

MBH Integrációs Csoport

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

2024.12.31.

(szöveges információk)

TARTALOM

TARTALOM	2
NYILATKOZATOK	3
NYILATKOZAT A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉNEK A MEGFELELŐSÉGÉRŐL	3
NYILATKOZAT A KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZER MEGFELELŐSÉGÉRŐL	3
ÖSSZEFOGLALÓ KOCKÁZATI NYILATKOZAT	3
ÖSSZEFOGLALÓ LIKVIDITÁSI KOCKÁZATI NYILATKOZAT	4
1. BEVEZETŐ	5
2. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	6
3. KOCKÁZATKEZELÉSI KERETRENDSZER	7
3.1 KOCKÁZATI STRATÉGIA	7
3.2 KOCKÁZATVÁLLALÁSI ÉS KOCKÁZATKEZELÉSI ALAPELVEK	8
3.3 KOCKÁZATI TÉRKÉP	10
3.4 VÁLLALATIRÁNYÍTÁS ÉS KOCKÁZATMENEDZSMENT	11
3.5 VEZETŐ TESTÜLETI KOCKÁZATI INFORMÁCIÓS RENDSZER	18
3.6 ELLENŐRZÉSI KERETRENDSZER	18
3.7 STRESSZTESZTEK	21
4. KOCKÁZATOK KEZELÉSE	21
4.1 HITELKOCKÁZAT	22
4.2 PARTNERKOCKÁZAT ÉS CVA	25
4.3 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT	26
4.4 PIACI KOCKÁZAT (KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATLÁB- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT)	28
4.5 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT	30
4.6 RÉSZESÉDÉSI KOCKÁZAT	34
4.7 ORSZÁGKOCKÁZAT	35
4.8 ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁSI KOCKÁZAT	35
4.9 ESG KOCKÁZAT	35
5. JELÖLÉSI POLITIKA	35
6. JAVADALMAZÁSI POLITIKA	37
MELLÉKLETEK	45
1.SZ. MELLÉKLET: A CRR ÉS A EU 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZABAD SZÖVEGES FORMÁTUMBAN MEGADHATÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK ELÉRHETŐSÉGE A DOKUMENTUMBAN	45
2.SZ. MELLÉKLET: HPT. SZERINTI NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE	49
3.SZ. MELLÉKLET: A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA TARTALMA	50

NYILATKOZATOK

Az MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. G épület, cégjegyzékszám: 01-10-04-1206) Igazgatósága a Nyilvánosságra hozatali dokumentum elfogadásával együtt az alábbi nyilatkozatokat teszi:

Nyilatkozat a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítésének a megfelelőségéről

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

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

Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

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

Összefoglaló kockázati nyilatkozat

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

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

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

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

Összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat

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

A jogszabály által előírt likviditási mutatók 2024.12.31-re vonatkozó konszolidált értékét a következő táblázat tartalmazza:

Likviditási mutatók		
	2024.12.31	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	262,2%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	128,0%	min. 100%

Megjegyzés: Az MNB-rendeletek által előírt likviditási mutatók (devizafinanszírozási megfelelési mutató – DMM, devizaegyensúly mutató – DEM, jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató – JMM, bankközi finanszírozási mutató – BFM) kapcsán az MBH Integrációs Csoportnak szubkonszolidált szinten nem kell teljesítenie a jogszabályi előírásokat, ezért a táblázatban ezen mutatók 2024. év végi tény értéke nem szerepel.

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

1. BEVEZETŐ

Az MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: MBH Befektetési Bank Zrt., MBH Befektetési Bank vagy Bank), mint az Integráció Üzleti Irányító Szervezete az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 575/2013/EU rendeletének (CRR), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.) megfelelően nyilvánosságra hozza az MBH Integrációs Csoport (továbbiakban is MBH Integrációs Csoport vagy Integrációs Csoport) kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőkemegfelelésére, valamint a javadalmazási politikájára vonatkozó részletes információkat.

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

Jelen dokumentum a 2024. üzleti évre vonatkozóan, a 2024. december 31. napján irányadó releváns információkat tartalmazza.

Ezen külső auditor által ellenőrzött beszámoló kizárólag elektronikus formában kerül nyilvánosságra hozatalra.

Az MBH Integrációs Csoport, az MBH Befektetési Bank Zrt. a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) összevont felügyelet tárgyában hozott határozatainak alapján a vele összevont felügyelet alá eső és prudenciális konszolidációt alkotó vállalkozások összessége, amely a CRR által megkövetelt információkat a CRR 6. cikk (3) bekezdése alapján összevont alapon hozza nyilvánosságra.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. az Európai Parlament és Tanács 575/2013/EU rendelet (CRR) 433c. cikke alapján a nyilvánosságra hozatal gyakoriságát, valamint az információk körét az egyéb intézmények nyilvánosságra hozatala alapján határozza meg.

Jelen dokumentum a CRR 8. része és a kapcsolódó EU 2021/637 (az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet nyolcadik részének II. és III. címében említett információk intézmények általi nyilvánosságra hozatala tekintetében végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról) végrehajtási rendelet által részletezett szabad szöveges formátumban kitölthető minőségi információk nyilvánosságra hozatalát tartalmazza.

A CRR által megkövetelt számszaki információk és azok elemzése a nyilvánosságra hozatal szerves részét képezi, amelyek a táblázatok könnyebb áttekinthetősége céljából önálló dokumentumban 'CRR szerinti Nyilvánosságra hozatal_számszaki_20241231.xlsx' találhatóak.

A dokumentum 1. sz. melléklete a CRR és az EU 2021/637 végrehajtási rendelet szerinti szabad szöveges formátumban megadható minőségi információk dokumentumbeli elérhetőségét mutatja be.

A dokumentum 2.sz. melléklete összefoglalja a Hpt. alapján kötelezően nyilvánosságra hozandó információknak a körét és elérhetőségét.

