



MBH Bank Nyrt.

MBH Bank Prudenciális Csoport konszolidált szintű beszámoló

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

2026.06.30.

TARTALOM

TARTALOM	2
1. BEVEZETŐ	3
2. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT ESG MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK	4
2.1. A KÖRNYEZETI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK.....	5
2.2. A TÁRSADALMI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK	11
2.3. AZ IRÁNYÍTÁSI KOCKÁZATRA VONATKOZÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK.....	15
3. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MENNYISÉGI INFORMÁCIÓK ÉS KÍSÉRŐ MAGYARÁZATAIK	16
3.1 A FŐ PRUDENCIÁLIS MÉRŐSZÁMOK ÉS A KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÁTTEKINTÉSÉNEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	16
3.2 A SZAVATOLÓTŐKE NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	19
3.3. AZ ANTICIKLIKUS TŐKEPUFFEREK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	24
3.4 A TŐKEÁTTÉTELI MUTATÓ NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	25
3.5 A LIKVIDITÁSI KÖVETELMÉNYEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	28
3.6 A HITELMINŐSÉG NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	34
3.7 A HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉSI TECHNIKÁK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	38
3.8 A HITELKOCKÁZATI SZTENDERD MÓDSZER NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	39
3.9 PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉGEK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA	41
3.10 A PIACI KOCKÁZAT NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	44
3.11 A NEM KERESKEDÉSI KÖNYVI TEVÉKENYSÉGEK KAMATLÁBKOCKÁZATÁNAK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	44
3.12 AZ ESG-KOCKÁZATOK PRUDENCIÁLIS NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALA.....	47
3.13 SZAVATOLÓTŐKÉRE ÉS A LEÍRHATÓ, ILLETVE ÁTALAKÍTHATÓ KÖTELEZETTSÉGEKRE VONATKOZÓ MINIMUMKÖVETELMÉNYEK	69

1. BEVEZETŐ

Az MBH Bank Nyrt. az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (CRR) 8. része szempontjából nagyméretű tőzsdei és nem G-SII intézmény, ennek megfelelően a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát, valamint az információk körét ezen paraméterek figyelembevételével határozza meg.

A Bank az információkat a CRR 6. cikk (3) bekezdése alapján összevont alapon a Magyar Nemzeti Bank összevont felügyelet tárgyában hozott határozatai szerinti csoport összetételnek megfelelően hozza nyilvánosságra.

Jelen dokumentum a 2026. június 30-i fordulónapra vonatkozó féléves gyakoriságú közzététel által megkövetelt információkat tartalmazza.

2. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT ESG MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK

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 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 szóló a BIZOTTSÁG (EU) 2024/3172 VÉGREHAJTÁSI RENDELETE (2024. november 29.)-ében meghatározott információkat a rendelet mellékletében szereplő útmutató szerint hozza nyilvánosságra.

Az Európai Bankhatóság (EBA) 2025. január 8-án publikálta a környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) kockázatok kezeléséről szóló Iránymutatásait (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.

Az MBH Csoport jelentős előrehaladást ért el az EBA ESG kockázatkezelési iránymutatásában (EBA/GL/2025/01) foglalt elvárásoknak való megfelelésre történő felkészülésben. Az ESG kockázatok kezelését támogató keretrendszer főbb elemei már rendelkezésre állnak, integrációjuk a kockázatkezelési, valamint az ICAAP és ILAAP folyamatokba folyamatosan megvalósul.

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.

2.1. 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 kitettséget méri, beleértve az e kockázatok mérséklésére hozott intézkedéseket.
- A környezeti kockázatok 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 étvágájában 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 2025.12.31-i 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 és átállási 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 és átállási 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 kockázattertelési 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 biztosítja.

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 kockázatok 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 alappilléreként figyelembe lettek véve a Kockázati Stratégiában is kifejtett környezeti kockázatok, a tagbankok eddigi kezdeményezései és dekarbonizációs törekvéseik, valamint a transzparencia és munkavállalói jólét iránti vezetői elvárások is. Ezek alapján meghatározásra kerültek a stratégiai célok, illetve az azokból lebontott feladatok ütemezéssel kiegészítve, melyek sikeressége fenntarthatósági teljesítménymutatók által válik mérhetővé. Ezen feladatok koordinálására jött létre az ESG szervezeti egység.

Az 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, a Magyar Nemzeti Bank 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 Ajánlás¹

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

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

Mindezek mentén az MBH Bank csoportszinten számszerűsítette banki tevékenysége során finanszírozott üvegházhatású gáz kibocsátását a beszámolási időszakra 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 változat

(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 a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum kérdéssor alkalmazásáról, 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. [\[zoldpenzugyek.mnb.hu\]](https://zoldpenzugyek.mnb.hu)

A kérdéssor olyan, a kockázatkezelés szempontjából releváns kérdésekből áll, amelyek kialakítását az MNB a hitelintézetek ESG-adatgyűjtési gyakorlatainak egységesítése érdekében

¹ Az MNB 2/2026. (III.6.) számú ajánlása a környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok kezeléséről, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézeti tevékenységben

kezdemenyezte. 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 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 szolgáltatassanak 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 a beszámolási időszakban 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 került kialakításra, amely kellő mélységben meghatározott szempontrendszer szerint, megfelelően definiált küszöbértékek alapján tükrözi vissza az ESG alkockázatok mértékét és indikálja a kockázati intézkedések szükségességének megvizsgálását.

A keretrendszer részeként ESG-kockázati kulcsindikátorok is bevezetésre kerültek, amelyek rendszeres monitoringja és elemzése támogatja a potenciálisan növekvő ESG-kockázatok időbeni azonosítását és előrejelzését.

Az MBH céljából 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 kielemezti 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).

2.2. 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 hírnév-kockázat, az ügyfélelégedettség, az emberi jogok megsértése, a munkaügyi gyakorlat, a fogyasztóvédelem és a közösségi kapcsolatok.
- Az ügyfelek felé részletezésre kerül, hogy a Bank üzleti modellje, stratégiája, folyamatai és pénzügyi tervezése hogyan foglalja magában a társadalmi kockázati megfontolásokat, beleértve a releváns társadalmi kockázati mérőszámok és mutatók integrálását a Bank kockázatkezelési keretrendszerébe.
- A technológia, a szakpolitikai keretrendszer, az üzleti környezet és az érdekelt felek preferenciáinak lehetséges változásainak azonosítása befolyásolhatja a Bank társadalmi kockázatoknak való kitettségét.

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

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

A fenti lépéseken túlmenően 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 érdekeltre.
- 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 Committee 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 az érdekelt felek típusai, akik megkapják ezeket a jelentéseket, beleértve az Igazgatóságot, a vezetőséget, a belső ellenőroket, 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 veszteségadatokat 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 kockázatomérési gyakorlat lefedi az irányítási kockázatok felmerülése esetén adódó piaci kockázatokat, így külön azonosítási és mérési módszertan nem került kidolgozásra.

2.3. 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 Bizottsága hagy jóvá.

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

Ahhoz, hogy az Bank információt tudjon arról nyújtani, hogy miként integrálja a partnerek irányítási teljesítményét saját irányítási rendszerébe, elsősorban tisztázni kell, milyen megfontolásokat vesz a Bank figyelembe. Ez magában foglalhatja a következők bemutatását (amit elsősorban az erre a célra kidolgozott szabályzatok 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-érzékenységeivel a keretrendszerben definiált forgatókönyvek szerint. A kockázat értékelése a működési kockázati veszteségadatok, KRI-k, és scenáriók alapján történik, a materialitás küszöbérték-alapú.

Hitelezési kockázat

Az irányítási 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 kockázat

Likviditási kockázatrányítási kockázat likviditási kockázatra gyakorolt hatása forgatókönyv alapon értékelésre került, azonban a vizsgálat alapján ez a kockázat nem minősült relevánsnak.

Piaci kockázat

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

3. NYILVÁNOSSÁGRA HOZOTT MENNYISÉGI INFORMÁCIÓK ÉS KÍSÉRŐ MAGYARÁZATAIK

3.1 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 szavatoló-tőke- követelmény
		2026.06.30	2026.03.31	2026.06.30
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	4 632 889	4 632 425	370 631
2	ebből sztenderd módszer	4 632 889	4 632 425	370 631
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	87 251	79 308	6 980
7	ebből sztenderd módszer	80 837	73 982	6 467
8	ebből a belső modell módszer (IMM)	0	0	0
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség	1 074	788	86
9	ebből egyéb partnerkockázat	5 339	4 538	427
10	Hitelértékelési korrekciós kockázat – CVA-kockázat	24 886	25 768	1 991
EU 10a	ebből sztenderd módszer (SA)	0	0	0
EU 10b	ebből alapmódszer (F-BA és R-BA)	24 886	25 768	1 991
EU 10c	ebből egyszerűsített módszer	0	0	0
15	Kiegészítési 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 áru kockázat (piaci kockázat)	11 722	22 667	938
21	ebből alternatív sztenderd módszer (A-SA)			
EU 21a	ebből egyszerűsített sztenderd módszer (S-SA)			
22	ebből alternatív belső modellen alapuló módszer (A-IMA)			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	0	0	0
23	A kereskedési könyvek és a nem kereskedési könyv közötti átsorolások	0	0	0
24	Működési kockázat	928 911	923 533	74 313
EU 24a	Kriptoeszközökkel szembeni kitettségek	0	0	0
25	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)	1 409	13 737	113
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	5 685 658	5 683 701	454 853

EU OV1 tábla – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

A kockázattal súlyozott eszközérték 2026. június 30-án 5 685 658 millió forint, amelynek 81,5%-a hitelkockázat, 16,3%-a pedig működési kockázat. A Csoport értékpapírosítási kockázatot nem vállalt, elszámolási kockázatból, kriptoeszközökkel szembeni kitettségből és nagykockázat-vállalásból adódó tőkekövetelménye 2026. június 30-án nem volt.

A fő mérőszámok		2026.06.30	2026.03.31	2025.12.31	2025.09.30	2025.06.30
CRR 447. cikkének a)-g) pontja és 438. cikkének b) pontja - EU KM1 tábla millió HUF						
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)						
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 061 591	1 038 716	1 089 486	983 074	955 010
2	Alapvető tőke (T1)	1 061 591	1 038 716	1 089 486	983 074	955 010
3	Tőke összesen	1 189 891	1 177 601	1 232 727	1 131 080	1 107 481
Kockázattal súlyozott kitettségérték						
4	Teljes kockázati kitettségérték	5 685 658	5 683 701	5 392 510	5 124 155	5 205 855
4a	Teljes kockázati kitettségérték küszöb előtt	5 685 658	5 683 701	5 392 510	5 124 155	5 205 855
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettségérték százalékában)						
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	18,67%	18,28%	20,20%	19,19%	18,34%
5b	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	18,67%	18,28%	20,20%	19,19%	18,34%
6	T1 tőke megfelelési mutató (%)	18,67%	18,28%	20,20%	19,19%	18,34%
6b	Alapvető tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	18,67%	18,28%	20,20%	19,19%	18,34%
7	Teljes tőke-megfelelési mutató (%)	20,93%	20,72%	22,86%	22,07%	21,27%
7b	Teljes tőke-megfelelési mutató a tőke-küszöbérték alkalmazása nélküli teljes kockázati kitettségérték figyelembevételével (%)	20,93%	20,72%	22,86%	22,07%	21,27%
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 (%)	4,58%	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
EU 7e	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,58%	1,97%	1,97%	1,97%	1,97%
EU 7f	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	3,44%	2,63%	2,63%	2,63%	2,63%
EU 7g	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	12,58%	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%	1,00%	1,00%	0,50%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,13%	0,12%	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 (%)	4,63%	4,61%	4,50%	4,50%	4,00%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	17,21%	16,11%	16,00%	16,00%	15,50%
12	CET1 a teljes SREP-követelmény teljesítése után (%)	8,35%	9,22%	11,36%	10,56%	9,72%
Tőkeáttételi mutató						
13	Teljes kitettségi mérték	15 024 076	15 035 011	14 590 716	13 012 021	13 252 137
14	Tőkeáttételi mutató (%)	7,07%	6,91%	7,47%	7,56%	7,21%
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 tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)						
EU 14d	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Likviditásfedezeti ráta						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	3 774 014	3 794 841	3 777 564	3 720 579	3 641 127
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	2 747 302	2 761 836	2 758 489	2 708 004	2 652 312
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	170 795	171 295	149 397	147 742	141 566
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	2 576 507	2 590 541	2 609 092	2 560 262	2 510 746
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	146,54%	146,54%	144,78%	145,33%	144,97%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta						
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	8 761 307	8 872 463	8 567 001	7 845 273	7 809 499
19	Előírt stabil források összesen	7 070 424	6 789 994	6 799 479	6 250 811	6 078 018
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	123,91%	130,67%	125,99%	125,51%	128,49%

EU KM1 tábla – A fő mérőszámok

A tábla az MBH Csoport kockázati profiljának 2025. június 30. és 2026. június 30. közötti alakulását összegezve szemlélteti negyedéves bontásban.

A második negyedévben az alapvető tőke (Tier 1) +22,9 milliárd forintos növekedése és a járulékos tőke (Tier 2) -10,6 milliárd forintos csökkenése miatt a Csoport szavatoló tőkéje +12,3 milliárd forinttal nőtt.

