSÁG (EU) 2024/3172 VÉGREHAJTÁSI RENDELET 22. cikk (2) c) pontja alapján a Bank nem tölti a táblákat.
ESG10 - mennyiségi	Mennyiségi információk. Az éghajlatváltozás mérséklését célzó, az (EU) 2020/852 rendelet hatálya alá nem tartozó egyéb intézkedések	Féléves	Releváns	

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek nyilvánosságra hozatala				
EU CAE1	Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek	Éves	Nem releváns	575/2013/EU rendelet 501d. cikkének (2) bekezdése szerinti kriptoeszköztípust nem szerepel a portfolióban. Materiális nagyságú kriptoeszközökkel szembeni kitettség esetén kerül publikálásra.

Sablon rövid neve	Sablon leírása	Közzététel gyakorisága	Relevancia	Közzétel elmaradásának indoklása
A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények nyilvánosságra hozatala				
EU KM2	Fő mérőszámok (MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény)	Féléves	Releváns	
EU ILAC1	Belső veszteségviselő képesség: belső MREL és adott esetben a nem unióbeli globálisan rendszerszinten jelentős intézmények szavatolótőkéjére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségeire vonatkozó követelmény		Nem releváns	Szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet esetén kell tölteni
EU TLAC1	Összetétel (MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény)	Éves	Releváns	
EU TLAC2a	Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet		Nem releváns	Szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet esetén kell tölteni
EU TLAC2b	Hitelezői rangsor – szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet		Nem releváns	Szanálás alá vonható szervezettől eltérő szervezet esetén kell tölteni
EU TLAC3a	Hitelezői rangsor - szanálás alá vonható szervezet	Éves	Nem releváns	Globálisan rendszerszinten jelentős intézmények esetén töltendő
EU TLAC3b	Hitelezői rangsor - szanálás alá vonható szervezet	Éves	Releváns	

2. sz. melléklet: A CRR és a EU 2024/3172, EU 2021/637 végrehajtási rendeletei szerinti szabad szöveges formátumban megadható minőségi információk elérhetősége a dokumentumban

EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése			
Jogalap	Sor jelölése	2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja	a)	A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala	I. Nyilatkozatok
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b)	Az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatirányítási struktúrával kapcsolatos információk	III.2.2. Kockázati Stratégia III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment III.2.6. Ellenőrzési keretrendszer
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja	c)	A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	I. Nyilatkozatok
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	d)	A kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek hatókörének és jellegének nyilvánosságra hozatala	III.2.5. Vezető testületi kockázati információs rendszer
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	e)	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőire vonatkozó információk nyilvánosságra	III.2.2. Kockázati Stratégia
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	f)	Az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	III.2.7. Stresszteszt ek
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja	g)	A kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés hatékonyságának monitorozására vonatkozó információk	III.2.3. Kockázati térkép (összefoglalóan) III.3. Kockázatok kezelése

EU OVB táblázat – Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal			
Jogalap	Sor jelölése	2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének a) pontja	a)	A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek száma	III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének b) pontja	b)	A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikára és a tagok szakértelmére, képességeire és tapasztalatára vonatkozó információk	III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment III.8. Jelölési politika
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének c) pontja	c)	A vezető testület tagjai tekintetében érvényesítendő diverzitási politikára vonatkozó információk	III.8. Jelölési politika
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének d) pontja	d)	Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és az ülések gyakorisága	III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
A CRR 435. cikke (2) bekezdésének e) pontja	e)	Annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez	III.2.5. Vezető testületi kockázati információs rendszer

EU OVC tábla – ICAAP információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 438. cikkének a) pontja	a)	Belső tőkemegfelelés-értékelési módszer	III.2.3. Kockázati térkép III.6. Pillér2 szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása – gazdasági tőkeszükséglet
A CRR 438. cikkének c) pontja	b)	Az érintett illetékes hatóság kérésére az intézmény belső tőkemegfelelés-értékelési eljárásának az eredménye	Nincs vonatkozó felügyeleti előírás.