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

2. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

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

Az összevont alapú felügyeletbe tartozás alapját a 2013. évi CXXXV. törvényben a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról (Szhitv.-ben) foglalt jogok és kötelezettségek összessége (CRR 4. cikk (1) 38. pontja szerint szoros kapcsolat tulajdonosi kapcsolat nélkül), valamint az Szhitv. 1. § (5) bekezdésében foglalt rendelkezés képezi, mely szerint a hitelintézetek integrációja a CRR 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. Az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak. Az Szhitv. 1. § (6) bekezdése szerint az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekre összeállított konszolidált adatszolgáltatási, nyilvánosságra hozatali és egyéb jogszabályi kötelezettségeket az integráció üzleti irányító szerveze teljesíti.

Az Integrációs Szervezet és tagjai az Szhitv. 5/A. § (1) bekezdése értelmében egymás kötelezettségeiért a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szabályai szerint egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az MNB 2022. május 10-én kelt H-EN-I-267/2022, valamint a 2024. július 09-én kelt H-EN-I-300/2024. számú, a legutóbbi változásokat lekövető határozatában vette nyilvántartásba, hogy az összevont alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció mely vállalkozásokra terjed ki, mely társaságok tartoznak a MNB H-EN-I-267/2022. számú határozatának 5. pontjában megállapított szubkonszolidációs körbe.

Jelen nyilvánosságra hozatali dokumentum azon jogi személyekre terjed ki, amelyek vonatkozásában az MBH Befektetési Bank szubkonszolidált megfelelési kötelezettséggel rendelkezik.

Az Integrációs Csoport 2024. december 31-i prudenciális konszolidációs körét az alábbi társaságok alkotják:

- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Duna Bank Zrt. (továbbiakban: Duna Bank)
- MBH Jelzálogbank Nyrt. (továbbiakban: Jelzálogbank)
- Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (Integrációs Szervezet - ISZ¹)
- Takarékszövetkezet (TESZ)

A hitelintézeti formában működő csoporttagok (továbbiakban: Tagbankok, Tagintézmények) az MBH Befektetési Bank, a Duna Bank és a Jelzálogbank.

A fenti társaságok az MBH Bank Nyrt. összevont alapú felügyeleti körébe, az MBH Bank Prudenciális Csoportba is beletartozó intézmények. A csoportirányító MBH Bank Nyrt. (továbbiakban MBH Bank) felelős az MBH Bank Prudenciális Csoport és szubkonszolidált

¹ Az integrált hitelintézet tekintetében a CRR 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet (Szhitv. 1. § (1) bekezdés h) illetve i) pont)

csoportja az MBH Integrációs Csoport prudens működésének biztosításáért, melynek keretében csoportszintű stratégiát és politikát alakít ki.

Az MBH Integrációs Csoport - az MBH Bank által meghatározott keretek között - kockázati politikáját, kockázatvállalási alapelveit a csoport egésze, illetve a csoporttagok kockázatainak figyelembevételével alakítja ki. Az MBH Bank Nyrt. stratégiai döntése szerint sem az MBH Jelzálogbank, sem az MBH Befektetési Bank Zrt. (a Jelzálogbank refinanszírozási tevékenységét ide nem értve) új hitelt nem nyújt.

Az MBH Befektetési Bank elsősorban befektetési szolgáltatásokat nyújt, valamint pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez.

A Jelzálogbank a jelzáloghitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvényben foglaltaknak megfelelően önálló zálogjog vásárláson, illetve az ingatlanon alapított jelzálogjognak a Jelzálogbankra történő átruházásával létrejött különvált zálogjog fedezete mellett történő refinanszírozási hitelnyújtáson keresztül biztosít hosszú lejáratú forrást a partner hitelintézetek részére.

A Duna Bank széles vállalkozói körrel, köztük jelentős számú kis és középvállalkozással létesít hitelezési kapcsolatot, de ügyfélkörében önkormányzat és néhány társasház és lakásszövetkezet is található.

Jelen dokumentumban bemutatásra kerülő adatok tartalmazzák az Integrációs Szervezet (ISZ) adatait is, azonban a nyilvánosságra hozatalban érintett egyéb információk (módszerek leírása, egyebek) az ISZ-re nem terjednek ki.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. részvényesi struktúrája 2024. december 31-én:

MBH Befektetési Bank Zrt. részvényesi struktúra			
Hpt. 122. § (4) bekezdés a.) pont	Tulajdonos neve	Tulajdoni és szavazati hányad	
MBH Bank Nyrt.		80,552268%	99,999780%
MBH Befektetési Bank Zrt. (saját részvény)		19,447555%	0,000000%
MBH Jelzálogbank Nyrt.		0,000059%	0,000073%
MBH Duna Bank Zrt.		0,000059%	0,000073%
Takarék Egyesült Szövetkezet		0,000059%	0,000073%

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

Az Integrációs Csoportnál működő bizottságok és a Csoport funkcionális felépítése a 3.4 fejezetben kerül részletesen bemutatásra.

3. KOCKÁZATKEZELÉSI KERETRENDSZER

3.1 Kockázati Stratégia

Az MBH Prudenciális Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra, annak integrált részét képezi és közvetlen hatályú az Integrációs Csoportra. A Kockázati Stratégia célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arány csoportszintű biztosítása.

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

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

A Kockázati Stratégiát a Módszertani Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság hagyja jóvá. A Csoport vezetésének feladata, hogy meghatározza az üzleti stratégiát és az azzal konzisztens kockázati stratégiát, amely legalább évente egyszer, az Igazgatóság által elfogadott tervvel, összhangban felülvizsgálatra kerül. A kockázatokban történő jelentős változás, a csoport összetételének lényeges változása esetén rendkívüli felülvizsgálat kerül elrendelésre.