A teljes kockázati kitettségérték (RWA) +2,0 milliárd forinttal nőtt a 2026. első negyedévhez képest. Mindezek eredményeként a Csoport tőke megfelelési mutatója az előző negyedévhez

képest +0,21 százalékponttal nőtt. A 2025. június 30-i állapothoz képest a tőke megfelelési mutató -0,35 százalékponttal csökkent.

A Csoport teljes SREP tőkekövetelménye (TSCR ráta) 2026. június 30-tól 12,58%. A kombinált tőkepuffer-követelmény mértéke 2026. június 30-án 4,63% volt, így a Csoport teljes tőkekövetelménye (OCR ráta) 17,21%.

A tőkeáttételi mutató értéke az előző negyedévhez képest +0,16 százalékponttal nőtt, amit a teljes kitettség csökkenése (-10,9 milliárd forint) és az alapvető tőke növekedése (+22,9 milliárd forint) okozott. A 2025. június 30-i állapothoz képest a tőkeáttételi mutató -0,14 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 123%-131% között alakult.

3.2 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 (ázsio)	672 810	EU CC1 b
ebből: 1. instrumentumtípus	672 810	
ebből: 2. instrumentumtípus	0	
ebből: 3. instrumentumtípus	0	
2 Eredménytartalék	619 451	EU CC1 d
3 Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	183 662	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)	3 097	
EU-5a Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	0	
6 Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	1 479 020	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások		
7 Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-1 975	
8 Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-148 977	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)	-5 843	
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)	-240 676	
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 megemlése (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 kitétségértéke, 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)	-18 709	
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		
27 A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a Egyéb szabályozói kiigazítások	-1 250	
28 Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-417 430	
29 Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 061 591	

A szabályozói szavatolótőke összetétele		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
CRR 437. cikk a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF			
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok			
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	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 megemlése 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)	1 061 591	
Járulékos tőke (T2): instrumentumok			
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	131 476	
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	131 476	
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások			
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	-3 176	
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 megemlése 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	-3 176	
58	Járulékos tőke (T2)	128 300	
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	1 189 891	
60	Teljes kockázati kitettségérték	5 685 658	
Tőkeegyelemlési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	18,67%	
62	Alapvető tőke	18,67%	
63	Tőke összesen	20,93%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	11,70%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,50%	
66	ebből: anticiklikustőkepuffer-követelmény	1,00%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény	0,13%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufférére vonatkozó követelmény	1,00%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény	2,58%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	8,35%	

A szabályozói szavatolótőke összetétele		Összegek	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási száma/betűjelzése alapján
CRR 437. cikk a) pontja és 444. cikk e) pontja - EU CC1 tábla millió HUF			
Nemzeti minimumok (amennyiben eltérnek a Bazel III keretében előírtól)			
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)	8 173	
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)	769	
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)	564	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok	59 002	
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek 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
		Az időszak végén	Az időszak végén
Hivatkozás			
Eszközök – Eszközosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	1 006 190	1 006 190
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	171 194	178 784
3	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	854 012	835 680
4	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	621 520	601 080
5	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 700 926	9 876 516
6	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	31 936	31 936
7	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	26 984	26 984
8	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	100 749	193 852
9	Tárgyi eszközök	195 635	195 649
10	Immateriális javak	148 976	148 977
11	Adókövetelések	10 124	10 367
12	Egyéb eszközök	57 934	58 029
13	Értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	174	174
14	Eszközök összesen	12 926 354	13 164 216
Kötelezettségek – Kötelezettségosztályok szerinti bontás a nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	201 946	201 961
2	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	3 457	3 457
3	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11 274 696	11 281 029
4	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	95 216	95 216
5	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0
6	Céltartalékok	21 387	21 663
7	Adókötelezettségek	2 555	2 478
8	Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0
9	Egyéb kötelezettségek	90 300	90 261
10	Az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek	0	0
11	Kötelezettségek összesen	11 689 558	11 696 065
Saját tőke a közzétett pénzügyi kimutatásokban szereplő mérlegnek megfelelően			
1	Jegyzett tőke	322 530	323 916
2	Névértéken felüli befizetés (átsíó)	348 894	348 894
3	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0
4	Egyéb tőke	0	0
5	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	19 278	14 670
6	Eredménytartalék	471 436	619 451
7	Átértékelési tartalék	0	0
8	Egyéb tartalék	89 572	168 992
9	(-) Saját részvénnyek	-49 268	-49 288
10	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	-23 434	-18 709
11	(-) Évközi osztalék	0	0
12	Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedés)	57 788	60 224
13	Saját tőke összesen	1 236 796	1 468 151

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

Az MBH Csoport 2026.06.30-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 összevont alapú felügyeletről szóló 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.

2026. első féléve esetén a legjelentősebb eltérések a következők voltak (pozitív előjellel jelölve, ami növeli a prudenciális értéket, negatívval, ami csökkenti):

- Eszközök között a befektetési alapoknál lévő részesedések okozzák az eltérést a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök (-18 milliárd forint) és az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt eszközök (-20 milliárd forint) sorokon, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és egyéb követeléseknél az Alapok által adott kölcsönök értéke okoz még eltérést (-18 milliárd forint).
- Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközöknél még az IHKSZ-nál lévő értékpapírállomány (+193 milliárd forint).
- 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 (6 milliárd forint) 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.

3.3. Az anticiklikus tőkepufferek nyilvánosságra hozatala

Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása														
CRR 440. cikk a) pontja - EU CCyB1 tábla millió HUF	Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségérték	Teljes kitettségérték	Szavatoló-tőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Szavatoló-tőke- követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőkepuffer- ráta (%)	
	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				
	010	Országokénti bontás:												
		CY	4 245	0	0	0	4 245	287	0	0	287	3 591	0,08%	1,50%
		DE	5 634	0	0	0	5 634	118	0	0	118	1 472	0,03%	0,75%
		FR	2 752	0	0	0	2 752	294	0	0	294	3 670	0,08%	1,00%
		HR	7 211	0	0	0	7 211	577	0	0	577	7 214	0,16%	1,50%
		HU	5 967 086	0	101	0	5 967 187	349 524	8	0	349 532	4 369 145	99,07%	1,00%
		RO	5 028	0	0	0	5 028	401	0	0	401	5 011	0,11%	1,00%
		SK	1 501	0	0	0	1 501	115	0	0	115	1 435	0,03%	1,50%
	Egyéb	18 116	0	0	0	18 116	1 494	0	0	1 494	18 681	0,42%		
020	Összesen	6 011 572	0	101	0	6 011 674	352 809	8	0	352 818	4 410 219	100,00%		

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

A táblázatban az 1000 millió HUF feletti (lényeges hitelkockázati) kitettséggel rendelkező országok kerültek feltüntetésre.

CRR 440. cikk b) pontja - EU CCyB2 tábla millió HUF			Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága
1	Teljes kockázati kitettségérték		5 685 658
2	Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta		0,9974%
3	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény		56 709

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 2026. június 30-ra vonatkozóan 0,9974%.

3.4 A tőkeáttételi mutató nyilvánosságra hozatala

A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségek összefoglaló egyeztetése			2026.06.30
CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja - EU LR1-LRSum tábla millió HUF			
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint		12 926 354
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt		237 862
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitettségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatatruházás 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		63 264
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt		2 526
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitettségek hitel-egyenértékesítése)		852 797
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		941 273
13	Teljes kitettségi mérték		15 024 076

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

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
CRR 451. cikk (1) bekezdés a)-c) pontja, 451. cikk (2)-(3) bekezdése - EU LR2-LRCom tábla millió HUF		2026.06.30	2025.12.31
Mérlegen belüli kitettségek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	14 453 193	14 090 133
2	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszairása	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)	-241 166	-250 078
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-156 795	-130 372
7	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	14 055 232	13 709 684
Származtatott kitettségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	125 390	81 983
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlási költség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitettség miatti többletek	77 167	71 656
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	202 556	153 639
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitettségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	1 334	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	-42	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitettsége	2 525	985
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	3 817	985
Egyéb mérlegen kívüli kitettségek			
19	Mérlegen kívüli kitettségek bruttó névleges értéken	2 667 086	2 484 980
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-1 814 289	-1 666 724
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitettségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)		
22	Mérlegen kívüli kitettségek	852 797	818 256
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) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekkel eredő kitettségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárak/intézmények a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézmények 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)	-90 327	-91 848
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)	-90 327	-91 848

Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint	
CRR 451. cikk (1) bekezdés a)-c) pontja, 451. cikk (2)-(3) bekezdése - EU LR2-LRCom tábla millió HUF		2026.06.30	2025.12.31
Tőke és teljes kitettségi mérték			
23	Alapvető tőke	1 061 591	1 089 486
24	Teljes kitettségi mérték	15 024 076	14 590 716
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	7,07%	7,47%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	7,07%	7,47%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	7,07%	7,47%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0,00%	0,00%
27	Tőkeáttételmutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Együttes tőkeáttételmutató-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	1 429 871	1 039 448
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	1 292	0
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)	16 452 656	15 630 163
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)	16 452 656	15 630 163
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 -0,40 százalékponttal csökkent 2025. december 31-ről 2026. június 30-ra, amit az alapvető tőke -27,9 milliárd forintos csökkenése és a teljes kitettség +433,4 milliárd forintos növekedése okozott.

Mérlegen belüli kitettségek bontása (a származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)			Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja - EU LR3-LRSqI tábla millió HUF			
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:		12 743 027
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek		55 286
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:		12 687 741
EU-4	Fedezett kötvények		49 260
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek		4 932 110
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek		49 908
EU-7	Intézmények		444 836
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett		2 335 516
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek		1 447 752
EU-10	Vállalati kitettségek		2 566 093
EU-11	Nemtulajdonosi kitettségek		109 750
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)		752 515

EU LR3 – LRSqI 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 (99,6%) banki könyvi kitettségeket tartalmaznak. A banki könyvi kitettségeken belül legnagyobb arányban a kormányzatként kezelt kitettségek (38,9%), illetve a vállalati (20,2%) és az ingatlanjelzáloggal fedezett kitettségek (18,4%) fordulnak elő.

3.5 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	2026.06.30	2026.03.31	2025.12.31	2025.09.30	2026.06.30	2026.03.31	2025.12.31	2025.09.30
EU 1b	Átlagszámításához felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					3 774 014	3 794 841	3 777 564	3 720 579
KÉSZPÉNZ – KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	3 677 708	3 759 554	3 781 914	3 767 364	252 730	265 443	271 215	267 631
3	Stabil betétek	1 980 563	1 954 266	1 906 290	1 937 882	99 028	97 713	95 315	96 894
4	Kevésbé stabil betétek	1 193 121	1 291 686	1 354 778	1 308 416	152 979	166 816	174 919	168 308
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	3 818 088	3 797 851	3 759 666	3 779 413	1 895 720	1 915 024	1 916 035	1 897 027
6	Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózata belüli betétek	216 770	201 388	197 760	193 510	54 193	50 347	49 440	48 377
7	Nem operatív betétek (minden partner)	3 585 384	3 584 899	3 549 127	3 575 241	1 825 594	1 853 114	1 853 816	1 837 988
8	Fedezetlen adósság	15 934	11 563	12 780	10 662	15 934	11 563	12 780	10 662
9	Fedezett nem lakossági finanszírozás					1 921	0	0	0
10	További követelmények	1 588 380	1 508 801	1 425 974	1 332 727	340 772	318 709	303 369	284 582
11	Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások	117 129	92 545	89 358	89 836	117 129	92 545	89 358	89 836
12	Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitel- és likviditási keretek	1 471 250	1 416 256	1 336 615	1 242 891	223 643	226 164	214 011	194 746
14	Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek	192 762	194 866	197 452	187 422	167 035	169 102	171 246	162 170
15	Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek	1 077 694	1 065 358	1 042 222	1 028 239	89 124	93 557	96 624	96 594
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					2 747 302	2 761 836	2 758 489	2 708 004
KÉSZPÉNZ – BEÁRAMLÁSOK									
17	Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)	5 081	6 897	6 618	6 728	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitettségekből származó beáramlások	193 002	191 675	186 385	186 304	139 255	140 067	134 782	134 463
19	Egyéb készpénzbeáramlások (Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országokbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)	31 540	31 227	14 616	13 278	31 540	31 227	14 616	13 278
EU-19a						0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézettől származó többletbeáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	229 623	229 800	207 618	206 310	170 795	171 295	149 397	147 742
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	229 623	229 800	207 618	206 310	170 795	171 295	149 397	147 742
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
EU-21	LIKVIDITÁSI PUFFER					3 774 014	3 794 841	3 777 564	3 720 579
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					2 576 507	2 590 541	2 609 092	2 560 262
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					146,54%	146,54%	144,78%	145,33%

EU LIQ1 tábla: A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

A táblában szereplő likviditás fedezeti ráta (LCR) a Csoport 12 havi súlyozott átlaggal számított mutatója nem változott jelentős mértékben az előző negyedévhez képest. A likviditás fedezeti ráta (LCR) az EBA sablon által elvárt kitöltési módszertan (12 havi átlag) szerint kerül feltüntetésre.