EU CRA táblázat: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének a), b), d), és f) pontja	a	Annak leírása, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az intézmény hitelkockázati profiljának komponenseit, a CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti összefoglaló kockázati nyilatkozaton belül.	I. Nyilatkozatok
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének a), b), d), és f) pontja	b	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiáik és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó szabályok nyilvánosságra hozatala keretében a hitelkockázat-kezelési politika meghatározásához és a hitelkockázati limitek megállapításához használt kritériumok és módszer.	III.3.1. Hitelkockázat
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének a), b), d), és f) pontja	c	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésére vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési részleg szerkezete és szervezeti felépítése.	III.2.4. Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
A CRR 435. cikk (1) bekezdésének a), b), d), és f) pontja	d	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg felhatalmazására, státuszára és a vele kapcsolatos egyéb szabályozásokra vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési, kockázat-ellenőrzési, megfelelési és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok.	III.2.6. Ellenőrzési keretrendszer

EU CRB táblázat: Az eszközök hitelminőségével kapcsolatban nyilvánosságra hozandó további információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 442. cikkének a) és b) pontja	a	A késedelmes és értékvesztett kitettségek köre és számviteli célból felhasznált fogalommeghatározása, valamint adott esetben a „késedelmes" és „nemteljesítő" (defaulted) fogalmának számviteli és szabályozási célú – a nemteljesítés (default) fogalommeghatározásának a CRR 178. cikkének megfelelő alkalmazásáról szóló EBH-iránymutatásban részletezett – meghatározásai közötti különbségek.	III.3.1. Hitelkockázat (Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok)
A CRR 442. cikkének a) és b) pontja	b	Az olyan késedelmes (több mint 90 napja lejárt) kitettségek mértéke, amelyeket nem tekintenek értékvesztettnek, és ennek oka.	A Csoportban nincs ilyen kategória meghatározva.
A CRR 442. cikkének a) és b) pontja	c	Az általános és egyedi hitelkockázati kiigazítások meghatározására használt módszerek leírása.	III.3.1. Hitelkockázat (Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok)
A CRR 442. cikkének a) és b) pontja	d	Az átstrukturált kitettség fogalmának az intézmény általi saját meghatározása, amelyet a CRR 178. cikke (3) bekezdése d) pontjának végrehajtásához használ, és amelyet a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítésről szóló EBH-iránymutatás részletez, ha ez eltér az átstrukturált kitettségek 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében meghatározott fogalmától.	Az Intézménynek nincs az átstrukturált kitettségekre vonatkozó saját meghatározása, az nem tér el a CRR 47.b cikk szerinti fogalomtól.

EU CRC táblázat – A hitelkockázat-mérséklési technikákkal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 453. cikkének a) pontja	a)	A mérlegen kívüli és mérleg szerinti nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások fő sajátosságainak bemutatása, és annak leírása, hogy az intézmények milyen mértékben veszik igénybe a mérlegnettósítást	III.3.3. Partnerkockázat és CVA
A CRR 453. cikkének b) pontja	b)	Az elismert biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások legfontosabb jellemzői	III.3.1. Hitelkockázat
A CRR 453. cikkének c) pontja	c)	A hitelkockázat mérséklése céljából az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása	III.3.1. Hitelkockázat
A CRR 453. cikkének d) pontja	d)	A hitelkockázati fedezetként – a tőkekövetelmények csökkentésének céljából – igénybe vett garanciák és hitelderivatívák esetében a garantőrök és a hitelderivatíva-partnerek főbb típusai és hitelképességük, kivéve a szintetikus értékpapírosítási struktúrák részét képező garanciákat és hitelderivatívákat	III.3.3. Partnerkockázat és CVA
A CRR 453. cikkének e) pontja	e)	Az alkalmazott hitelkockázat-mérséklési technikákhoz kapcsolódóan a piaci kockázat, illetve a hitelkockázat koncentrációjával kapcsolatos információ	III.3.1. Hitelkockázat III.3.3. Partnerkockázat és CVA