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

- Működési Kockázatkezelési Politika
- Piaci Kockázatkezelési Politika
- Likviditási Kockázatkezelési Politika és egyéb kockázati politikák

Az MBH Prudenciális Csoport stratégiájához kapcsolódóan az MBH Befektetési Bank Zrt. összevont alapú felügyeleti körébe tartozó intézményekre (Integrációs Csoport) Kockázati Politikájában definiálja a tagbankok jelentős kockázatot hordozó speciális kockázati kiegészítéseit.

Az Integrációs Csoport illetve tagbankjai törekednek olyan integrált kockázati kultúrát megteremtteni, amely a kockázati étvágyukkal, a kockázattűrés mértékével összhangban biztosítja a felmerülő kockázatok azonosítását, mérését és kezelését.

3.2 Kockázatvállalási és kockázatkezelési alapelvek

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

Az Integrációs Csoport a prudens kockázatvállalást alapvető értéknek tekinti, kockázatkezelési- és kockázati kontroll tevékenységét a Kockázati Stratégiában lefektetett alapelvek mentén végzi.

A Kockázati Stratégiában foglalt kockázatvállalási irányelvek közül, illetve mellett az Integrációs Csoport számára az alábbi **kockázatvállalási alapelvek** hangsúlyosak:

- Az MBH Integrációs Csoport (továbbiakban: Csoport) kockázatokat a szabályzatokban meghatározott keretek között és mértékig vállal. (Szabályozottság elve)

- A kockázatvállalások átlátható és dokumentált döntési rendjét azok nagyságrendje, összetettsége alapján határozza meg a Csoport a jogszabályi előírások keretein belül. (Prudens működés elve)
- A Csoport arra törekszik, hogy üzletvitele a legnagyobb mértékben legyen átlátható. (Átláthatóság elve)
- A Csoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel, illetve olyan személyekkel kapcsolatban, akiknek rosszhiszemű magatartása a Csoport számára veszteséget okozott. (Tiltott tevékenységek elve)
- A fizetőképesség fenntartása az elsődleges cél, melyet a Csoport a kockázatvállalásokról való döntés során is szem előtt tart. (Azonnali fizetőképesség fenntartásának elve)
- A Csoport nem vállal olyan kockázatot, amelynek révén várható, hogy a Csoport tőke megfelelése a jogszabályokban előírt és a Felügyelet által elvárt szint alá csökken. (Mindenkori fizetőképesség (szolvencia) fenntartásának elve)
- A Csoport kizárólag dokumentált módon vállal kockázatot, kockázatvállalással járó ügyletet kizárólag írásban köt. A szóban kötött pénz- és tőkepiaci ügylet esetében az ügyletkötést írásban vissza kell igazolni. (Dokumentáltság elve)
- A Csoport csak olyan kockázatokat vállal, amelyeknek kockázatait felmérni és kezelni tudja. (Kockázattudatosság elve)
- A Csoport törekszik arra, hogy a működése során a fenntarthatóság szempontjait maximálisan szem előtt tartsa. (Fenntarthatóság elve)

Kockázatkezelési alapelvek

- A Csoport mindenkor úgy alakítja ki, módosítja és fejleszti kockázatkezelési és a belső tőke megfelelés értékelési folyamatait, hogy az ne veszélyeztesse a Csoport biztonságos működését és az MNB, mint felügyeleti hatóság ne korlátozhassa tevékenységét. (Biztonságos működés elve).
- A Csoport úgy alakítja ki kockázatkezelési folyamatait, hogy elkerülje az érdekkonfliktusokat és az összeférhetlenségi helyzeteket. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének behatárolásáért, figyeléséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel vagy azt támogató tevékenységekkel összefüggnek. (Összeférhetlenség elve)
- A kockázatok behatárolása érdekében a Csoport által meghatározott limitek betartása minden érintett számára kötelező. (Prudens működés elve)
- A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével, bonyolultságával. (Költség-haszon elve)
- A Csoport a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen legalább a hasonló méretű és hasonló üzleti tevékenységet végző hitelintézetek által követett gyakorlatnak. (Arányosság elve)

- A Csoport a kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére. A Csoport az új termékek, szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, ideértve a monitoring tevékenységet. (Kockázattudatosság elve)
- A Csoport kockázatai esetében gondoskodik az alábbi fő funkciók ellátásáról (Kockázatok kezelésének elve):
 - Kockázati kitettségek és a kitettségeket mérséklő tételek azonosítása, számbavétele, nyilvántartása.
 - Kockázatok mérési módszereinek meghatározása, kockázatok mérése, értékelése.
 - Kockázatok kezelése, ideértve a kockázatvállalásra vonatkozó döntéseket, a kockázatvállalás mértékének a korlátozását, a kockázatok csökkentését. (A Csoport a számszerűsíthető kockázatokat limitekkel és a szükséges belső kontrollokkal kezeli, a nem-számszerűsíthető kockázatoknál kontrollokat alkalmaz.)
 - Kockázatok alakulásának figyelése.
 - Kockázatokra vonatkozó belső és külső jelentések.

3.3 Kockázati térkép

Az MBH Bank, mint az MBH Prudenciális Csoport csoportirányítója az ICAAP felülvizsgálat keretében évente legalább egyszer elvégzi a Csoport kockázatainak önértékelését az ICAAP felülvizsgálati folyamat részeként, így a csoportszintű kockázati térkép felülvizsgálatát is. A kockázati önértékelés célja a csoportirányító MBH Bank, a Csoporttagok és a materiálisnak minősülő leányvállalatok releváns és jelentős mértékű (materiális) kockázatainak azonosítása. Ezeknek a kockázatoknak a kezelése folyamattal, limitekkel vagy tőkekövetelmény képzéssel történik.