Az EU LIQ1 táblát kiegészítő, a likviditásfedezeti rátára vonatkozó minőségi információk az EU LIQB táblázat által megkövetelt tartalom alapján:

A Csoport LCR-mutatója 2026. II. negyedévben 13,6 százalékponttal csökkent, a mutató értéke 2026. június végén 145%-os szinten állt, stabilan meghaladva a jogszabály által elvárt 100%-os minimumkövetelményt. A Csoport a jogszabály által elvárt szinthez képest 2026. II. negyedév végén mintegy 1 102 milliárd forint likviditási pufferral rendelkezett, ami az előző negyedévhez képest 410 milliárd forintos csökkenést jelent.

A LCR-mutató 2026. II. negyedévi alakulására ható főbb tényezők, jelentősebb változások:

- A negyedév során romlott az ügyfélbetét-hitel egyenleg.
- A származtatott ügyletek kapcsán elhelyezett CSA/LCH biztosítéki egyenleg 2026. II. negyedévi kedvezőtlen változása, valamint az állomány 30 napos változására vonatkozó stresszérték növekedése rontotta a likviditási helyzetet.
- Az MNB-től felvett hitelek lejáratra, az MBH Bank által kibocsátott kötvényállomány csökkenése és a kibocsátott kötvények utáni kamatkifizetések szintén csökkentette a likviditási puffert.
- Az ügyfélbetétekre kalkulált kiáramlások csökkenése, az értékpapírok piaci értékének növekedése, a jelzáloglevél-kibocsátások nettó likviditási hatása és az illikvid értékpapírokra kötött repóügyletek ugyanakkor pozitívan hatottak 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 nagybetétes állomány 2026. II. negyedévben 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 finanszírozásából, 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 (2026.06.30)					
CRR 451a. cikk 3) bekezdése - EU LIQ2 tábla millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint			
	Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	Súlyozott érték
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei					
1 Tőkeelemek és -instrumentumok	1 061 591	0	0	128 300	1 189 891
2 Szavatolótőke	1 061 591	0	0	128 300	1 189 891
3 Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
4 Lakossági betétek		3 222 194	17 246	184 862	3 213 945
5 Stabil betétek		2 256 446	15 293	174 261	2 332 412
6 Kevésbé stabil betétek		965 748	1 954	10 601	881 532
7 Nem lakossági finanszírozás:		4 820 817	73 839	2 513 947	4 322 872
8 Operatív betétek		262 240	0	0	131 120
9 Egyéb nem lakossági finanszírozás		4 558 577	73 839	2 513 947	4 191 752
10 Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11 Egyéb kötelezettségek:	6 234	453 956	8 614	30 293	34 600
12 NSFR származtatott kötelezettségek	6 234				
13 A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		453 956	8 614	30 293	34 600
14 Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					8 761 307
Előírt stabil források (RSF) elemei					
15 Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					1 194 576
EU-15a Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		453	466	19 702	17 528
16 Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17 Teljesítő hitelek és értékpapírok:		971 567	812 832	5 393 340	5 162 276
18 Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		931	0	0	0
19 Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		290 701	53 660	146 238	211 686
20 Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		622 384	706 196	2 960 285	3 076 043
21 Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II szttender módszer szerint		167 341	239 422	1 118 551	966 951
22 Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		49 878	47 131	1 385 480	1 039 730
23 Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II szttender módszer szerint		40 425	40 657	955 817	666 467
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		7 673	5 845	901 337	834 817
25 Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26 Egyéb eszközök:	0	201 909	7 550	466 369	579 918
27 Fizikailag kereskedett áruk				0	0
28 Származtatott ügyletekhez alapítéként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		0	0	0	0
29 NSFR származtatott eszközök		5 128	0	0	5 128
30 NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		3 493	0	0	175
31 A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		193 289	7 550	466 369	574 615
32 Mérlegen kívüli tételek		2 641 036	411	2 301	116 126
33 Előírt stabil források összesen					7 070 424
34 Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					123,91%

EU LIQ2 tábla: Nettó stabil forrásellátottsági ráta – 2026.06.30.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, értéke 2026. június 30-án 123,91% (féléves változás -2,08%).

Nettó stabil forrásellátottsági ráta (2026.03.31)						
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	1 038 716	97	0	138 787	1 177 504
2	Szavatoltóké	1 038 716	97	0	138 787	1 177 504
3	Egyéb tőkeinstrumentumok		0	0	0	0
4	Lakossági betétek		3 478 773	14 714	181 991	3 448 233
5	Stabil betétek		2 429 109	12 957	171 243	2 491 206
6	Kevésbé stabil betétek		1 049 664	1 757	10 748	957 027
7	Nem lakossági finanszírozás:		5 059 788	77 015	2 289 450	4 214 218
8	Operatív betétek		258 362	0	0	129 181
9	Egyéb nem lakossági finanszírozás		4 801 426	77 015	2 289 450	4 085 037
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	2 823	429 078	4 333	30 342	32 508
12	NSFR származtatott kötelezettségek	2 823				
13	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum		429 078	4 333	30 342	32 508
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					8 872 463
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					980 331
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		513	530	21 610	19 254
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		0	0	0	0
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		983 525	660 767	5 370 636	5 138 671
18	Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel		0	0	0	0
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		137 632	36 451	151 116	184 418
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek nyújtott teljesítő hitelek, lakosságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:		761 400	573 067	3 059 399	3 181 391
21	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		262 090	179 316	1 146 754	1 034 963
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		49 805	46 937	1 343 292	1 015 270
23	Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bázis II sztenderd módszer szerint		39 598	39 638	899 146	628 900
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		34 689	4 312	816 829	757 592
25	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26	Egyéb eszközök:	0	190 091	4 176	435 144	536 066
27	Fizikailag kereskedett áruk				0	0
28	Származtatott ügyletekhez alapítéként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások		0	0	0	0
29	NSFR származtatott eszközök		3 925	0	0	3 925
30	NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt		3 187	0	0	159
31	A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz		182 979	4 176	435 144	531 982
32	Mérlegen kívüli tételek		2 635 653	523	2 290	115 671
33	Előírt stabil források összesen					6 789 994
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					130,67%

EU LIQ2 tábla: Nettó stabil forrásellátottsági ráta – 2026.03.31.

Nettó stabil forrásellátottsági ráta (2025.12.31)						
CRR 451a. cikk 3) bekezdése - EU LIQ2 tábla millió HUF		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				
		Nincs lejárt	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól < 1 évig	≥ 1 év	Súlyozott érték
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	1 089 486	642	0	142 599	1 232 085
2	Szavatoló-tőke	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 alapon 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 ügyletekkel		0	0	0	0
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		177 482	18 646	192 471	220 831
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek 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 Bázis II sztxenderd 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 Bázis II sztxenderd 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 alapítétként 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.

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	Szavatolóátóke	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 alapon 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 ügyletekkel		16 092	0	0	0
19	Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyletekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek		257 672	54 645	579 078	632 579
20	Nem pénzügyi vállalati ügyleteknek 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 Bázis 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 Bázis 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 alapítétként 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.

3.6 A hitelminőség nyilvánosságra hozatala

Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitétségek és kapcsolódó céltartalékok																
CRR 442. cikk c), e) pontja - EU CR1 tábla millió HUF		Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások összege	Kapott biztosítékok és kapott pénzügyi garanciák	
		Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek			Teljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitétségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínűségi változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitétségek után	a nemteljesítő kitétségek 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	922 610	922 347	263	0	0	0	-117	-65	-52	0	0	0		0	0
010	Hitelek és előlegek	6 478 758	4 739 925	923 048	229 672	0	221 822	-99 292	-35 599	-63 626	-126 726	0	-125 948	0	4 717 834	57 480
020	Központi bankok	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Államháztartások	237 965	226 661	11 086	0	0	0	-556	-534	-22	0	0	0	0	89 931	0
040	Hitelintézetek	243 659	243 659	0	0	0	0	-79	-79	0	0	0	0	0	62 215	0
050	Egyéb pénzügyi vállalatok	185 629	118 589	66 963	62 273	0	62 273	-7 034	-2 313	-4 702	-32 092	0	-32 092	0	102 266	0
060	Nem pénzügyi vállalatok	2 894 031	2 265 035	628 060	107 683	0	107 488	-69 294	-22 890	-46 402	-59 409	0	-59 301	0	2 289 255	37 128
070	ebből: kkv-k	2 161 122	1 658 654	501 532	81 679	0	81 488	-52 107	-14 163	-37 943	-39 941	0	-39 834	0	1 851 190	31 996
080	Háztartások	2 917 452	1 885 960	216 938	59 717	0	52 061	-22 328	-9 782	-12 499	-35 225	0	-34 554	0	2 174 168	20 351
090	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 814 870	4 800 637	14 216	9 769	0	9 769	-6 219	-3 215	-3 004	-3 225	0	-3 225	0	456 757	0
100	Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Államháztartások	3 996 898	3 996 881	0	0	0	0	-2 619	-2 619	0	0	0	0	0	5 983	0
120	Hitelintézetek	345 529	345 529	0	0	0	0	-217	-217	0	0	0	0	0	268 298	0
130	Egyéb pénzügyi vállalatok	48 653	48 653	0	0	0	0	-70	-70	0	0	0	0	0	39 980	0
140	Nem pénzügyi vállalatok	423 790	409 575	14 216	9 769	0	9 769	-3 312	-309	-3 004	-3 225	0	-3 225	0	142 497	0
150	Mérlegen kívüli kitétségek	2 670 178	2 470 769	176 431	8 156	0	8 156	11 172	5 550	5 606	1 286	0	1 286		1 151 052	3 348
160	Központi bankok	970	970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Államháztartások	88 330	72 062	470	0	0	0	44	37	1	0	0	0		27 901	0
180	Hitelintézetek	210 479	210 479	0	0	0	0	115	115	0	0	0	0		201 773	0
190	Egyéb pénzügyi vállalatok	59 183	51 556	7 627	0	0	0	886	206	679	0	0	0		4 856	0
200	Nem pénzügyi vállalatok	2 014 706	1 857 729	149 798	7 078	0	7 078	9 177	4 581	4 586	847	0	847		860 225	3 273
210	Háztartások	296 510	277 973	18 536	1 078	0	1 078	951	611	340	439	0	439		56 297	75
220	Összesen	14 886 415	12 933 678	1 113 958	247 597	0	239 747	-116 683	-44 364	-72 236	-131 237	0	-130 458	0	6 325 643	60 828

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

A teljesítő kitétségek döntően az 1. szakaszban (teljesítő állomány 86,9%-a), míg a nemteljesítő kitétségek a 3. szakaszban koncentrálnak (nemtéljesítő állomány 96,8%-a). A teljesítő kitétségek esetében 0,8%-os, a nem teljesítő kitétségek esetében 53,0%-os az értékvesztés fedezettség.

CRR 442. cikk g) pontja - EU CR1-A tábla millió HUF		Kitettségek futamideje				Nincs megadott futamidő	Összesen
		Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 évig		
1	Hitelek és előlegek	226 570	1 238 304	1 937 312	3 080 226	0	6 482 412
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	673 544	1 660 759	2 480 891	0	4 815 195
3	Összesen	226 570	1 911 849	3 598 071	5 561 117	0	11 297 607

EU CR1-A tábla: Kitettségek futamideje

A teljes állományhoz képest a látra szóló állomány aránya a portfólióban 2,0%. 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	225 336
020 Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	89 111
030 Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-84 774
040 Leírások miatti kiáramlás	-1 132
050 Egyéb okok miatti kiáramlás	-20 288
060 Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya	229 672

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 +4 337 millió forinttal nőtt.

Átstrukturált kitettségek hitelminősége									
CRR 442. cikk c) pontja - EU CQ1 tábla millió HUF		Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat- változásból származó negatív valószínű- változás halmozott összege és céltartalékok		Átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
		Átstrukturált teljesítő	Átstrukturált nemteljesítő		Átstrukturált teljesítő kitettségek esetében	Átstrukturált nemteltjesítő kitettségek esetében			
			Ebből nemteljesítő (defaulted)	Ebből: értékvesztett			Ebből: átstrukturált nemteljesítő kitettségek fedezetéül kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
005	Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Hitelek és előlegek	14 184	50 004	50 004	49 827	-1 021	-31 849	18 288	9 056
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	-51	0	172	0
060	Nem pénzügyi vállalatok	7 306	33 204	33 204	33 202	-689	-19 350	11 527	5 926
070	Háztartások	6 655	16 800	16 800	16 625	-282	-12 499	6 590	3 130
080	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	8 876	8 876	8 876	0	-2 333	0	0
090	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	75	41	41	41	1	15	7	0
100	Összesen	14 258	58 921	58 921	58 744	-1 021	-34 167	18 295	9 056

EU CQ1 tábla: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Az átstrukturált állomány a teljesítő portfólióban a 2025. december 31-i értékhez képest -3 318 millió forinttal csökkent, a nemteljesítő portfólióban viszont +21 268 millió forinttal nőtt. A nemteljesítő átstrukturált állomány növekedése főként a hitelek és előlegeken jelentkezett, azon belül a nem pénzügyi vállalatokon.