EU CCRA tábla – A partnerkockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatal			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 439. cikkének a) pontja	a	Azoknak a módszereknek a leírása, amelyek alkalmazásával a partnerkockázati kitettségekhez belső tőke- és hitelezési határértékeket rendelnek, beleértve az említett határértékeknek a központi szerződő felekkel szembeni kitettségekhez való hozzárendelésére használt módszereket	III.3.3. Partnerkockázat és CVA
A CRR 439. cikkének b) pontja	b	A garanciákhoz és egyéb hitelkockázat-mérséklő eszközökhöz kapcsolódó szabályzatok, például a biztosítékok bevonására és hiteltartalékok létrehozására vonatkozó szabályok leírása	III.3.3. Partnerkockázat és CVA
A CRR 439. cikkének c) pontja	c	A CRR 291. cikkében meghatározott, rossz irányú kockázatokra vonatkozó szabályok leírása	III.3.3. Partnerkockázat és CVA
A CRR 431. cikkének (3) és (4) bekezdése	d	A partnerkockázattal kapcsolatos egyéb kockázatkezelési célkitűzések és releváns szabályok	III.3.3. Partnerkockázat és CVA
A CRR 439. cikkének d) pontja	e	Az intézmény által abban az esetben nyújtandó biztosíték összege, ha a hitelminősítése romlana	III.3.3. Partnerkockázat és CVA

EU CVAA táblázat – A hitelértékelési korrekciós kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 445 a. cikk (1) bekezdésének a) pontja	a	Az intézmény hitelértékelési korrekciós kockázat kezelésére szolgáló folyamatainak leírása, beleértve a következőket: – az intézmény hitelértékelési korrekciós kockázatainak azonosítására, mérésére, nyomon követésére és ellenőrzésére alkalmazott folyamatok leírása; – a kockázat fedezésére és csökkentésére vonatkozó politikáik, valamint a fedezeti ügyletek folyamatos hatékonyságának nyomon követésére szolgáló stratégiák és folyamatok ismertetése.	III.3.3. Partnerkockázat és CVA
A CRR 445 a. cikk (1) bekezdésének b) pontja	b)	Annak magyarázata, hogy az intézmény teljesíti-e a 273a. cikk (2) bekezdésében meghatározott valamennyi feltételt; amennyiben ezek a feltételek teljesülnek, az intézmény úgy döntött-e, hogy a CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt a 385. cikkben meghatározott egyszerűsített módszerrel számítja ki; amennyiben az intézmények úgy döntöttek, hogy a CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelményt az egyszerűsített módszerrel számítják ki, a CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótőke-követelmény kiszámítása e módszer alapján.	Nem releváns

EU ORA táblázat: A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja	a	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala	III.3.6. Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b	A működési kockázattal foglalkozó kockázatkezelési részleg struktúrájának és szervezetének nyilvánosságra hozatala	III.3.6. Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	c	A mérési rendszer hatókörének és jellegének leírása	III.3.6. Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	d	A működési kockázatra vonatkozó adatszolgáltatás hatókörének és jellegének leírása	III.3.6. Működési kockázat
A CRR 446. cikke (1) bekezdésének a) pontja és 435. cikke (1) bekezdésének d) pontja	e	A kockázatcsökkentésre és a kockázatfedezetre vonatkozó szabályok és stratégiák ismertetése	III.3.6. Működési kockázat

EU MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2021/637 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja	a	Az intézmény piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak leírása, amely magában foglalja a következőket: — a vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok — a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok	III.3.7. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja	b	A piacikockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása, többek között az intézmény „a" sorban tárgyalt stratégiáinak és folyamatainak végrehajtása érdekében létrehozott piacikockázat-irányítási struktúra leírása, ismertetve a piacikockázat- kezelésben részt vevő különböző felek közötti kapcsolatokat és kommunikációs mechanizmusokat.	III.3.7. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)
A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja	c	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege	III.3.7. Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