Az MBH Prudenciális Csoport tekintetében 2024-ben a következő kockázatok kerültek azonosításra:

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

3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment

Az Integrációs Csoport struktúrája az elmúlt években jelentős változáson ment keresztül, mely a csoportirányítás folyamatos igazítását is megkövetelte.

Az MBH Befektetési Bank Zrt., mint az integrációs csoportirányító, az egységes szabályozás és a kockázatok kezelésének megfelelő szintentartása érdekében szabályzatokat ad ki csoporttagjai részére az Integrációs Szervezet jóváhagyása mellett. A belső védelmi vonalak, így a kockázatkontroll funkció, a megfelelőség biztosítási funkció és a belső ellenőrzési funkció szintén csoport szinten kerültek kiépítésre.

Az MBH Befektetési Bank Zrt., csoportirányítási és kontrollfunkcióját (véleményeztetési eljárás során) a kockázatvállalási döntések során is érvényesíti.

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

A társasági szervek, illetve bizottságok részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a bizottságok ügyrendjei, valamint a vonatkozó

jogszabályok tartalmazzák. Az Integrációs Csoport az eljárásai során betartja a hivatkozott szabályzatok rendelkezéseit.

A vezető testület által jóváhagyott, és rendszeresen felülvizsgált keretrendszer biztosítja az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségét, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A kockázatok megfelelő diverzifikálását a vonatkozó politikák és limitek biztosítják, míg a folyamatok kialakítása a tranzakció-, ügyfél- és portfóliószinten történő hatékony kockázatmérés feltételeit teremti meg. A Csoport kockázatkezelési rendszere a kockázati profilt és a Kockázati Stratégiát tekintve megfelelően szolgálja a kockázatok azonosítását, mérését és hatékony kezelését.

A kockázatmenedzsment szervezeti oldalról tekintett legfelső szintjén az MBH Befektetési Bank Zrt. Felügyelőbizottsága és az Igazgatósága áll.

Felügyelőbizottság (FB)

A Felügyelőbizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Csoport összehangolt, prudens működését. Feladata és felelőssége, hogy ellenőrizze a kockázatvállalási- kezelési folyamatokat. Ezen belül ellenőrzi és figyelemmel kíséri a jogszabályokban rögzített tőkekövetelményeknek való megfelelés érdekében az alkalmazott módszerek és rendszerek alkalmazásának megfelelőségét is. Az FB 2024-ben (az írásos szavazások mellett) 3 ülést tartott.

Az MBH Befektetési Bank Felügyelőbizottságának összetétele 2024.12.31-i állapot szerint:

Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma			
CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont			
Felügyelő Bizottsági tag neve	Végzettség	MBH Csoporton kívül	MBH Csoporton belül
Egerszegi Ádám, elnök	közgazdász	0	2
dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc	jogász	0	0
Krizsanovich Péter	közgazdász	0	1
Csáki Béla	közgazdász	0	4
Bakonyi András	közgazdász	0	0

Igazgatóság

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Az Igazgatóság rendszeres kockázati jelentések alapján értékeli a kockázatkezelési tevékenységet és a kockázatok mértékét. Amennyiben a vállalt kockázatok mértéke nincs összhangban a Kockázati Stratégiában foglaltakkal, az Igazgatóság intézkedéseket hoz a kockázatok mérséklése céljából. Az Igazgatóság 2024-ben (az írásos szavazások mellett) 3 ülést tartott.

Az MBH Befektetési Bank Igazgatóságának összetétele 2024.12.31-i állapot szerint:

Igazgatósági tag neve	Végzettség	MBH Csoporton kívül	MBH Csoporton belül* **
dr. Barna Zsolt, elnök	jogász	2	3
Brezina Szabolcs, vezérigazgató	közgazdász	0	1
dr. Török Ilona	jogász	0	1
Ginzer Ildikó	közgazdász	0	5
Pleschinger Gyula	közgazdász	0	0
Szabó Levente László	közgazdász	3	5
dr. Tóth Nándor	közgazdász	1	1

*Nem tartalmazza az MBH Befektetési Bankon belüli Igazgatósági tisztséget

**MBH Csoport alatt az összevont felügyelet alatt álló MBH Bank Prudenciális Csoportot kell érteni.

Audit Bizottság

A Hpt. szerinti Audit Bizottság segíti az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. Az Audit Bizottság 2024-ben (az írásos szavazások mellett) 3 ülést tartott.

Kockázatkezelési Bizottságok

Az MBH Bank stratégiai döntéshozó, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el az MBH Prudenciális Csoport, így az Integrációs Csoport tekintetében is. Ennek hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúrán belül az egységes bizottsági struktúra. A belső bizottságok működési rendjét, hatáskörét az Állandó Bizottságok ügyrendje határozza meg.

Az MBH Befektetési Bankban – mint Tagbankban és Integrációs üzletirányítóban - az alábbi Állandó Bizottságok működnek:

- Vezetői Értekezlet
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Módszertani Bizottság
- Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság
- Befektetési Bizottság
- Belső Védelmi Vonalak Bizottság

A Jelzálogbankban mint Tagbankban az alábbi Állandó Bizottságok működnek:

- Eszköz-Forrás Bizottság
- Módszertani Bizottság
- Refinanszírozási Bizottság
- Zöld Jelzáloglevél Bizottság.

A Duna Bankban mint Tagbankban az alábbi Állandó Bizottságok működnek:

- Vezetői Értekezlet
- Eszköz-Forrás Bizottság
- Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság

Az alábbiakban a legfontosabb kockázati tevékenységhez kapcsolódó bizottságok kerülnek röviden bemutatásra

Vezetői Értekezlet (VÉ) (MBH Befektetési Bank)

A felsővezetés hitelkockázattal összefüggő operatív irányítási ellenőrzési munkáját a Vezetői Értekezlet keretében gyakorolja, a vezetők között a munkamegosztás az irányításuk alá tartozó banki szervezeti egységeken keresztül valósul meg. A felsővezetők hitelkockázat vállalással, kezeléssel és kontrollal összefüggő döntési kompetenciájukat a Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság és az Eszköz-Forrás Bizottság nem kizárólagos tagjaként gyakorolják. Ülések száma 2024-ben: 8.

Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) (MBH Befektetési Bank)

Az EFB az eszköz-forrás gazdálkodás elsődleges felelőse, gyakorolja a likviditási és piaci kockázatkezeléssel, a tőkegazdálkodással kapcsolatos kompetenciákat.

javaslatot tesz a kamatpolitikára, megteremti és folyamatosan fenntartja a jövedelem és likviditás összhangját, a prudens működés elveinek mindenkor betartásával. Ülések száma 2024-ben: 3.

Módszertani Bizottság (MB) (MBH Befektetési Bank)

A Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy kockázati kontroll -, egy kockázati módszertani -, egy működési kockázatkezelési- és egy NPL bizottságtól elvárnak az Állandó Bizottságok Ügyrendjében megjelölt tárgykörökben. Ellenőrzi a csoportszintű Kockázati Stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2 kockázatokhoz kapcsolódó valamennyi módszertani, modellezési, limitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting/jelentésszolgálati előterjesztéseket, valamint az ICAAP-SREP módszertani és felügyelési/kontroll gyakorlásával, a Helyreállítási Tervvel és a szanálási keretrendszerrel kapcsolatos előterjesztéseket. Hatáskörébe tartozik a nem-teljesítő kitettségek kezelésére vonatkozó ún. NPL stratégia, a kapcsolódó módszertani, modellezési, belső portfóliólimitfelállítási és monitorozási, felügyeleti, szabályozási és riporting előterjesztések megtárgyalása, ideértve az értékvesztés- és céltartalékképzésre vonatkozó egyedi és portfóliószintű döntéseket. Ülések száma 2024-ben (az írásos szavazások mellett): 6.

Hitelezési és Követeléskezelési Bizottság (HKB) (MBH Befektetési Bank)

A Bizottság meghozza a vonatkozó szabályzatok szerint a hatáskörébe utalt hitel-, illetve partnerkockázati előterjesztésekkel kapcsolatos döntéseket, illetve véleményezi az Igazgatóság hatáskörébe tartozó hitel- és partnerkockázat-vállalási előterjesztéseket a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján. A Bizottság követeléskezelési bizottságként is működik, feladata a kockázatvállalási döntések meghozatala, melyek a kockázatvállalási döntési hatásköri szabályok rendelkezései alapján döntési hatáskörébe esnek. Ülések száma 2024-ben: 22.

Befektetési Bizottság (Investment Committee – IC) (MBH Befektetési Bank)

A Befektetési Bizottság kiemelt feladata az MBH Csoport Markets ökoszisztéma pénz- és tőkepiaci várakozásainak összegzése, az MBH csoport szinten egységes álláspont kialakítása, iránymutatás a befektetési szolgáltatási termékportfólió előszűréséhez és rendszeres

stratégiai és taktikai piaci kitekintés, ajánlás biztosítása az értékesítés támogatásához. Ülések száma 2024-ben: 2.

Belső Védelmi Vonalak Bizottság (MBH Befektetési Bank)

A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti az MBH Bank Csoport vonatkozásában azokat a kockázatokat, melyek törvényi nem megfeleléshez, külső hatósági vizsgálatokhoz, illetve a banki működést felügyelő hatóságok elmarasztaló határozataihoz vezethetnek, és gondoskodik az esetlegesen szükségessé váló korrekciós lépések azonnali megtételéről. A Bizottság 2024-ben írásos szavazás útján hozott döntéseket.

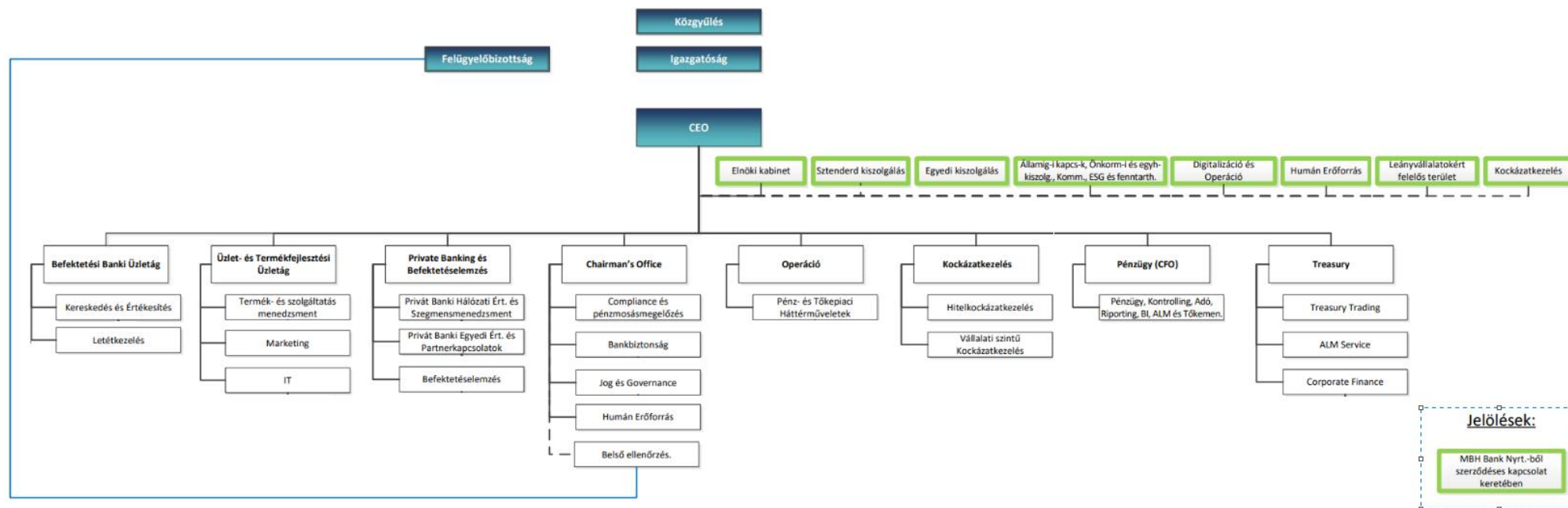
Refinanszírozási Bizottság (MBH Jelzálogbank)