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 kitétségek esetében	
		Ebből: nemteljesítő	Ebből: értékteljesítés- elszámolási kötelezettség alá tartozó hitelek és előlegek				
							Ebből nemteljesítő (defaulted)
010	Mezőgazdaság, erdészet és halászat	203 414	6 033	6 016	203 033	-4 843	0
020	Bányászat és kőfejtés	19 162	0	0	19 162	-194	0
030	Feldolgozóipar	509 794	15 197	15 197	509 491	-17 036	0
040	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	153 174	213	213	153 124	-2 299	0
050	Vízellátás	13 064	88	88	13 064	-212	0
060	Építőipar	224 180	13 394	13 394	224 080	-8 970	0
070	Nagy- és kiskereskedelem	568 155	14 214	14 214	568 150	-14 826	0
080	Szállítás és raktározás	175 287	1 823	1 802	175 287	-1 664	0
090	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	74 261	1 894	1 894	74 222	-2 781	0
100	Információ és kommunikáció	57 485	1 238	1 238	57 485	-2 011	0
110	Pénzügyi és biztosítási tevékenység	71 343	3 431	3 431	71 343	-4 079	0
120	Ingatlanügyletek	392 905	43 764	43 764	392 898	-49 553	-1
130	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenység	229 025	3 892	3 892	229 025	-9 173	0
140	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	87 367	463	463	87 367	-1 702	0
150	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	218	1	1	218	-2	0
160	Oktatás	2 908	20	20	2 908	-22	0
170	Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	13 675	102	102	13 675	-176	0
180	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	8 647	816	816	8 647	-304	0
190	Egyéb szolgáltatások	197 650	1 099	1 099	197 650	-8 853	0
200	Összesen	3 001 714	107 683	107 646	3 000 829	-128 701	-1

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	-37
020 „Ingatlanok, gépek és berendezések (PP&E)” besorolású biztosítéktól eltérő	731	-60
030 Lakóingatlan	81	-4
040 Kereskedelmi ingatlan	137	-22
050 Ingó vagyontárgyak (gépjármű, hajó stb.)	505	-35
060 Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	0	0
070 Egyéb biztosítékok	7	0
080 Összesen	1 250	-97

EU CQ7 tábla: Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok

A birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok összege a PP&E kategóriában 213 millió forinttal alacsonyabb, mint a nem PP&E kategóriában. A negatív változások halmozott összege összesen -97 millió forint.

3.7 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	2 629 591	4 775 314	4 235 285	540 029	0
2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4 358 437	456 757	272 885	183 873	
3	Összesen	6 988 028	5 232 071	4 508 169	723 902	0
4	Ebből nemteljesítő kitétségek	52 010	57 480	53 016	4 463	0
EU-5	Ebből nemteljesítő (defaulted)	52 010	57 480			

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

A fedezett kitétség a hitelek és előlegek kategóriában koncentrálódik. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a fedezett könyv szerinti érték az állomány 9,5%-át teszi ki. A hitelek és előlegek esetén a fedezett könyv szerinti érték aránya 64,5%.

3.8 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 kitétség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai					
Kitétségi osztályok		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása előtt		Kitétségek a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés alkalmazása után		RWEA-k és RWEA-sűrűség	
		Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Mérlegen belüli kitétségek	Mérlegen kívüli kitétségek	Kockázattal súlyozott kitétségértékek (RWEA-k)	RWEA-sűrűség (%)
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	4 926 206	32 435	6 687 126	214 762	146 810	2,1%
2	Nem központi kormányzati közszektorbeli intézmények	49 908	38 189	16 395	3 461	4 112	20,7%
EU 2a	Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	20 448	38 189	16 220	3 461	3 936	20,0%
EU 2b	Közszektorbeli intézmények	29 460	0	176	0	176	100,0%
3	Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0,0%
EU 3a	Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0,0%
4	Intézmények	443 984	211 799	265 469	4 557	140 606	52,1%
5	Fedezett kötvények	49 260	0	49 260	0	9 435	19,2%
6	Vállalkozások	2 406 746	1 743 071	1 486 731	373 588	1 761 294	94,7%
6.1	Ebből: Speciális hitelezés	214 034	324 016	127 598	52 251	182 541	101,5%
7	Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő, valamint részvényjellegű kitétségek	122 873	0	89 998	0	129 442	143,8%
EU 7a	Alárendelt hitelviszonyt megtestesítő kitétségek	25 375	0	25 375	0	38 021	149,8%
EU 7b	Részvényjellegű kitétségek	97 498	0	64 623	0	91 421	141,5%
8	Lakosság	1 447 752	344 458	870 015	92 247	662 924	68,9%
9	Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett, valamint földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek	2 425 842	290 354	2 326 181	87 334	1 273 197	52,8%
9.1	Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	1 624 275	10 421	1 543 120	3 430	538 292	34,8%
9.2	Lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – jövedelemtermelő ingatlanok	3 632	232	3 440	232	2 110	57,5%
9.3	Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – nem jövedelemtermelő ingatlanok	490 642	231 234	482 441	64 285	407 742	74,6%
9.4	Kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek – jövedelemtermelő ingatlanok	233 738	318	231 094	127	226 606	98,0%
9.5	Földterületszerzéssel, fejlesztéssel és építéssel szembeni kitétségek	73 555	48 149	66 087	19 260	98 448	115,4%
10	Nemteljesítő kitétségek	109 750	6 779	82 059	264	85 020	103,3%
EU 10a	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	0	0	0	0	0	0,0%
EU 10b	Kollektív befektetési formák (KBF)	151 296	0	151 296	0	174 377	115,3%
EU 10c	Egyéb tételek	329 369	0	329 369	0	245 671	74,6%
11	n.a.						
12	ÖSSZESEN	12 462 986	2 667 086	12 353 898	776 213	4 632 889	35,3%

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

EU CR5 tábla – Sztenderd módszer

A partnerhelyettesítés utáni kitettségek a központi kormányzattal szembeni kitettségosztályban a legmagasabb (53%), 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.

3.9 Partnerkockázati kitettségek nyilvánosságra hozatala

CRR 439. cikk f), g), k) pontja - EU CCR1 tábla millió HUF		Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat- mérés előtt	Kitettségérték hitelkockázat- mérés 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)	69 595	33 345		1.4	139 393	139 364	139 364	80 837
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)					1 379 965	15 720	15 720	5 322
5	Kockázatosított érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					0	0	0	0
6	Összesen					1 519 359	155 084	155 084	86 160

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	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb	kitettségérték
1	Központi kormányzatok vagy központi bankok	19 140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 416	27 556
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	52 468	0	0	39 695	11 536	0	869	0	0	0	104 567
7	Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	32 235	17 619	0	49 854
8	Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	1 209	2 138	0	0	3 347
9	Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	172	0	0	0	0	0	0	172
10	Egyéb tételek	2 869	1 217	0	0	6 547	214	0	0	2 970	0	0	13 817
11	Teljes kitettségérték	22 009	53 685	0	0	46 414	11 750	0	2 078	37 343	17 619	8 416	199 313

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	3 156	0	112 869	0	835 475	0	1 334
2	Készpénz – egyéb pénznemek	0	55 572	0	78 852	0	570 049	0	0
3	Belföldi állampapírok	0	4 779	0	0	0	1 295	0	1 036 826
4	Egyéb állampapírok	0	250	0	0	0	0	0	99 034
5	Állami közvetítők adósságinstrumentumai	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Vállalati kötvények	0	203	0	0	0	0	0	242 813
7	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	1 164	0	0	0	0	0	0
8	Egyéb biztosítékok	0	8 352	0	0	0	0	0	0
9	Összesen	0	73 477	0	191 721	0	1 406 820	0	1 380 008

EU CCR5 tábla – Partnerkockázati kitettségek biztosítékainak összetétele

Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek		
CRR 439. cikk i) pontja - EU CCR8 tábla millió HUF		Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
	Kitettségérték	
1 Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitettségek (összesen)		1 074
2 Az elfogadott központi szerződő feleknél bonyolított ügyletek kitettségei (az alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	53 685	1 074
3 i. tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	52 468	1 049
4 ii. tőzsdei származtatott ügyletek	1 217	24
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

3.10 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	Kamatláb-kockázat (általános és egyedi)	11 519
2	Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	203
3	Devizaárfolyam-kockázat	0
4	Árukockázat	0
Opciók szerződések		
5	Egyszerűsített megközelítés	
6	Delta plusz módszer	
7	Forgatókönyvmódszer	
8	Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	
9	Összesen	11 722

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 kamatláb-kockázatból adódik.

3.11 A nem kereskedési könyvi tevékenységek kamatláb-kockázatának nyilvánosságra hozatala

CRR 448. cikk - EU IRRBB1 tábla millió HUF		Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatláb-kockázat			
Felügyeleti sokk-forgatókönyvek		A tőke gazdasági értékének változásai		A nettó kamatbevétel változásai	
		2026.06.30	2025.12.31	2026.06.30	2025.12.31
1	Párhuzamos emelkedés	-43 995	-41 366	2 138	5 902
2	Párhuzamos csökkenés	20 399	6 928	-33 332	-41 315
3	Meredekséget növelő (steepener) hatás	-1 037	-4 076		
4	Lapító (flattener) hatás	-18 802	-10 536		
5	Rövid lejáratú kamatok emelkedése	-34 051	-26 728		
6	Rövid lejáratú kamatok csökkenése	10 797	2 134		

EU IRRBB1 tábla – Nem kereskedési könyvi tevékenységből származó kamatláb-kockázatok

A nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatláb-kockázat elsősorban a kamatozó eszközök és források lejáratú és újraárazási eltéréseiből, valamint a kamatlábak változására adott eltérő érzékenységből ered. Az MBH Csoport a banki könyvi kamatláb-kockázatot 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 kamatláb-kockázatra vonatkozó felügyeleti és belső limitek a kockázati stratégiában definiáltak. Az MBH Csoport Δ EVE, Δ NII 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:

- Δ EVE: A tőke gazdasági értékének változását mutatja be különböző kamatláb forgatókönyvekre vonatkozóan. A mérés havi gyakoriságú.
- Δ NII: A nettó kamatbevétel változását mutatja be 1 éves időhorizonton különböző kamatláb forgatókönyvekre vonatkozóan. A mérés havi gyakoriságú.
- Δ BPV (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 kamatlábckockázat 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 portfólió kamatkockázata kerül fedezésre.

Az MBH Csoport a nem kereskedési tevékenységből származó kamatlábckockázat 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: 3,30 év