EU IRRBBA - Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatlábkockázatokra vonatkozó minőségi információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 448. cikk, (1) bekezdésének, e) pontja	a)	Annak leírása, hogy az intézmény – kockázatkezelés és -mérés céljából – miként határozza meg a nem kereskedési könyvi kamatlábkockázatot	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
A CRR 448. cikk, (1) bekezdésének, f) pontja	b)	Az intézmény nem kereskedési könyvi kamatlábkockázatokra vonatkozó átfogó kockázatkezelési és -mérséklési stratégiáinak leírása	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
A CRR 448. cikk, (1) bekezdés, e) pontja, i. és v. alpontja; 448. cikk, (2) bekezdése	c)	Az intézmény IRRBB-mértékei kiszámításának gyakorisága, valamint azoknak az egyedi mértékeknek a leírása, amelyeket az intézmény az IRRBB-vel szembeni érzékenységének	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
A CRR 448. cikk, (1) bekezdés, e) pontja, iii. alpontja; 448. cikk, (2) bekezdése	d)	Az intézmény által a gazdasági érték és a nettó kamatbevétel változásainak becsléséhez használt kamatláb-sokkforgatókönyvek és -stresszforgatókönyvek leírása (adott esetben)	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
A CRR 448. cikk, (1) bekezdés, e) pontja, ii. alpontja; 448. cikk, (2) bekezdése	e)	Az EU IRRBB1 táblához használttól eltérő fő modellezési és parametrikus feltételezések leírása (adott esetben)	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
A CRR 448. cikk, (1) bekezdés, e) pontja, iv. alpontja; 448. cikk, (2) bekezdése	f)	A bank által a nem kereskedési könyvi kamatlábkockázatokra alkalmazott fedezeti ügyletek, valamint a kapcsolódó számviteli kezelés összefoglaló leírása (adott esetben)	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
A CRR 448. cikk, (1) bekezdés, c) pontja; 448. cikk, (2) bekezdése	g)	Az EU IRRBB1 táblában a nem kereskedési tevékenységekből származó kamatlábkockázat méréséhez használt fő modellezési és parametrikus feltételezések	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
A CRR 448. cikk, (1) bekezdés, d) pontja	h)	Az IRRBB-mértékek jelentőségére és az azokban az előző nyilvánosságra hozatalok óta bekövetkezett jelentős változásokra vonatkozó magyarázat	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
	i)	Az IRRBB-mértékekre vonatkozóan az EU IRRBB1 táblában közzétett bármely egyéb releváns információ (opcionális)	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat
A CRR 448. cikk, (1) bekezdés g) pontja	(1) (2)	A lejárat nélküli betétekhez hozzárendelt átlagos és leghosszabb, átárazódásig hátralévő időszak nyilvánosságra hozatala	III.3.8. Banki könyvi kamatkockázat

EU LIQA táblázat – A likviditási kockázat kezelése			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	a	A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, többek között a források diverzifikálására vonatkozó szabályok és a tervezett finanszírozás futamideje.	III.3.9. Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	b	A likviditásikockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb rendelkezések).	III.3.9. Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	c	A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése	III.3.9. Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	d	A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege	III.3.9. Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	e	A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok.	III.3.9. Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	f	A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása.	III.3.9. Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	g	A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése	III.3.9. Likviditási kockázat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	h	A vezető testület által jóváhagyott olyan nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy a likviditási kockázatok kezelésére alkalmazott rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.	I. Nyilatkozatok - Likviditási kockázatkezelési nyilatkozat
A CRR 451a. cikkének (4) bekezdése	i	A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégia összefüggésében tömören bemutatja az intézmény általános likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (amelyek ezen végrehajtás-technikai standard EU LIQ1 táblájában nem szerepelnek), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézménylikviditásikockázat-kezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázati toleranciával. Az említett arányszámok közé tartozhatnak: - A biztosítékhalmazokra és a finanszírozási forrásokra (a termékekre és a partnerekre) vonatkozó koncentrációs határértékek - Olyan igényre szabott mérési eszközök vagy mérőszámok, amelyekkel értékelhető a bank mérlegének szerkezete vagy a bankra jellemző mérlegen kívüli kockázatok figyelembevételével előrevetíthetők a pénzáramlások és a jövőbeli likviditási pozíciók - Likviditási kitettségek és finanszírozási igények az egyes jogalanyok, külföldi fióktelepek és leányvállalatok szintjén, figyelembe véve a likviditás átruházhatóságának jogi, szabályozási és működési korlátait - Mérleg szerinti és mérlegen kívüli tételek lejárati sávok és az ezekből eredő likviditási rések szerinti bontásban	I. Nyilatkozatok - Likviditási kockázatkezelési nyilatkozat