A Refinanszírozási Bizottság működésének a célja az MBH Jelzálogbank refinanszírozási üzletmenetéhez kapcsolódó, adott partnerbankkal megkötésre kerülő együttműködési megállapodás (keretszerződés) egyes keretfeltételeinek kialakításához szükséges döntések meghozatala. Bizottság 2024-ben írásos szavazás útján hozott döntéseket.

Zöld Jelzáloglevél Bizottság (MBH Jelzálogbank)

A MBH Jelzálogbank azzal a céllal hozta létre a Zöld Jelzáloglevél Bizottságot (továbbiakban: ZJB), hogy erősítse a fenntarthatósági tényezők szerepét a Jelzálogbank vállalatirányításában, különös tekintettel az üzleti és kockázatkezelési területek vonatkozásában. A Bizottság a vezérigazgatóból, a kockázatkezeléssel megbízott vezérigazgató-helyettes, a tőkepiaci, a refinanszírozási, az ALM, a fedezet nyilvántartás, a fedezet management területek vezetőjéből áll, a Bizottság munkájáról közvetlenül az Igazgatóságnak tartozik jelentést tenni. A belső szabályozás értelmében a ZJB új fedezetek bevonása esetén, valamint a meglévő fedezetek tekintetében dönt azok zöld minőségéről és rendszeresen felülvizsgálja a kibocsátott zöld jelzáloglevelek mögötti zöld fedezetek rendelkezésre állását. Ülések száma 2024-ben: 2.

Az MBH Befektetési Bank Zrt. Integrációs csoportirányító szervezeti felépítése a 2024.12.31. állapot szerint a következő:



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

A tagbankok a szervezeti felépítésüket úgy alakítja ki, hogy a kontrollfunkciók függetlensége a legfelső szintig biztosított legyen.

Az MBH Befektetési Bank szervezeti felépítése a befektetési banki tevékenységnek megfelelően tagozódott, munkaszervezetében a Vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartoznak az alábbi szakterületek:

- Befektetési Banki Üzletág
- Üzlet- és Termékfejlesztési Üzletág
- Private Banking és Befektetéselemzés
- Chairman's Office
- Operáció
- Kockázatkezelés
- Pénzügy
- Treasury

A kockázatkezelési terület felelős a hatékony, átfogó és független, az MBH Integrációs Csoport minden jelentős kockázatára kiterjedő kockázati kontroll tevékenység, valamint az üzleti kockázatkezelési és a követeléskezelési tevékenység ellátásáért, csoportszintű irányításáért, harmonizációjáért és felügyeletéért az MBH Integrációs Csoport szintjén.

Az MBH Befektetési Bank Kockázatkezelési terület vezetőjének irányítása alatt két fő terület működik:

- Hitelkockázatkezelés
- Vállalati szintű kockázatkezelés

A területek fő feladatainak a rövid összefoglalása:

Hitelkockázatkezelés

Az illetékességébe tartozik az egyedi és standard üzleti kockázatok prudens kezelése egységes kockázatkezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközrendszeren keresztül, az egyedi és standard üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, eszközrendszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése.

Vállalati szintű kockázatkezelés

Az illetékességébe tartozik a Csoport prudens, kockázattudatos működéséhez való hozzájárulás a hitel-, piaci és likviditási kockázatok azonosítása, számszerűsítése, mérése, a limitálásához szükséges előfeltételek meghatározása, módszertanok, szabályozások kialakítása, karbantartása és a kockázatok riportolása.

A területhez tartozik a működési kockázatkezelés keretrendszerének és a működési kockázatok kezeléséhez szükséges módszerek kialakítása, szabályozása, működtetése és

folyamatos karbantartása, javaslattétel a működési kockázatok csökkentését célzó intézkedésekre, valamint az elfogadott javaslatok megvalósulásának nyomon követése.

3.5 Vezető testületi kockázati információs rendszer

Az Integrációs Csoport a kockázatairól és az azok kezelését célzó intézkedésekről jelentési keretrendszert működtet a menedzsment tájékoztatása érdekében. A keretrendszer biztosítja a vezetőség, a vezető testületek, valamint az egyes szervezeti egységek számára a kockázatmenedzsmenthez kapcsolódó és a kockázati döntéshozatalhoz szükséges információk egységes keretrendszerben történő jelentését, és strukturált formában történő áttekinthetőségét, továbbá rögzíti az előállításukhoz és előterjesztésükhöz kapcsolódó szabályokat.

A kockázatmenedzsment rendszeres jelentései beépülnek a vezetői információs rendszerbe (VIR). A kockázati jelentések a belső szabályzatokban meghatározott rendszerességgel előterjesztésre kerülnek az illetékes vezető testületek számára. A jelentések tájékoztatják a vezető testületeket, köztük az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot, a kockázatok mértékéről, a kockázati mutatók aktuális és várható alakulásáról, valamint a kockázatokot érintő minden fontos folyamatról és az ezekkel kapcsolatos intézkedésekről.

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

3.6 Ellenőrzési keretrendszer

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

Az előzőekben felvázolt célok a felelős belső irányítás és hatékony belső kontroll funkciók kialakításával valósulnak meg. Az előbbi a szofisztikált szervezeti felépítés által garantált, míg az utóbbi kockázati és belső kontroll funkció² többszintű szervezeti beágyazódása és a kapcsolódó szakmai kompetencia által biztosított. A belső védelmi vonalakat az MBH Bank csoportszinten alakítja ki, állandó testületként működteti a Belső Védelmi Vonalak Bizottságát.