Lakossági maximum futamidő: 10,58 év

Nem pénzügyi vállalat átlag futamidő: 2,02 év

Nem pénzügyi vállalat maximum futamidő: 8,58 év

EUR

Lakossági átlag futamidő: 3,15 év

Lakossági maximum futamidő: 11,58 év

Nem pénzügyi vállalat átlag futamidő: 2,02 év

Nem pénzügyi vállalat maximum futamidő: 8,75 év

USD

Lakossági átlag futamidő: 2,84 év

Lakossági maximum futamidő: 11,42 év

Nem pénzügyi vállalat átlag futamidő: 2,02 év

Nem pénzügyi vállalat maximum futamidő: 9,08 év

3.12 Az ESG-kockázatok prudenciális nyilvánosságra hozatala

Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitétségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint																	
Ágazat/álgazat		Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok		Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnernek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátásai) (tonna CO ₂ -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozik az (I) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus adatszolgáltatásból származik		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 évig	Súlyozott átlagos futamidő	
		ebből a Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciadokumentumból kizárt vállalatokkal szembeni kitétségek, 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	ebből: finanszírozott, 3. körbe tartozó kibocsátások								
1	Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitétségek*	2 519 694	10 049	12 017	474 583	104 595	-112 198	-37 796	-57 121	1 723 466	538 438	11,89%	1 771 902	528 066	219 726	0,40	4,04
2	A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	199 919	19	0	55 718	5 991	-4 804	-1 171	-2 760	235 715	82 374	0,00%	148 643	47 493	3 784	0	2,88
3	B – Bányászat, köfélék	19 166	0	0	442	0	-195	-21	0	37 297	3 276	0,00%	18 946	221	0	0	2,95
4	B.05 – Barnaszén-, lignitbányászat	120	0	0	118	0	-2	-2	0	41	5	0,00%	120	0	0	0	0,64
5	B.06 – Kőolaj-, földgáztermelés	16 966	0	0	0	0	-169	0	0	33 456	2 051	0,00%	16 966	0	0	0	1,37
6	B.07 – Fémtermelési érc bányászata	297	0	0	297	0	-19	-19	0	8	0	0,00%	188	108	0	0	6,12
7	B.08 – Egyéb bányászat, köfélék	1 108	0	0	27	0	-3	0	0	3 680	1 220	0,00%	995	112	0	0	2,71
8	B.09 – Bányászati szolgáltatás	676	0	0	0	0	-2	0	0	113	0	0,00%	676	0	0	0	1,13
9	C – Feldolgozóipar	574 180	324	2 221	122 925	23 883	-20 748	-7 284	-10 478	628 112	223 988	29,74%	477 810	91 990	4 379	0,14	2,79
10	C.10 – Élelmiszeripar	129 582	324	1 366	42 034	1 601	-4 021	-2 869	-461	310 249	26 346	0,00%	96 737	31 993	851	0,14	2,05
11	C.11 – Italgyártás	59 320	0	0	16 088	963	-2 604	-1 833	-485	10 138	3 390	19,30%	40 323	15 876	3 121	0	2,80
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 – Textilgyártás	1 266	0	0	172	59	-60	-5	-52	715	225	0,00%	870	396	0	0	2,77
14	C.14 – Ruházati termék gyártása	2 055	0	0	625	72	-44	-5	-35	274	17	0,00%	1 997	58	0	0	1,04
15	C.15 – Bőr- és egyéb anyagokból készült termékek gyártása	937	0	0	58	16	-20	0	-13	262	4	0,00%	937	0	0	0	1,10
16	C.16 – Fafeldolgozás (kivéve: bútort, fonottáru gyártás)	12 605	0	0	2 130	735	-417	-26	-355	4 020	917	0,00%	10 912	1 454	239	0	2,39
17	C.17 – Papír, papírtermék gyártása	11 447	0	0	746	391	-130	-30	-71	5 164	1 733	4,69%	9 159	2 288	0	0	1,36
18	C.18 – Nyomtatási és egyéb sokszorosítási tevékenység	14 244	0	0	812	53	-75	-26	-25	6 366	2 438	53,36%	13 674	570	0	0	1,72
19	C.19 – Kőszeggyártás, kőolaj-feldolgozás	17 192	0	0	0	0	-15	0	0	181 226	160 386	100,00%	17 192	0	0	0	0,88
20	C.20 – Vegyi anyag-, termék gyártása	29 687	769	8 895	12 066	5 677	-5 677	-128	-5 503	36 585	11 057	0,00%	23 236	6 451	0	0	2,45
21	C.21 – Gyógyszeripar	4 546	0	0	1 511	652	-94	-20	-67	750	127	0,69%	3 934	612	0	0	0,93
22	C.22 – Gumi- és műanyag termék gyártása	26 891	0	0	12 331	232	-1 202	-1 026	-134	5 188	937	0,00%	24 999	2 692	0	0	1,59
23	C.23 – Nemfém ásványi termék gyártása	20 037	0	0	2 800	126	-217	-63	-40	28 828	10 021	0,00%	16 086	3 951	0	0	2,40
24	C.24 – Fémalapanyag gyártása	12 196	0	0	4 620	502	-442	-242	-169	2 711	357	0,00%	10 437	1 759	0	0	1,59
25	C.25 – Fémfeldolgozási termék gyártása	74 122	0	0	15 222	3 023	-1 837	-628	-982	16 643	3 052	0,00%	65 067	9 055	0	0	1,87
26	C.26 – Számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása	7 823	0	0	1 084	93	-129	-54	-38	799	93	0,00%	7 373	450	0	0	2,00
27	C.27 – Villamos berendezés gyártása	78 157	86	1 004	0	955	-18	0	4 476	1 287	0,00%	72 869	5 289	0	0	1,33	
28	C.28 – Gép, gépi berendezés gyártása	21 495	0	0	4 900	1 186	-892	-118	-715	4 034	334	0,00%	19 270	2 225	0	0	1,98
29	C.29 – Közúti jármű gyártása	10 352	0	0	2 226	2	-166	-81	-1	1 067	105	0,00%	10 215	136	0	0	0,62
30	C.30 – Egyéb jármű gyártása	1 136	0	0	148	218	-218	-3	-210	241	5	0,00%	771	365	0	0	2,57
31	C.31 – Bútorgyártás	13 004	0	0	2 587	244	-182	-33	-83	3 706	414	0,00%	10 207	2 798	0	0	2,68
32	C.32 – Egyéb feldolgozóipari tevékenység	11 083	0	0	1 041	444	-409	-43	-163	1 261	134	0,00%	9 114	1 801	168	0	2,59
33	C.33 – Ipari gép, berendezés, eszköz javítása, karbantartása, üzembe helyezése	15 004	0	0	1 894	1 205	-941	-31	-874	3 408	609	0,00%	13 232	1 772	0	0	2,23
34	D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	173 355	9 705	9 763	5 409	31	-2 419	-408	-10	61 846	30 337	19,19%	20 929	72 318	80 108	0,00	9,44
35	D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás	161 646	9 079	8 260	3 569	29	-2 221	-241	-9	47 237	24 285	2,38%	9 821	71 717	80 108	0	10,23
36	D35.11 – Villamosenergia-termelés nem megújuló forrásból	13 522	0	0	3 569	29	-280	-241	-9	1 451	246	0,00%	2 297	11 225	0	0	6,19
37	D35.2 – Gőzellátás	8 425	625	1 502	757	1	-9	-5	-1	11 802	5 086	91,05%	8 294	131	0	0	0,19
38	D35.3 – Gőzellátás, légkondicionálás	3 285	0	0	1 083	0	-189	-161	0	2 807	966	0,00%	2 814	471	0	0	3,06
39	E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennykezelés	12 715	0	0	1 227	88	-178	-56	-84	83 630	35 908	0,00%	7 710	4 699	306	0,00	3,59
40	F – Építőipar	254 620	0	0	34 318	11 765	-8 914	-877	-6 696	63 935	16 611	2,56%	202 688	24 513	27 418	0,00	3,54
41	F.41 – Épületek építése	90 148	0	0	17 003	5 193	-3 641	-300	-2 687	26 990	6 839	0,00%	80 903	9 234	10	0	2,13
42	F.42 – Egyéb építmény építése	92 945	0	0	6 099	3 531	-3 168	-217	-2 555	17 353	5 498	9,42%	57 972	7 564	27 408	0	4,79
43	F.43 – Speciális szakszolgáltatás	71 527	0	0	11 217	3 040	-2 105	-359	-1 454	19 592	4 274	0,00%	63 813	7 714	0	0	2,17
44	G – Nagy- és kiskereskedelem	576 637	2	33	68 144	14 429	-14 985	-3 478	-6 563	333 438	115 341	0,51%	524 633	51 480	524	0,21	1,67
45	H – Szállítás, raktározás	181 653	0	0	16 075	1 926	-1 709	-351	-802	227 138	22 027	0,00%	162 880	18 773	0	0,05	3,04
46	H.49 – Szárazföldi, csővezetékkel szállítás	142 518	0	0	12 993	1 601	-1 338	-270	-500	195 179	18 857	0,00%	129 986	12 532	0	0,05	2,51
47	H.50 – Víz szállítás	1 262	0	0	0	0	-5	0	0	148	42	0,00%	876	386	0	0,00	2,44
48	H.51 – Légi szállítás	295	0	0	2	0	0	0	0	1 553	775	0,00%	295	0	0	0	1,59
49	H.52 – Raktározás, szállítást kiegészítő tevékenység	35 160	0	0	2 753	313	-337	-68	-91	29 132	2 166	0,00%	29 508	5 652	0	0	2,49
50	H.53 – Postai, futárpostai tevékenység	2 418	0	0	728	12	-29	-12	-11	1 126	188	0,00%	2 214	204	0	0	2,18
51	I – Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	99 983	0	0	31 370	2 053	-3 254	-1 840	-1 192	10 795	1 820	0,00%	41 157	35 702	23 124	0,00	5,85
52	L – Ingatlanügyletek	527 449	0	0	170 324	46 483	-58 246	-24 152	-29 929	52 355	8 576	1,01%	207 663	216 580	103 206	0,00	5,63

Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A kitettségek hitelminősége ágazatonként, kibocsátásmennyiség és hátralévő futamidő szerint																
Ágazat/álágazat	Bruttó könyv szerinti érték					Halmozott értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóserő-érték-változás halmozott összege és csökkentések		Finanszírozott ÜHG-kibocsátások (partnernek 1., 2. és 3. körbe tartozó kibocsátás) (tonna CO ₂ -egyenértékben)		A portfólió bruttó könyv szerinti értékének azon százalékos aránya, amelyre vonatkozik az (i) oszlop adata (finanszírozott ÜHG-kibocsátás) vállalat-specifikus 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								
53 Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatoktól eltérő ágazatokkal szembeni kitettségek*	1 902 399	0	4 057	230 634	74 946	-63 043	-15 893	-37 582	566 200	348 454	32,37%	1 464 908	281 357	74 372	81 761,37	3,69
54 K – Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 211 493		2 914	63 403	65 708	-39 128	-3 839	-33 257	401 120	319 989	37,56%	1 076 998	105 240	22 748	6 507,73	2,32
55 Egyéb ágazatokkal szembeni kitettségek (J, M–U NACE-kódok)	590 922	0	1 143	135 860	7 185	-20 661	-10 214	-3 133	154 284	26 645	14,16%	346 753	140 415	28 500	75 253,64	5,97
56 ÖSSZESEN	4 422 093	10 049	16 074	705 216	179 542	-175 241	-53 689	-94 703	2 289 666	886 891	11,02%	3 236 810	809 422	294 098	81 762	3,89

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) preambulumbekkezdésével 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 nomenklatúrájának (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.

Adatok elemzése:

A táblázat alapján a portfólió 57,0%-a éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségekből áll, míg a fennmaradó 43,0% a Szálláshely-szolgáltatás és vendéglátás, a Pénzügyi és biztosítási tevékenységek, valamint egyéb ágazatok körébe tartozik. Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokba sorolt ügyfelekkel szembeni bruttó kitettségek mintegy 66,6%-a három meghatározó

ágazatban koncentrálódik: a C – Feldolgozóipar, a G – Nagy- és kiskereskedelem, valamint az L – Ingatlanügyletek szektorokban. Az e kategóriába tartozó további jelentősebb kitettségek az A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat, az F – Építőipar, a H – Szállítás és raktározás, valamint a D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás és légkondicionálás ágazatokban találhatók, míg a fennmaradó ágazatok részaránya nem számottevő.

A D35.11 NACE-kód alatt kizárólag a főtevékenységük alapján nem megújuló energiaforrásból villamos energiát termelő vállalkozásokkal szembeni kitettségek kerülnek kimutatásra. Jelen közzétételtől kezdődően a megújuló energiaforrásból villamos energiát termelő vállalkozásokkal szembeni kitettségek (NACE 35.12) a D35.1 – Villamosenergia-termelés, -ellátás kategóriában kerülnek bemutatásra, összhangban az EBA 2025. június 30-án kiadott, 2026. január 1-jétől alkalmazandó útmutatásával.

A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókban meghatározott kizárási kritériumok hatálya alá tartozó vállalatokkal szembeni kitettségek állománya a 2025. év végi jelentéshez képest mintegy 9 milliárd forinttal növekedett. A változás ugyanakkor nem új kihelyezésekből adódik, hanem kizárólag az érintett ügyfél által rendelkezésre bocsátott aktualizált ESG-adatok alapján történt újraminősítés eredménye.

A környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő állomány meghatározása az ügyfelek által közzétett fenntarthatósági jelentések alapján történt. Az állomány a 2025. év végi jelentéshez viszonyítva jelentős mértékben csökkent, amely tényleges állományi változásokkal magyarázható.

A finanszírozott kibocsátások döntően a feldolgozóipari, mezőgazdasági, valamint nagy- és kiskereskedelmi ügyfélportfóliókhoz kapcsolódnak. Az ügyfélszintű kibocsátási adatlefedettség az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokban 11,9%, a teljes banki könyv esetében pedig 11,0%.

A kimutatás további adatai alapján az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatokkal szembeni kitettségek nemteljesítő állományának aránya (NPL%) 4,2%, míg az Ingatlanügyletek szektorban ennél lényegesen magasabb, 8,8%-os értéket mutat.

Az éghajlatváltozáshoz jelentős mértékben hozzájáruló ágazatok esetében a súlyozott átlagos hátralévő futamidő a megelőző adatszolgáltatáshoz képest 0,4 évvel csökkent, és megközelítőleg 4,0 évet tesz ki. A vizsgált ágazatok közül a legmagasabb érték a D – Villamosenergia-termelés, -ellátás szektorban figyelhető meg, ahol a mutató eléri a 9,4 évet, ezen belül a D35.1 – Villamosenergia-termelés nem megújuló forrásból alágazatban pedig a 10,2 évet.

A partner ágazata		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		
		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	2 685 420	195 300	633 059	263 863	100 633	63 600	48 310	105 172	102 132	146 782	103 579	113 765	96 502	303 859	1 713 627	19,43%
2	ebből kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	1 004 716	37 752	304 286	91 531	649	383	744	31 016	25 061	29 309	1 394	12 243	1 353	2 092	902 248	36,89%
3	ebből lakóingatlannal fedezett hitelek	1 680 507	157 548	328 774	172 332	99 984	63 218	47 566	74 156	77 071	117 473	102 185	101 522	95 149	301 768	811 183	0,01%
4	ebből birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	197	0,00%
5	ebből becsült energiahatékonysági szint (a biztosíték energiahatékonysága kWh/m²-ben)	665 486	39 294	406 849	140 537	37 838	27 327	13 641								332 990	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 Bank portfóliójában lévő EU területén található ingatlanfedezetek energetikai minősítését tartalmazza, a banki 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 kitétségek esetén a kitétség könyv szerinti értéke allokálásra került a biztosítékok fedezeti értéke szerint és az így számított kitétség érték a megfelelő hatékonysági kategóriába került besorolásra. A táblázat energiatanúsítvány (EPC-címke) szerinti kitétségről 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.

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 "G" energetikai tanúsítványnál rosszabb minősítéssel rendelkező ingatlanok adatai is a G oszlopban találhatóak meg.

Adatok elemzése:

Az energiahatékonysági adatok, EPC címkék az ingatlanfedezetes állomány túlnyomó részére kereskedelmi – nem lakó - ingatlanok esetén 90%-ban, lakó ingatlanok esetén pedig 48%-ban nem áll rendelkezésre a banki rendszerekben, az adatok rendelkezésre állása javuló tendenciát mutat, különösen a lakossági portfólió esetében.

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 azon portfólió vonatkozásában, ahol a fedezeti ingatlan fogyasztási adat rendelkezésre áll vagy becsülhető a közepes energiahatékonyság a jellemző.