1. táblázat – A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
Üzleti stratégia és folyamatok			
A CRR 449a. Cikke	a)	A környezeti tényezők és kockázatok integrálását célzó intézményi üzleti stratégia, figyelembe véve a környezeti tényezőknek és kockázatoknak az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére gyakorolt hatását	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	b)	A környezeti kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések, célértékek és korlátok, valamint az e célkitűzések, célértékek és korlátok alapján végzett teljesítményértékelés, beleértve az üzleti stratégia és folyamatok tervezésére vonatkozó előretekintő információkat	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	c)	A környezetvédelmi célkitűzések elérését elősegítő, az uniós taxonómiához igazodó tevékenységekbe irányuló jelenlegi befektetési tevékenységek és (jövőbeli) befektetési célok	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	d)	Az új vagy meglévő partnerekkel a környezeti kockázatok mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatos közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó politikák és eljárások	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
Irányítás			
A CRR 449a. Cikke	e)	A vezető testületnek a kockázati keretrendszer meghatározásával, valamint a célkitűzések, a stratégia és a vállalati politikák végrehajtásának felügyeletével és irányításával kapcsolatos feladatai a környezeti kockázatok kezelésével összefüggésben, a releváns transzmissziós csatornákra kiterjedően	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	f)	A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak integrálása a vezető testület által, ennek a szervezeti felépítésre gyakorolt hatása az üzletágakon belül és a belső ellenőrzési funkciókban	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	g)	A környezeti tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések integrálása a belső irányítási rendszerbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök meghatározását, valamint a kockázatkezelési funkció és a vezető testület közötti releváns transzmissziós csatornákra kiterjedő visszacsatolást	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	h)	A környezeti kockázattal kapcsolatos jelentéstételi útvonalak és a jelentéstétel gyakorisága	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	i)	A javadalmazási politika összehangolása az intézmény környezeti kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
Kockázatkezelés			
A CRR 449a. Cikke	j)	A környezeti tényezők és kockázatok rövid, közép- és hosszú távú hatásainak integrálása a kockázati keretrendszerbe	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	k)	A környezeti kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszer alapját képező fogalommeghatározások, módszertanok és nemzetközi standardok	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	l)	A környezeti kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitettségek (és adott esetben biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló eljárások, a releváns transzmissziós csatornákra is kiterjedően	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	m)	A környezeti kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és kitettségek	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	n)	A környezeti kockázatok azonosítására, mérésére és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	o)	A kockázati eszközök alkalmazásával kapott eredmények és kimenetek, valamint a környezeti kockázat becsült hatása a tőkére és likviditási kockázati profilra	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	p)	Az adatok rendelkezésre állása, minősége és pontossága, valamint az e szempontok javítását célzó erőfeszítések	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	q)	A környezeti kockázatok (mint a prudenciális kockázatok mozgatórugói) tekintetében alkalmazott korlátok, valamint a korlátok túllépése esetén alkalmazott eszkaláció és kizárás	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	r)	A környezeti kockázatok és a hitelkockázat, likviditási és finanszírozási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat és reputációs kockázat közötti kapcsolat (transzmissziós csatornák) a kockázatkezelési keretrendszerben	III.3.10.1. A környezeti kockázatra vonatkozó minőségi információk