² Kockázatkezelés (Vállalati szintű Kockázatkezelés, Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés, Működési kockázatkezelés), Compliance és pénzügyi ellenőrzés, Belső ellenőrzés

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

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

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

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

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

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

Kockázat kontroll funkció

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

Az MBH Bank egyes kockázati kontroll területei a Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesen keresztül az Igazgatóság felé tartoznak beszámolási kötelezettséggel. A Kockázatkezelési vezérigazgató-helyettesi területek csoport szintű kockázati kontrollt gyakorolnak a Tagintézmények felett, felelnek a Csoport kockázati stratégiájának kialakításáért, a csoport szinten meghatározott hitelpolitikáért és ennek első szintű kontrolljáért, a csoport szintű működési-, likviditási-, piaci és egyéb kockázatok kezeléséért, a tőkeszükséglet kontrolljáért, valamint a csoport szintű ICAAP keretrendszer kialakításáért és működtetéséért. A területek fő feladatait és felelősségét az MBH Bank mindenkor hatályos Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

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

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

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

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

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

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

Megfelelőség biztosítási funkció

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

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

Belső ellenőrzési funkció

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

A Belső Ellenőrzés rendszeresen vizsgálja és értékeli a belső kontrollrendszerek működésének jogszabályoknak, jogszabálynak nem minősülő egyéb előírásoknak és belső szabályzatoknak való megfelelését, valamint gazdaságosságát, hatékonyságát és eredményességét a csoportszintű Belső Ellenőrzési Politikában, illetve a Belső Ellenőrzési Szabályzatban meghatározottak szerint. A Belső Ellenőrzés a vizsgált folyamatokkal kapcsolatban javaslatokat fogalmaz meg a kockázati tényezők, hiányosságok megszüntetése, kiküszöbölése vagy csökkentése, a szabálytalanságok megelőzése, valamint a belső kontrollrendszerek

javítása, továbbfejlesztése érdekében. A belső ellenőrzési jelentések alapján megtett intézkedéseket nyilvántartja és nyomon követi.

2024. év folyamán nem történt személyi változás az ellenőrzési keretrendszerhez sorolható területek felsővezetésében.

3.7 Stressztesztek

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

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

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

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

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

4. KOCKÁZATOK KEZELÉSE

A kockázatkezelés célja az, hogy az MBH Integrációs Csoport egészének kockázati kitettsége valamennyi fontos kockázati típus vonatkozásában (hitel-, piaci, működési kockázatok) mindenkor megállapítható legyen, rendelkezésre álljanak azok a szükséges információk, amelyek megmutatják a csoport egészére vonatkozó lehetséges hatásokat, valamint lehetővé teszik azt, hogy a Csoport kockázati kitettsége korszerű módszerekkel is mérhető és kezelhető legyen.

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

4.1 Hitelkockázat

Tekintettel arra, hogy az MBH Prudenciális Csoport stratégia döntése szerint hitelezési tevékenységet sem a Jelzálogbank, sem az MBH Befektetési Bank nem végez (a Jelzálogbank refinanszírozási tevékenységét ide nem értve) a hitelkockázatkezelési tevékenység alapelvei, általános szabályai, keretrendszere elsősorban a Duna Bank számára releváns.

A hitelkockázatkezelés célja stabil, jó minőségű - környezeti, társadalmi és irányítási fenntarthatóságot is figyelembe vevő - portfólió építése és folyamatos kontroll alatt tartása, a problémás hitelek részarányának csökkentése, a követeléskezelési tevékenység erősítése, fejlesztése. A célok elérésének fontos eszköze a portfólió szintű limitek alkalmazása bizonyos ügyfélcsoportokra, ágazatokra, termékekre, biztosítékokra.

Kockázatkezelési célok elérésének szintén fontos eszköze az olyan monitoringeljárások (fedezet-, ügyfél- és ügyletmonitoring) erősítése, ahol a hitelkockázatok minél korábban történő felismerésére és a korai beavatkozásra van lehetőség a veszteségek elkerülése érdekében. Az MBH Kockázati Stratégia csoportszinten tartalmazza a hitelkockázatok számszerűsített értékeit a különböző indikátorok/limitek tekintetében.

A hitelkockázatkezelés kvalitatív céljai a hitelezési folyamat folyamatos fejlesztése, informatikai támogatásának növelése, kockázatvállalási rendszer hatékonyságának növelése.

Az MBH Integrációs Csoport hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

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

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

A Csoport a hitelkockázatot intézkedésekkel, eljárásokkal, és/vagy tőkével fedezi. A Csoport kockázati stratégiájának részeként meghatározta azon portfólió-keretrendszerét, amelyben nem kíván új kockázatot vállalni.

A Csoport hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll. Hitelezési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyát úgy határozza meg, hogy azok betartása mellett a stratégiai és éves tervekben meghatározott eredmény tervek elérésre, a tőke és hitelezési veszteség számok megfelelően monitorozva betartásra kerüljenek.

A Csoport azonosította azokat a kockázatos szegmenseket és üzletágakat, amelyek esetén a kockázatvállalási hajlandósága, kockázati étvágya limitált.

Emellett a Csoport minden követelést minimum a jogszabályi előírásoknak megfelelő gyakorisággal minősít.

A Csoport független kockázatkezelési egységeket hozott létre a hitelezési kockázat folyamatos kontroll alatt tartására, melyek az üzleti szervezeti egységektől elkülönülten működnek.

Limitrendszer

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

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

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

Hitelkockázat mérséklési technikák és monitorozás

A Csoport a hitelkockázat mérséklésére hitelkockázati fedezeteket alkalmaz. Ezek egy része a Hpt. és a CRR szerinti tőkekövetelmény csökkentő tényezőként is figyelembe vehető.