A tanúsítvánnyal rendelkező fedezetek esetében a portfólió 21,3%-a az energiaigényre vonatkozó követelményeknél jobb, korszerű, kedvező energiafogyasztású ingatlanokat tartalmaz (EPC minősítés: A vagy B kategóriába tartozik). A biztosítéki állomány 47,4%-a közepes vagy ahhoz közeli energiahatékonyságú. Ugyanezen halmazon belül az ingatlanok 31,3%-a korszerűtlen, gyenge, rossz minőségi osztályba sorolható, amelynek jelentős része a lakóingatlan állományban jelenik meg, jelentős elmozdulást a portfólió összetételében a 2025. év végi publikációhoz képest nem történt.

Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: Igazodási mérőszámok							
CRR 449a. cikk - ESG3 tábla millió HUF							
	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	56 866	kgCO ₂ e/MWh	2024	-93,38%	6,40
9	Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	6820	723 746	kgCO ₂ e/m ²	2024	353,29%	24,52

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

Módszertani háttér:

Az MBH Prudenciális Csoport a finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátások portfóliószintű elemzésére alapozva azonosította a legjelentősebb kibocsátással rendelkező, illetve átállási kockázat szempontjából lényeges gazdasági tevékenységeket és portfóliókat. A prioritások meghatározása során figyelembe vette a belső ágazati besorolást, a lényegességi elemzés eredményeit, az SBTi szektorális lehatárolását és módszertani keretrendszerét. Emellett mérlegelte a tudományosan megalapozott célállítási módszertanok rendelkezésre állását, a technológiai fejlődési trendeket, a piaci sajátosságokat és a releváns szabályozási elvárásokat.

A kitettségi csoportok meghatározása a vonatkozó jelentési előírásokkal összhangban történt, figyelembe véve a finanszírozás ismert felhasználási célját és a finanszírozott tevékenység gazdasági tartalmát. Ennek eredményeként a célállítási portfóliók lehatárolása eltérhet a kizárólag ügyfélszintű NACE-besoroláson alapuló szektorállományoktól, ugyanakkor pontosabban tükrözi a tényleges átállási és dekarbonizációs kitettségeket.

A dekarbonizációs célok meghatározása nem kizárólag a jelenlegi kibocsátási szintekre épül, hanem az egyes gazdasági tevékenységek és portfóliók átállási potenciálját is figyelembe veszi, ezért a célállítás fokozatosan történik.

Adatok elemzése:

A Bankcsoport jelenleg két kiemelt területen rendelkezik hivatalosan jóváhagyott dekarbonizációs célokkal. A kereskedelmi ingatlan-finanszírozási portfólió esetében az SBTi pénzügyi intézményekre vonatkozó módszertanával összhangban a CRREM által kidolgozott, 1,5 °C-os épületállományi dekarbonizációs pályákat, valamint a Sectoral Decarbonization Approach (SDA) módszertant alkalmazza. A villamosenergia-termelési ágazatban finanszírozott ügyfelek esetében az IEA 1,5 °C-os dekarbonizációs pályáit és a Sectoral Decarbonization Approach (SDA) módszertant használja. Ennek megfelelően mindkét célrendszer a Párizsi Megállapodás célkitűzéseivel összhangban került kialakításra. A célértékek az érintett portfóliókhoz, illetve gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó fizikai kibocsátásintenzitási mutatókra épülnek.

A Bankcsoport további, jelentős kibocsátással és átállási kockázattal rendelkező ágazatokra és portfóliókra is dekarbonizációs célokat tervez meghatározni legkésőbb 2027-ig. Ezek közé tartozik a mezőgazdaság, a cementipar, a vas- és acélipar, a lakóingatlan-portfólió (jelzáloghitelek), valamint a közlekedési ágazat három releváns alszektora.

MBH Bank Prudenciális Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

IEA-ágazat	b oszlop – NACE-ágazatok (minimálisan) – Kötelezően feltüntetendő ágazatok		**Példák mérőszámokra a teljesség igénye nélkül. Az intézményeknek az IEA-forrástól könyvben 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 CO ₂ 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-, kókusz- és fémércgyártás	acél	24	Átlagos CO ₂ -tonna gyártott tonnánként valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	241	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2410	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	242	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2420	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2434	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	244	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2442	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2444	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2445	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	245	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2451	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2452	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	25	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	251	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	2511	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	4672	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	szén	5	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	szén	51	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	szén	510	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	szén	52	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	szén	520	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	7	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	72	
Vas-, acél-, kókusz- és fémércgyártás	acél	729	
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	szén	8	Átlagos CO ₂ tonna/GJ valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
Fosszilis tüzelőanyag felhasználása	szén	9	
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	235	Átlagos CO ₂ -tonna gyártott tonnánként valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	2351	
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	2352	
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	236	
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	2361	
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	2363	
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	2364	
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	811	
Cement-, klinker- és mészgártás	cement	89	
légi közlekedés	légi közlekedés	3030	A fenntartható légi jármű-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	Átlagos CO ₂ -tonna utaskilométerenként valamint A magas szén-dioxid-kibocsátású technológiák (belső égésű motorok) átlagos aránya
gépjárműipar	gépjárműipar	2815	
gépjárműipar	gépjárműipar	29	
gépjárműipar	gépjárműipar	291	
gépjárműipar	gépjárműipar	2910	
gépjárműipar	gépjárműipar	292	
gépjárműipar	gépjárműipar	2920	
gépjárműipar	gépjárműipar	293	
gépjárműipar	gépjárműipar	2932	

Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállás potenciális kockázatának mutatói: A 20 legnagyobb szén-dioxid-kibocsátó vállalattal szembeni kitettségek					
CRR 449a. cikk - ESG4 tábla millió HUF	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

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.

Banki könyv – Az éghajlatváltozással kapcsolatos potenciális fizikai kockázatok mutatói: Fizikai kockázatokkal szembeni kitettség																
Bruttó könyv szerinti érték																
Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület	ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség															
	Lejáratok 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 értékesítés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valószínű érték-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	116 445	14 643	3 678	258	0	2,7	5 256	12 015	1 308	3 488	280	-448	-71	-216		
2 B – Bányászat, kőfejtés	18 098	17 522	0	0	0	1,3	0	17 522	0	0	0	-171	0	0		
3 C – Feldolgozóipar	382 552	114 853	19 521	0	0	1,6	9 243	124 760	371	16 925	2 603	-2 687	-936	-964		
4 D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	147 938	2 454	47 526	34 526	0	10,2	1 042	83 451	13	6 559	4	-1 584	-744	-3		
5 E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezékesztés	11 470	2 566	3 584	0	0	4,1	861	5 288	0	38	73	-91	-1	-72		
6 F – Építőipar	213 846	74 584	2 275	27 859	0	4,3	4 779	99 013	927	7 911	4 811	-4 311	-396	-3 616		
7 G – Nagy- és kiskereskedelem	480 298	215 785	6 080	224	0	1,2	13 877	196 626	11 587	13 194	6 296	-5 341	-251	-2 736		
8 H – Szállítás, raktározás	154 154	43 228	2 596	0	0	2,4	2 542	43 215	66	3 507	877	-487	-97	-167		
9 L – Ingatlanügyletek	215 935	59 507	33 732	17 737	0	4,4	1 813	109 122	42	56 328	21 361	-23 732	-9 381	-14 067		
10 Lakóingatlan fedezett hitelek	1 680 507	267 410	107 160	254 186	32 282	8,8	61 434	593 970	5 633	42 219	7 398	-8 111	-1 003	-5 114		
11 Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek	1 004 716	107 168	159 292	68 217	251	6,9	26 088	303 335	5 505	98 627	29 036	-145 157	-52 551	-88 950		
12 Birtokbavétel megszerzett biztosítékok	197	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 Bank portfóliójában 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 scenáriókat 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, széllelés) 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 ingatlanfedezettel rendelkező kitettségek egy része olyan földrajzi területekhez kapcsolódik, amelyek az éghajlatváltozásból eredő fizikai kockázatoknak kitéttek. A fizikai kockázatokkal érintett kitettségek döntő hányada az akut fizikai kockázatoknak való kitettséghez kapcsolódik, míg a krónikus fizikai kockázatokkal érintett állomány aránya alacsonyabb. Az akut és krónikus fizikai kockázatok által egyidejűleg érintett kitettségek aránya korlátozott.

Ágazati bontásban a fizikai kockázatoknak való kitettség elsősorban a Nagy- és kiskereskedelem; gépjármű, motorkerékpár javítás, az Építőipar, az Ingatlanügyletek, valamint a Feldolgozóipar ágazatokban koncentrálódik. A fizikai kockázatoknak kitétt állomány nagysága ugyanakkor összhangban áll az érintett ágazatok teljes kitettségi volumenével.

A lejárat szerkezet alapján a fizikai kockázatoknak kitétt állomány jelentős része közép- és hosszú lejáratú kitettség. A lakóingatlanlannal fedezett hitelek esetében a fizikai kockázatokkal érintett állomány meghatározó része 10 évet meghaladó hátralévő futamidővel rendelkezik, míg a kereskedelmi ingatlanlannal fedezett kitettségek esetében az állomány a különböző lejárat sávok között megosztottan jelenik meg. A hosszabb futamidejű kitettségek magasabb aránya miatt a fizikai kockázatok alakulása hosszabb időhorizonton befolyásolhatja az érintett fedezetek értékét és a kapcsolódó hitelkockázati mutatókat.

A 2025. december 31-i állapothoz viszonyítva a fizikai kockázatoknak való kitettség összetételében és megoszlásában sem az egyes kockázattípusok, sem az ágazati, illetve lejárat bontások tekintetében nem figyelhető meg lényeges változás. A kitettségek szerkezete továbbra is hasonló mintázatot mutat, az akut fizikai kockázatok dominanciája, az érintett ágazatok köre, valamint a lejárat megoszlás érdemben változatlan maradt. A vizsgált

időszakban ugyanakkor növekedés figyelhető meg a nemteljesítő kitettségek, valamint az elszámolt értékvesztés és céltartalék állományában, amely döntően a kereskedelmi ingatlannal fedezett portfólión belül is egy ügyfélhez kapcsolódik.

MBH Bank Prudenciális Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

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												
		Lejáratí 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 értékeszés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-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	2 856	1 068	1 788	0	0	4	0	2 856	0	2 010	70	-125	-52	-67
B – Bányászat, köfajtés	17 522	17 522	0	0	0	1	0	17 522	0	0	0	-170	0	0
C – Feldolgozóipar	95 762	76 963	18 799	0	0	2	0	95 762	0	6 620	1 192	-1 428	-119	-638
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	82 980	1 894	46 560	34 526	0	10	0	82 980	0	6 071	4	-1 575	-738	-3
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	4 833	1 652	3 181	0	0	5	0	4 833	0	7	1	-12	-0	-1
F – Építőipar	79 401	49 708	1 834	27 859	0	5	0	79 401	0	5 701	4 504	-3 985	-336	-3 402
G – Nagy- és kiskereskedelem	161 017	157 041	3 976	0	0	1	0	161 017	0	10 033	2 749	-3 387	-169	-1 265
H – Szállítás, raktározás	31 901	29 391	2 510	0	0	3	0	31 901	0	1 981	834	-364	-43	-154
L – Ingatlanügyletek	105 725	55 055	32 943	17 727	0	5	0	105 725	0	55 620	21 347	-23 697	-9 369	-14 058
Lakóingatlanl fedezett hitelek	459 412	181 853	70 942	179 371	22 854	9	0	455 019	0	27 107	4 665	-5 442	-725	-3 147
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	261 388	49 383	106 861	62 190	89	8	0	218 523	0	61 533	25 521	-118 797	-29 990	-86 542
Pest vármegye (HU120)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	4 269	142	0	0	0	2	0	142	0	15	0	-2	-0	0
B – Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	38 734	3 267	18	0	0	2	0	3 285	0	387	487	-180	-6	-165
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	9 813	48	0	0	0	1	0	48	0	0	0	-0	-0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	1 164	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	39 498	2 412	0	0	0	2	0	2 412	0	91	39	-28	-4	-14
G – Nagy- és kiskereskedelem	77 907	6 963	42	0	0	1	0	7 004	0	443	1 093	-165	-9	-130
H – Szállítás, raktározás	28 570	2 856	0	0	0	2	0	2 856	0	111	1	-15	-3	-1
L – Ingatlanügyletek	13 396	151	0	0	0	2	0	151	0	22	6	-8	-1	-6
Lakóingatlanl fedezett hitelek	305 110	9 462	3 598	8 548	1 276	9	0	22 885	0	2 005	416	-389	-29	-313
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	111 515	3 282	3 480	401	49	5	0	7 212	0	643	262	-147	-16	-101
Fejér vármegye (HU211)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	10 059	20	0	0	0	2	0	20	0	20	0	-1	-0	-0
B – Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	20 655	71	0	0	0	1	0	71	0	40	0	-1	-1	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	6 558	11	0	0	0	2	0	11	0	0	0	-0	-0	-0
G – Nagy- és kiskereskedelem	33 616	818	0	0	0	1	0	818	0	125	0	-12	-1	0
H – Szállítás, raktározás	4 621	1	0	0	0	1	0	1	0	0	0	-0	0	0
L – Ingatlanügyletek	3 299	0	5	0	0	5	0	6	0	0	0	-0	-0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	73 653	1 195	462	852	99	8	0	2 608	0	194	86	-54	-3	-47
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	51 330	304	558	0	0	4	0	862	0	305	0	-49	-45	0
Győr-Moson-Sopron vármegye (HU221)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	4 458	164	0	0	0	2	0	164	0	0	0	-0	-0	0
B – Bányászat, köfajtés	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	27 043	15 118	129	0	0	1	0	15 247	0	7 533	192	-813	-767	-28
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	787	59	0	0	0	1	0	59	0	13	0	-0	-0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	403	386	0	0	0	1	0	386	0	2	1	-6	-0	-1
F – Építőipar	7 209	3 269	116	0	0	2	0	3 385	0	314	50	-40	-5	-25
G – Nagy- és kiskereskedelem	17 305	6 774	1 006	0	0	2	0	7 780	0	313	223	-266	-4	-201
H – Szállítás, raktározás	6 253	966	0	0	0	2	0	966	0	104	0	-4	-2	-0
L – Ingatlanügyletek	3 188	1 737	655	0	0	4	0	2 392	0	153	4	-8	-4	-0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	110 431	10 934	5 307	11 619	1 350	9	0	29 210	0	2 094	253	-195	-28	-117
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	48 482	7 607	4 331	721	43	5	0	12 702	0	1 487	363	-132	-63	-11