2. táblázat – A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információ			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Helye a Beszámolóban**
Üzleti stratégia és folyamatok			
A CRR 449a. Cikke	a)	A társadalmi tényezőknek és kockázatoknak az intézményi üzleti stratégiába való integrálását célzó kiigazítások, figyelembe véve a társadalmi kockázatoknak az intézmény üzleti környezetére, üzleti modelljére, stratégiájára és pénzügyi tervezésére gyakorolt hatását	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	b)	A társadalmi kockázatok rövid, közép- és hosszú távú értékelése és kezelése során alkalmazott célkitűzések, célértékek és korlátok, valamint az e célkitűzések, célértékek és korlátok alapján végzett teljesítményértékelés, beleértve az üzleti stratégia és folyamatok tervezésével kapcsolatos előretekintő információka	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	c)	Az új vagy meglévő partnerekkel a társadalmilag káros tevékenységek mérséklésére és csökkentésére irányuló stratégiáikkal kapcsolatos közvetlen és közvetett együttműködésre vonatkozó politikák és eljárások	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
Irányítás			
A CRR 449a. Cikke	d)	A vezető testületnek a kockázati keretrendszer meghatározásával, valamint a célkitűzések, a stratégia és a vállalati politikák végrehajtásának felügyeletével és irányításával kapcsolatos feladatai a társadalmi kockázatok kezelésével összefüggésben, a partnerek következőkkel kapcsolatos megközelítésére kiterjedően:	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	i.	Közösségi és társadalmi tevékenységek	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	ii.	Munkavállalói kapcsolatok és munkaügyi normák	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	iii.	Fogyasztóvédelem és termékfelelősség	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	iv.	Emberi jogok	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	e)	A társadalmi tényezők és kockázatok kezelésére irányuló intézkedések integrálása a belső irányítási rendszerbe, beleértve a bizottságok szerepét, a feladatok és felelősségi körök meghatározását, valamint a kockázatkezelési funkció és a vezető testület közötti visszacsatolást	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	f)	A társadalmi kockázattal kapcsolatos jelentéstételi útvonalak és a jelentéstétel gyakorisága	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	g)	A javadalmazási politika összehangolása az intézmény társadalmi kockázatokkal kapcsolatos célkitűzéseivel	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
Kockázatkezelés			
A CRR 449a. Cikke	h)	A társadalmi kockázatok kezelésére szolgáló keretrendszer alapját képező fogalommeghatározások, módszertanok és nemzetközi standardok	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	i)	A társadalmi kockázatokra érzékeny tevékenységek és kitettségek (és adott esetben biztosítékok) azonosítására, mérésére és nyomon követésére szolgáló eljárások, a releváns transzmissziós csatornákra is kiterjedően	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	j)	A társadalmi kockázatok mérsékléséhez hozzájáruló tevékenységek, kötelezettségvállalások és eszközök	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	k)	A társadalmi kockázatok azonosítására és kezelésére szolgáló eszközök alkalmazása	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	l)	A társadalmi kockázatok tekintetében alkalmazott korlátok, valamint a korlátok túllépése esetén alkalmazott eszkaláció és kizárás	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	m)	A társadalmi kockázatok és a hitelkockázat, likviditási és finanszírozási kockázat, piaci kockázat, működési kockázat és reputációs kockázat közötti kapcsolat (transzmissziós csatornák) a kockázatkezelési keretrendszerben	III.3.10.2. A társadalmi kockázatra vonatkozó minőségi információk

3. táblázat – Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	
Irányítás			
A CRR 449a. Cikke	a)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény irányítási rendszereibe, beleértve a partner legmagasabb szintű irányító testületének bizottságait, valamint gazdasági, környezeti és szociális kérdésekkel kapcsolatos döntéshozatalért felelős bizottságait	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	b)	A partner legmagasabb szintű irányító testülete szerepének figyelembevétele a nem pénzügyi beszámolásban	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	c)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény irányítási rendszerébe, beleértve a következőket:	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	i.	Etikai megfontolások	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	ii.	Stratégia és kockázatkezelés	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	iii.	Inkluzivitás	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	iv.	Átláthatóság	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	v.	Összeférhetetlenség kezelése	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	vi.	Súlyos aggályokkal kapcsolatos belső kommunikáció	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
Kockázatkezelés			
A CRR 449a. Cikke	d)	A partner irányítási teljesítményének integrálása az intézmény kockázatkezelési rendszerébe, beleértve a következőket:	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	i.	Etikai megfontolások	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	ii.	Stratégia és kockázatkezelés	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	iii.	Inkluzivitás	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	iv.	Átláthatóság	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	v.	Összeférhetetlenség kezelése	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk
A CRR 449a. Cikke	vi.	Súlyos aggályokkal kapcsolatos belső kommunikáció	III.3.10.3. Az irányítási kockázatra vonatkozó minőségi információk