MBH Bank Prudenciális Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

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												
		Lejáratí 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 értékesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóérték-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	
Baranya vármegye (HU231)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	9 696	71	12	0	0	2	0	82	0	8	10	-5	-0	-4
B – Bányászat, köfajtés	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	0
C – Feldolgozóipar	9 895	3 673	36	0	0	2	0	3 709	0	246	0	-24	-5	-0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	187	17	0	0	0	0	0	17	0	0	0	-0	-0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	64	24	0	0	0	1	0	24	0	0	0	-0	-0	0
F – Építőipar	4 164	1 423	0	0	0	2	0	1 423	0	421	6	-23	-15	-5
G – Nagy- és kiskereskedelem	9 503	5 111	94	0	0	1	0	5 205	0	117	18	-129	-2	-10
H – Szállítás, raktározás	4 033	2 302	10	0	0	2	0	2 313	0	42	0	-23	-1	-0
L – Ingatlanügyletek	928	188	0	0	0	1	0	188	0	3	3	-4	-0	-3
Lakóingatlanl fedezett hitelek	45 148	8 541	4 258	9 682	1 321	9	0	23 803	0	1 706	109	-122	-31	-55
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	36 525	4 227	5 069	334	0	5	0	9 629	0	4 249	572	-1 052	-358	-653
Somogy vármegye (HU232)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7 882	179	0	0	0	1	0	179	0	52	0	-1	-1	0
B – Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	5 047	1 568	0	0	0	2	0	1 568	0	103	7	-10	-3	-3
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	257	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	491	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	3 055	242	22	0	0	2	0	264	0	48	8	-4	-1	-3
G – Nagy- és kiskereskedelem	6 616	3 348	139	0	0	1	0	3 487	0	261	74	-67	-3	-33
H – Szállítás, raktározás	1 363	299	0	0	0	3	0	299	0	44	0	-2	-0	0
L – Ingatlanügyletek	517	283	0	0	0	0	0	283	0	249	0	-3	-2	-0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	29 725	1 564	815	2 198	163	9	0	4 740	0	394	42	-35	-5	-23
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	26 925	5 315	3 544	109	0	4	0	8 967	0	4 568	638	-10 652	-10 265	-358
Borsod-Abaúj-Zemplén vármegye (HU311)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	4 179	39	0	0	0	1	0	39	0	5	0	-0	-0	0
B – Bányászat, köfajtés	446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	10 810	1 887	33	0	0	2	0	1 919	0	56	0	-7	-1	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	768	12	0	0	0	3	0	12	0	0	0	-0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	294	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	6 227	746	0	0	0	2	0	746	0	71	0	-4	-2	-0
G – Nagy- és kiskereskedelem	11 940	462	0	0	0	1	0	462	0	111	0	-2	-1	-0
H – Szállítás, raktározás	6 449	54	0	0	0	3	0	54	0	8	0	-0	-0	0
L – Ingatlanügyletek	371	31	90	0	0	5	0	122	0	7	0	-1	-0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	62 553	2 559	1 120	1 956	156	8	0	5 791	0	278	28	-40	-5	-12
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	44 358	2 032	5 767	1 851	0	7	0	9 649	0	7 963	7	-530	-519	-4
Heves vármegye (HU312)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	2 135	348	354	0	0	5	0	702	0	320	0	-7	-5	0
B – Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	7 888	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	-0	-0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	4 164	74	0	0	0	2	0	74	0	0	55	-55	-0	-55
G – Nagy- és kiskereskedelem	7 269	42	0	0	0	2	0	42	0	27	0	-1	-1	0
H – Szállítás, raktározás	4 664	2	8	0	0	4	0	11	0	0	0	-0	0	0
L – Ingatlanügyletek	1 525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	40 231	366	199	377	79	9	0	1 021	0	98	21	-13	-1	-11
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	15 575	88	104	0	0	5	0	192	0	0	0	-0	0	0

MBH Bank Prudenciális Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

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												
		Lejáratí 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	Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmazott összege és céltartalékok		
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő						ebből 2. szakasz	ebből nemteljesítő	
Hajdú-Bihar vármegye (HU321)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	10 487	483	0	0	0	2	0	483	0	13	35	-32	-0	-28
B – Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	5 906	261	274	0	0	5	0	535	0	38	0	-4	-0	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	50 076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F – Építőipar	9 470	172	10	0	0	1	0	183	0	23	0	-1	-1	-0
G – Nagy- és kiskereskedelem	15 050	203	0	0	0	1	0	203	0	0	6	-5	-0	-5
H – Szállítás, raktározás	5 715	1 380	0	0	0	1	0	1 380	0	0	0	-4	-0	-0
L – Ingatlanügyletek	1 710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	78 328	385	210	613	32	10	0	1 240	0	83	13	-9	-4	-4
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	42 022	539	1 385	8	0	7	0	1 931	0	384	93	-568	-17	-540
Jász-Nagykun-Szolnok vármegye (HU322)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	13 528	2 177	330	0	0	3	0	2 508	0	153	1	-34	-1	-1
B – Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C – Feldolgozóipar	5 125	578	0	0	0	2	0	578	0	206	33	-31	-3	-28
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, szenny	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	0
F – Építőipar	1 461	383	9	0	0	2	0	393	0	70	3	-5	-2	-2
G – Nagy- és kiskereskedelem	6 733	1 230	45	0	0	2	0	1 275	0	119	3	-11	-1	-2
H – Szállítás, raktározás	2 114	1 440	0	0	0	2	0	1 440	0	364	0	-33	-29	0
L – Ingatlanügyletek	187	61	0	0	0	1	0	61	0	22	0	-1	-1	-0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	36 582	5 711	2 503	4 994	417	8	0	13 626	0	910	154	-134	-16	-85
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	48 377	8 575	6 764	50	0	5	0	15 389	0	2 274	95	-6 029	-5 107	-12
Szabolcs-Szatmár-Bereg vármegye (HU323)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	4 713	438	18	0	0	2	0	456	0	104	124	-80	-1	-79
B – Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	-0
C – Feldolgozóipar	16 547	473	11	0	0	2	0	484	0	56	0	-3	-1	0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	456	14	0	0	0	2	0	14	0	14	0	-0	-0	0
F – Építőipar	7 327	238	0	0	0	2	0	238	0	4	0	-2	-0	-0
G – Nagy- és kiskereskedelem	19 643	2 788	3	0	0	2	0	2 791	0	823	476	-291	-47	-241
H – Szállítás, raktározás	4 235	1 058	0	0	0	2	0	1 058	0	177	1	-5	-2	-1
L – Ingatlanügyletek	481	33	0	0	0	1	0	33	0	0	0	-0	-0	-0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	45 480	2 931	1 185	1 695	150	7	0	5 961	0	508	203	-121	-6	-100
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	33 171	1 801	781	890	0	6	0	3 472	0	1 762	165	-238	-122	-110
Bács-Kiskun vármegye (HU331)														
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	12 170	1 988	0	0	0	1	0	1 988	0	234	0	-14	-2	-0
B – Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	-0
C – Feldolgozóipar	24 114	210	0	0	0	2	0	210	0	107	0	-1	-1	-0
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	364	0	334	0	0	9	0	334	0	0	0	-1	0	0
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	190	19	0	0	0	3	0	19	0	15	0	-0	-0	0
F – Építőipar	13 723	9 033	0	0	0	2	0	9 033	0	66	48	-53	-1	-46
G – Nagy- és kiskereskedelem	24 371	2 709	11	0	0	1	0	2 720	0	144	82	-60	-3	-21
H – Szállítás, raktározás	7 620	413	0	0	0	1	0	413	0	0	0	-1	-0	-0
L – Ingatlanügyletek	1 225	72	0	0	0	0	0	72	0	71	0	-1	-1	-0
Lakóingatlanl fedezett hitelek	56 326	2 814	1 315	2 069	134	8	0	6 332	0	477	127	-92	-8	-75
Kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	40 504	459	1 492	26	0	6	0	1 977	0	180	101	-158	-9	-120

MBH Bank Prudenciális Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

Változó: Az éghajlatváltozás okozta akut és krónikus események miatti fizikai kockázatok által érintett földrajzi terület		Bruttó könyv szerinti érték												Halmazott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valóstérték-változás halmazott összege és céltartalékok		
		ebből az éghajlatváltozás okozta fizikai események hatásaira érzékeny kitettség														
		Lejáratú 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					
		≤ 5 év	> 5 év ≤ 10 év	> 10 év ≤ 20 év	> 20 év	Súlyozott átlagos futamidő										
Békés vármegye (HU332)																
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	8 852	2 377	19	0	0	2	0	2 396	0	123	0	-16	-1	-0		
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-0	0	0		
C – Feldolgozóipar	4 686	1 274	118	0	0	2	0	1 392	0	211	604	-68	-5	-62		
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, szenny	17	12	0	0	0	1	0	12	0	0	0	-0	0	0		
F – Építőipar	2 438	1 451	0	0	0	2	0	1 451	0	343	2	-7	-4	-1		
G – Nagy- és kiskereskedelem	6 607	3 792	30	0	0	1	0	3 822	0	114	125	-55	-2	-18		
H – Szállítás, raktározás	1 702	523	0	0	0	2	0	523	0	67	40	-13	-1	-10		
L – Ingatlanügyletek	244	66	12	10	0	3	0	89	0	29	0	-1	-0	-0		
Lakóingatlanra fedezett hitelek	33 361	8 215	3 554	8 740	1 225	9	0	21 735	0	1 574	309	-260	-41	-164		
Kereskedelmi ingatlanra fedezett hitelek	37 901	8 529	3 851	412	35	4	0	12 828	0	6 055	577	-584	-399	-152		
Csongrád vármegye (HU333)																
A – Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6 564	5 149	1 157	258	0	3	5 256	0	1 308	431	39	-131	-7	-37		
B – Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
C – Feldolgozóipar	9 614	9 511	104	0	0	1	9 243	0	371	1 323	86	-117	-23	-40		
D – Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 055	424	632	0	0	5	1 042	0	13	475	0	-7	-6	0		
E – Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szenny	861	459	403	0	0	4	861	0	0	0	70	-72	-0	-69		
F – Építőipar	5 705	5 421	284	0	0	2	4 779	0	927	758	94	-104	-24	-64		
G – Nagy- és kiskereskedelem	25 463	24 504	736	224	0	2	13 877	0	11 587	564	1 446	-891	-9	-810		
H – Szállítás, raktározás	2 609	2 542	67	0	0	2	2 542	0	66	608	1	-24	-16	-1		
L – Ingatlanügyletek	1 855	1 828	27	0	0	1	1 813	0	42	153	0	-9	-2	-0		
Lakóingatlanra fedezett hitelek	67 067	30 878	11 693	21 471	3 025	8	61 434	0	5 633	4 790	974	-1 205	-100	-964		
Kereskedelmi ingatlanra fedezett hitelek	31 594	15 027	15 304	1 227	35	5	26 088	0	5 505	7 225	642	-6 221	-5 641	-338		

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

Összefoglaló – A taxonómiához igazodó kitétségekre vonatkozó fő teljesítménymutatók (KPI)				
CRR 449a. cikk - ESG6 tábla millió HUF	Fő teljesítménymutató			%os lefedettség (az összes eszközön belül)*
	Éghajlatváltozás mérésére	Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	Összesen (Éghajlatváltozás mérséklése + Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás)	
GAR-állomány	0,20%	0,00%	0,20%	61,25%
GAR-állományváltozás	0,00%	0,00%	0,00%	99,93%

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

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

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 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 Bank az éghajlatváltozás mérséklése szempontjából figyelembe vehető eszközállománya 0,2%. A százalékos lefedettség az összes eszközön belül értelmezve 61,25%-ot tesz ki. Éves állományváltozás esetén a portfólióban nem volt érdemben kimutatható olyan kitétség, ami bármelyik Taxonómia célhoz hozzájárulna. Az összes eszközön vizsgálva a GAR szempontból figyelembe vehető új állomány 99,93%.

MBH Bank Prudenciális Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

Mérésíklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök																	
CRR 449a. cikk - ES07 tábla millió HUF	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	
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	4 823 073	248 406	16 074	0	927	457	12 875	2	0	0	0	261 281	16 075	0	927	457
2	Pénzügyi vállalatok	1 063 522	29 206	302	0	107	94	1 816	2	0	0	0	31 022	304	0	107	94
3	Hitelintézetek	589 187	29 206	302	0	107	94	1 816	2	0	0	0	31 022	304	0	107	94
4	Hitelek és előlegek	243 659	4 285	8	0	0	2	493	0	0	0	0	4 778	8	0	0	2
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	345 529	24 921	294	0	107	92	1 324	2	0	0	0	26 244	296	0	107	92
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalatok	474 335	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	ebből befektetési vállalkozások	311 711	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	251 187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	46 278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	14 246	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	10	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	738 623	56 749	15 771	0	820	364	11 059	0	0	0	0	67 809	15 771	0	820	364
21	Hitelek és előlegek	569 494	32 386	11 582	0	744	348	1 133	0	0	0	0	33 519	11 582	0	744	348
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ideértve zöld felhasználású (UoP)	169 088	24 363	4 190	0	75	16	9 927	0	0	0	0	34 290	4 190	0	75	16
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	42	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0
24	Háztartások	2 975 538	162 451	0	0	0	0						162 451	0	0	0	0
25	ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	1 511 084	162 451	0	0	0	0						162 451	0	0	0	0
26	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	132 182	0	0	0	0	0						0	0	0	0	0
27	ebből gépjárműhitelek	2 455	0	0	0	0	0						0	0	0	0	0
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása	45 389	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	45 389	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok: lakó- és kereskedelmi ingatlanok	197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32	GAR-ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	4 823 270	248 406	16 074	0	927	457	12 875	2	0	0	0	261 281	16 075	0	927	457

Mérséklő intézkedések: A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök													
2026.06.30. nyilvánosságra hozatali vonatkozású időpont													
CRR 449a. cikk - ES07 tábla millió HUF	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 számlalóából kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök													
33	Unió nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	2 530 149											
34	Hitelek és előlegek	2 426 803											
35	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	101 858											
36	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1 488											
37	Unión kívüli nem pénzügyi vállalatok (az NFRD szerinti közzétételi kötelezettségek hatálya alá nem tartozó)	2 767											
38	Hitelek és előlegek	2 767											
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	83 698											
44	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak stb.)	623 463											
45	A NEVEZŐBEN (GAR) SZEREPLŐ ÖSSZES ESZKÖZ	8 063 347											
A GAR kiszámításához használt számlalóából és a nevezőből egyaránt kizárt egyéb eszközök													
46	Kormányzatok	4 260 377											
47	Központi bankkal szembeni kitettségek	840 491											
48	Kereskedési könyv	0											
49	SZÁMLALÓBÓL ÉS NEVEZŐBŐL KIZÁRT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	5 100 869											
50	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	13 164 216											

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, a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (szóló az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) 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:

Az összes eszközállomány 13 164,2 milliárd forint volt, amelyből a GAR-szempontról figyelembe vehető állomány 4 823,3 milliárd forintot tett ki. A GAR számításából kizárt eszközök állománya továbbra is jelentős, amely elsősorban a kormányzati kitettségekből (4 260,3 milliárd forint), valamint központi bankkal szembeni kitettségekből (840, 5 milliárd forint) adódik.

Az éghajlatváltozás mérsékléséhez kapcsolódó (CCM) taxonómia szempontjából igazítható kitettségek állománya 2026. június 30-án 248,4 milliárd forint-ot tett ki, amelyen belül a taxonómiának megfelelő (aligned) állomány értéke 16,1 milliárd forint volt, utóbbi volumene a tárgyidőszak során a 2025. év végi mintegy 32 milliárd forintról jelentősen mérséklődött. A változás hátterében elsősorban azon ügyfélkör kitettségeinek csökkenése áll, amelyek a CSRD szerinti közzétételi kötelezettség hatálya alá tartoznak, és rendelkeznek a taxonómiai igazodás méréséhez szükséges adatokkal, melynek következtében a taxonómia szempontjából igazíthatóként azonosított, valamint taxonómiának megfelelőként kimutatott állomány abszolút értéke egyaránt csökkent a tárgyidőszakban, azaz a változás nem a portfólió taxonómiai megfelelésének romlását tükrözi. A taxonómiának megfelelő CCM-kitettségek túlnyomó része átállási (transitional) tevékenységekhez kapcsolódik (927,1 millió forintot), miközben a támogató tevékenységek állománya 457,4 millió forintot tett ki.

Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz (CCA) kapcsolódó taxonómiának megfelelő állomány továbbra is korlátozott mértékű, amely összhangban van a hazai piacon rendelkezésre álló alkalmazkodási célú projektek, illetve az azokra vonatkozó megfelelési információk jelenlegi szintjével.

MBH Bank Prudenciális Csoport nyilvánosságra hozatal a CRR követelményei alapján

CRR 449a. cikk - ES08 tábla millió HUF		GAR (%)																
		2026.06.30. nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont: állományra vonatkozó fő teljesítménymutatók																
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)						Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)					Az összes lefedett eszköz aránya
		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					
		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	3,08%	0,20%	0,00%	0,01%	0,01%	0,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,24%	0,20%	0,00%	0,01%	0,01%	61,25%	
2	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5,15%	0,33%	0,00%	0,02%	0,01%	0,27%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,42%	0,33%	0,00%	0,02%	0,01%	36,64%	
3	Pénzügyi vállalatok	2,75%	0,03%	0,00%	0,01%	0,01%	0,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,92%	0,03%	0,00%	0,01%	0,01%	8,08%	
4	Hitelintézetek	4,96%	0,05%	0,00%	0,02%	0,02%	0,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,27%	0,05%	0,00%	0,02%	0,02%	4,48%	
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%	3,60%	
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%	2,37%	
7	ebből vagyongazdálkodó 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	7,68%	2,14%	0,00%	0,11%	0,05%	1,50%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	9,18%	2,14%	0,00%	0,11%	0,05%	5,61%	
10	Háztartások	5,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						5,46%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	22,60%	
11	ebből lakóingatlanra fedezett hitelek	10,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						10,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	11,48%	
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%	1,00%	
13	ebből gépjárműhitelek	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	
14	Helyi önkormányzatok finanszírozása	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,34%	
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%	0,34%	
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%	

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		GAR (%)															
		2026.06.30. nyilvánosságra hozatali vonatkozási időpont: állományváltozásra vonatkozó fő teljesítménymutatók															
		Éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					ÖSSZESEN (CCM + CCA)					Az összes lefedett új eszköz aránya
		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					
		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	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	99,93%
2	A GAR számításához figyelembe vehető hitelek és előlegek, nem kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	1,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	54,92%
3	Pénzügyi vállalatok	0,91%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,11%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,32%
4	Hitelintézetek	1,17%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,30%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,17%
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%	1,15%
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%	1,15%
7	ebből vagyongazdálkodó 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	0,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,93%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,26%
10	Háztartások	1,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%						1,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	42,17%
11	ebből lakóingatlanra fedezett hitelek	3,01%	0,00%	0,00%	0,40%	0,00%						3,01%	0,00%	0,00%	0,40%	0,00%	15,62%
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%	0,06%
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%	2,18%
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%	2,18%
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 3,23%. A Háztartások szektoron belül kezelt, a Taxonómia rendeletben meghatározott szempontoknak megfelelő ingatlan eszközállomány a teljes háztartási szektorhoz viszonyítva 5,46%-ot tesz ki, míg az NFRD szerinti kötelezettségek hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatoknak kitettségének 7,73%-a Taxonómiához igazítható. Az összes eszközön belül értelmezve a GAR eszközarány 59,33%-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	Pénzügyi vállalatok	0			
2	Kötvények (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatónak, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	33 362	technológia változás, kormányzati politika		Zöld minősítésű kötvény (Green Bond Principles) - NKP program
3	ebből kereskedelmi ingatlanl fedezett hitelek	0			
4	Egyéb partnerek	41 731	kormányzati politika		Zöld állampapírok
5	Pénzügyi vállalatok	0			
6	Nem pénzügyi vállalatok	93 124	technológia változás		
7	Hitelek (az uniós standardoktól eltérő standardok szerint zöldnek, fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	24 564	technológia változás		Speciális beruházási ügyletek
8	fenntarthatósággal összefüggőnek stb. minősülő)	0			Napelempark telepítés (KÁT, METÁR)
9	Háztartások	0			
10	ebből lakóingatlanl fedezett hitelek	0			
11	ebből épület-korszerűsítést célzó hitelek	0			
11	Egyéb partnerek	541	technológia változás		Technológiai változás finanszírozása.

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

Módszertani háttér:

Ebben a táblában azok a kitétségek kerülnek kimutatásra melyek nem sorolhatók az (EU) 2020/852 rendeletben említettek szerinti taxonómiához igazodó, a 7. és 8. táblában feltüntetett kitétségek 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 kitétséghez 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 kitétségi arányok kimutathatók lennének. Ugyanezen alanyi körbe tartoznak a táblában kimutatott hitelek is, melyek speciális hitelezési kategóriába tartoznak és jellemzően napelemparkok telepítése a beruházás célja.

3.13 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)		A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL) 2026.06.30
CRR 447. cikk h) pontja - EU KM2 tábla millió HUF		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, arányok és összetevők		
1	A szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek	1 774 423
EU-1a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	1 212 389
2	A szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettséértéke (TREA)	5 685 658
3	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	31,21%
EU-3a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	21,32%
4	A szanálás alá vonható csoport teljes kitettségi mértéke (TEM)	15 024 076
5	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	11,81%
EU-5a	Ebből: szavatolótőke vagy alárendelt kötelezettség	8,07%
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	22,54%
EU-8	Ebből: szavatolótőkével vagy alárendelt kötelezettséggel fedezendő	13,50%
EU-9	A TEM százalékában kifejezett MREL	5,88%
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. 2026.06.30. 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 26,58% volt 2026.06.30-án.

Az MBH Bank Nyrt.-nek teljesítenie kell a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó alárendeltségi követelményeket, amelyek a Teljes kockázati kitettséérték (TREA) 13,5%-ában, a Teljes kitettséérték (TEM) 5%-ában, valamint a Szavatolótőkével növelt teljes kötelezettségállomány (TLOF) 8%-ában kerültek megállapításra. 2026.06.30-i állapot szerint a rendelkezésre álló alárendelt források mértéke meghaladta az alárendeltségi követelményeket, így azoknak az MBH Csoport megfelelt. A Teljes kockázati kitettséérték 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) 16,70% volt 2026.06.30-án.

Összetétel (MREL és adott esetben a szavatolótőke és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek tekintetében a globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó követelmény)		A szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény (MREL) 2026.06.30
CRR 437a. cikk a), c) és d) pontja - EU TLAC1 tábla millió HUF		
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek, valamint kiigazítások		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	1 061 591
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)	128 300
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	1 189 891
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: Nem szabályozói tőkeelemek		
12	Közvetlenül a szanalás alá vonható szervezet által kibocsátott, kizárt kötelezettségeknek alárendelt, leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével)	0
EU-12a	A szanalás 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 egy éves hátralévő futamidőjű járulékos tőkeinstrumentumok, amennyiben nem minősülnek járulékos tőkeelemnek	22 498
13	Kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt leírható, illetve átalakítható kötelezettségek (a szerzett jogi rendelkezések hatálya alá tartozók kivételével, a felső korlát alkalmazása előtti összegek)	562 034
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	584 532
EU-17a	Ebből: alárendelt kötelezettségelemek	22 498
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek: A nem szabályozói tőkeelemek kiigazításai		
18	Szavatolótőke- és leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemek, kiigazítások előtt	1 774 423
19	(Több pontból kiinduló (MPE) szanalás 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	1 774 423
EU-22a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	1 212 389
A szanalás alá vonható csoport kockázattal súlyozott kitettségértéke és tőkeáttételi mutató számításához használt kitettségi mértéke		
23	Teljes kockázati kitettségérték (TREA)	5 685 658
24	Teljes kitettségi mérték (TEM)	15 024 076
Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek aránya		
25	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TREA százalékában	31,21%
EU-25a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	21,32%
26	Szavatolótőke és leírható, illetve átalakítható kötelezettségek a TEM százalékában	11,81%
EU-26a	Ebből: szavatolótőke és alárendelt kötelezettségek	8,07%
27	A szanalás alá vonható csoportra vonatkozó követelmények teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (CET1, a TREA százalékában)	3,72%
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)

2026.06.30. állapot szerint a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó követelmények teljesítéséhez felhasználható kötelezettségállomány 1 774 423 millió forint volt az MBH Csoport esetében, amely szavatolótőkéből (1 189 891 millió forint), a kizárt kötelezettségeknek alárendelt forrásokból (azaz szavatolótőkeelemként figyelembe nem vehető éven túli hátralévő futamidővel rendelkező alárendelt járulékos instrumentumokból (T2 tőke amortizáció: 22 498 millió forint) és a kizárt kötelezettségeknek nem alárendelt Szenior Kötvényekből (562 034 millió forint) állt. A követelmények teljesítése céljából kibocsátott Szenior Kötvények teljes állománya 568 080 millió forint volt, melyből 2026.06.30-án 6 046 millió forint állományt birtokolt közvetlenül vagy közvetetten a konszolidált csoportba tartozó entitás.