EU LIB táblázat – A hatályra vonatkozó egyéb minőségi információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 436. cikkének f) pontja	a)	A szavatolótőke azonnali átadásának vagy kötelezettségek csoporton belüli visszafizetésének akadálya	III.4.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés
A CRR 436. cikkének g) pontja	b)	Az előírtnál kevesebb szavatolótőkével rendelkező, a konszolidációba be nem vont leányvállalatok	III.4. Tőkemegfelelésre vonatkozó információk
A CRR 436. cikkének h) pontja	c)	A CRR 7. cikkében említett eltérés vagy a CRR 9. cikkében meghatározott egyedi konszolidációs módszer alkalmazása	Az MNB H-EN-I-267/2022 számú határozat szerint: *"Megállapítja, hogy az Integrációs Szervezet és a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.). 3. § szerinti tagjai mentesülnek a CRR második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól..."*
A CRR 436. cikkének g) pontja	d)	Az az aggregált összeg, amennyivel a tényleges szavatolótőke kevesebb a konszolidációba be nem vont valamennyi leányvállalat számára előírtnál	III.4.1. Szavatoló tőke és szabályozói tőkemegfelelés

EU LRA táblázat: A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó minőségi információk nyilvánosságra hozatala			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 451. cikke (1) bekezdésének d) pontja	a)	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	III.4.2. Tőkeáttételi mutató
A CRR 451. cikke (1) bekezdésének e) pontja	b)	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	III.4.2. Tőkeáttételi mutató

EU CRD táblázat – A sztenderd módszer alkalmazására vonatkozó minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 444. cikkének a) pontja	a	Az intézmény által kijelölt külső hitelminősítő intézetek (KHMI) és exporthitel-ügynökségek neve, valamint a nyilvánosságra hozatali időszak során történt esetleges változások okai	III.5. Pillér1. szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása
A CRR 444. cikkének b) pontja	b	Azok a kitettségi osztályok, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel-ügynökségeket igénybe veszik	III.5. Pillér1. szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása
A CRR 444. cikkének c) pontja	c	Annak a folyamatnak a leírása, amellyel a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítéseket a kereskedési könyvben nem szereplő, összehasonlítható eszköztételekre alkalmazzák	III.5. Pillér1. szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása
A CRR 444. cikkének d) pontja	d	Az „a" sor szerinti, egyes kijelölt külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel-ügynökségek külső minősítésének a CRR harmadik része II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak megfelelő kockázati súlyokkal történő megfeleltetése (kivéve, ha az intézmény megfelel az EBH által kiadott standard megfeleltetésnek)	III.5. Pillér1. szerinti kockázatok tőkekövetelményének meghatározása

EU AE4 táblázat – Kísérő szöveges tájékoztatás			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 443. cikke	a)	Az eszközterhelésre vonatkozó általános szöveges információ	III.7. Az eszközök terhelésére vonatkozó információk
A CRR 443. cikke	b)	Az üzleti modellnek az eszközterhelésre gyakorolt hatására és az eszközterhelésnek az intézmény üzleti modelljében játszott szerepére vonatkozó szöveges tájékoztatás, amely összefüggésbe helyezi az EU AE1 és az EU AE2 táblában előírt nyilvánosságra hozatalt a felhasználók számára	III.7. Az eszközök terhelésére vonatkozó információk

EU LIA táblázat - A számviteli és a szabályozói kitettségértékek közötti eltérések magyarázatai			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 436. cikkének b) pontja	a)	Az EU LI1 tábla a) és b) oszlopa közötti eltérések	EU LI1 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra. Részletesebben kifejtve az EU CC2 táblához tartozó szöveges magyarázatoknál.
A CRR 436. cikk d) pontja	b)	A számviteli és szabályozói konszolidáció hatóköre közötti eltérések EU LI2 táblában szereplő fő forrásaira vonatkozó kvalitatív információk	EU LI2 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra. Részletesebben kifejtve az EU CC2 táblához tartozó szöveges magyarázatoknál.

EU LIQB táblázat – Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk			
Jogalap	**Sor jelölése**	**2024/3172 végrehajtási rendelet szerinti minőségi információk**	**Dokumentumbeli elérhetőség**
A CRR 451a. cikkének (2) bekezdése	a	A likviditásfedezeti rátára vonatkozó eredmények fő okainak és az LCR-számítás során figyelembe vett inputok időbeli alakulásának magyarázata	EU LIQ1 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra
A CRR 451a. cikkének (2) bekezdése	b	A likviditásfedezeti ráta időbeli változásainak magyarázata	EU LIQ1 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra
A CRR 451a. cikkének (2) bekezdése	c	A finanszírozási források aktuális koncentrációjára vonatkozó magyarázat	EU LIQ1 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra
A CRR 451a. cikkének (2) bekezdése	d	Az intézmény likviditási pufferének összetételére vonatkozó általános magyarázat	EU LIQ1 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra
A CRR 451a. cikkének (2) bekezdése	e	Származtatott kitettségek, és biztosítékok potenciális lehívása	EU LIQ1 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra
A CRR 451a. cikkének (2) bekezdése	f	Devizanem-eltérés a likviditásfedezeti rátában	EU LIQ1 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra
A CRR 451a. cikkének (2) bekezdése	g	A likviditásfedezeti ráta számításához felhasznált egyéb tételek, amelyek az LCR-táblában nem szerepelnek, de amelyeket az intézmény a likviditási profilja szempontjából fontosnak tart	EU LIQ1 számszaki tábla elemzésénél kerül bemutatásra

3. sz. melléklet: Hpt. szerinti nyilvánosságra hozandó információk közzététele

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

Jogszabályi hivatkozás	Nyilvánosságra hozott információ	Elérhetősége
Hpt. 122. § (2)	A hitelintézeti anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.	Jelen dokumentum: III.2.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment Javadalmazási politika (külön dokumentum) Javadalmazási politika a honlapon: Nyilvánosságra hozatal (CRR és Hitelintézeti törvény szerint) (mbhbank.hu)
Hpt. 122. § (4) a)	A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi: A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg	Jelen dokumentum: III.1. Általános információk https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/tarsasagiranyitas
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.	Az MBH Tagbankjaira vonatkozó Felügyeleti határozatok a Tagbankok honlapján kerülnek nyilvánosságra hozatalra: https://www.mbhbank.hu/felugyeleti-hatarozatok
Hpt. 123. § (1)	A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban): - a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását, - árbevételét, - teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát, - adózás előtti eredményét, - az eredményt terhelő adókat, valamint - a kapott állami támogatást.	Az MBH Csoport tevékenységének bemutatása (beleértve földrajzi tagozódását), bevételei, átlagos statisztikai létszáma, adózás előtti eredménye, az eredményt terhelő adó és állami támogatás információk a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásában található jelen nyilvánosságra hozatali jelentéssel azonos webhelyen: https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek
Hpt. 123. § (2)	2) A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.	Az MBH Bank egyedi 2025.12.31-i pénzügyi kimutatásából meghatározható jelen nyilvánosságra hozatali jelentéssel azonos webhelyen: https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/mkb-bankrol/penzugyi-jelentesek

4. sz. melléklet: A Nyilvánosságra hozatali politika tartalma

A CRR 431. cikk (3) bekezdésének elvárása alapján a Csoport rendelkezik a nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében hatályos szabályzattal.

Az MBH Csoport Nyilvánosságra hozatali politikáját az Igazgatóság fogadta el önálló szabályzatként. A szabályzat felülvizsgálatát legalább évente egyszer el kell végezni. A jelen dokumentum készítésekor hatályos verzió hatálybalépésének időpontja 2025.05.01.

A Nyilvánosságra hozatali politika a 'Magyar Nemzeti Bank 7/2022. (IV.22.) számú' ajánlásának és a vonatkozó egyéb jogszabályok (CRR, Hpt.) tartalmi elvárásai alapján készült, azzal a céllal, hogy a piaci szereplők számára megalapozott és átfogó képet biztosítson a Csoport kockázati profiljáról és megfeleljen a jogszabályi elvárásoknak.

Ennek érdekében nevesíti a dokumentum elkészítéséért, a folyamatban adatokat szolgáltató és azok megfelelőségéért és teljeskörűségéért felelős szakterületeket, a kontroll funkciókat ellátó, továbbá a jóváhagyás és a publikálás folyamatában résztvevő szervezeti egységeket. A szabályzat rögzíti a Csoport és a Csoporttagok vonatkozásában az évvégi és az évközi beszámolók tartalmi meghatározásának szabályait a releváns jogszabályi háttér hivatkozásával.

A szabályozás rögzíti a nyilvánosságra hozatal, a nem lényeges, védett, bizalmas információk alkalmazásának a Csoporton belüli elveit. Meghatározza a nyilvánosságra hozandó információk ellenőrzésére vonatkozó elvárásokat és elveket.