A Csoport az egyes biztosítékok befogadhatóságának, értékelésének és rendszeres újraértékelésének, valamint érvényesítésének átfogó szabályozását a jogszabályi, valamint a felügyeleti előírásokkal összhangban, a gazdasági helyzet és piaci adottságok figyelembe vételével alakították ki.

A biztosítékok értékelésének lényeges alapelve az óvatos, értékálló és független értébecslés, a biztosítéki értéknek a fedezet önmagában álló, üzletmenettől függetlenül realizálható értékét kell tükröznie. A befogadott fedezetek értéke új értébecslések alapján rendszeresen felülvizsgálatra kerül.

Ügyfélminősítés

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

Hitelkockázat vállalási döntés

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

Monitoring folyamatok

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

- Portfólió minőségi mutatók
- Kitettség, fedezettség információk
- Új volumenre vonatkozó információk

Ügyletminősítési és értékvesztési folyamatok

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

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

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

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

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

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

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

Lakosság esetében modell alapon csoportosan, portfólió szinten történik a várható hitelezési veszteség szintek megállapítása. Stage 3 kategóriába sorolt jelentősebb kitettségi határértéket meghaladó vállalati ügyfél, illetve ügyfélcsoport kitettség esetén az értékvesztés mértéke több

szcenárió súlyozásával, egyedi értékelés alapján kerül meghatározásra. A jelentősebb kitettségi határértéket el nem érő, illetve a sztenderd üzletágba sorolt vállalati ügyfelek esetében modell alapú, csoportos ügyletminősítés alapján történik az értékvesztési szintek meghatározása.

Behajtási tevékenységek

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

Tőkekövetelmény számítás

Pillér 1 alatt a Csoport szubkonszolidált alapon a CRR által szabályozott sztenderd módszerrel számítja a hitelkockázati tőkekövetelményét. A tőkekövetelmény kalkulációt központi számítás keretében az MBH Bank, mint csoportirányító végzi.

4.2 Partnerkockázat és CVA

Az Integrációs Csoport a származtatott ügyletek partnerkockázatának meghatározására a CRR 274. cikke szerinti sztenderd módszert (SA-CCR) használja. A származtatott ügyletekre vonatkozó CVA kockázat számszerűsítésére a CRR 384. cikke szerinti sztenderd módszert alkalmazza.

A csoportszintű tőkekövetelmény a konszolidált szintű analitikus adatokból áll elő.

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

A MBH Befektetési Bank Zrt. az ügyfelekkel kötött származtatott ügyletek partnerkockázatának csökkentésére óvadékot kér be, limitrendszerrel működtet, továbbá szerződéses nettósítási megállapodásokat köt (letéti megállapodások, ISDA, CSA szerződések, Treasury keretmegállapodások) azonban termékszintű nettósítási megállapodást nem alkalmaz. A szerződéses nettósítás alkalmazása 70%-kal csökkentette a partnerkockázati kitettség értékét.

A jellemzően kötött derivatív ügyletek típusai: FX/EQ futures, FX Forward, Swap (FX, IRS, CIRS), Opció (FX), az elfogadott fedezetek: forint vagy deviza számlapénz (betétként lekötve, vagy elkülönített számlára átvezetve és óvadékba véve), állampapír (kivéve: lakossági állampapírok), részvények.

Az Integrációs Csoport az intézményi partnerekre limitrendszerrel működtet, limittel nem rendelkező partnerrel szemben kockázatot nem vállal, lakossági ügyfelek esetében fedezetet kér be. A hitelintézetekkel szembeni kockázatok kezelésére kibocsátói, bankközi kihelyezési, helyettesítési (pre-settlement), valamint settlement limitek kerülnek alkalmazásra. A Csoport az összes hitelintézeti partnernél, valamint a pénzügyi partnerek nagy többségénél a Felügyelet által elismert ISDA keret-megállapodásokat használja nettósítási

megállapodásként. Továbbá az óvadékok (letét) nyújtására vonatkozóan az ISDA Credit Support Annex elnevezésű keret-megállapodását használja, míg a nettósításhoz az ISDA pozíció lezáró nettósítási klauzuláit alkalmazza, valamint Treasury keretmegállapodásokat használ.

A Csoport a fent említett nettósítási szerződéseikre, valamint a központi elszámolóházzal kötött szerződéseire (Keler-KSZF) vonatkozóan éves rendszerességgel jogi felülvizsgálatot végez.

A Csoport a hitelkockázat, illetve a CVA kockázat fedezetére hitelderivatív ügyleteket nem köt.

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

A limitek konkrét mértéke a Kockázati Döntési Kompetenciarendben meghatározott döntési szinten és személy vagy testület által kerül jóváhagyásra. A partnerlimitek, kezességek, garanciák MBH Csoport szinten kerülnek felállításra és allokálásra, az ezt követő kezelés Tagbanki szinten történik. Alapesetben a felülvizsgálati ciklus 1 év, kivéve, ha az adott limit/kezesség/garancia ennél rövidebb lejáráttal kerül jóváhagyásra vagy rendkívüli felülvizsgálat esetén.

Az ügyfelekkel kötött határidős, opciós ügyletek partnerkockázatának csökkentésére bekért fedezetekkel kapcsolatban, illetve a további partnerkockázattal járó fedezetek – kezességek, garanciák – esetén a hitelbiztosítéki érték meghatározásakor a Fedezetértékelési Politikában foglaltak szerint jár el.

4.3 Működési kockázat

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

A működési kockázatok kezelésén keresztül

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

A Csoport nem alkalmaz a működési kockázati tőkekövetelmény csökkentésére biztosításokat és a kockázati transzferre szolgáló egyéb mechanizmusokat. A Csoport a működési kockázatok kezelését elsősorban belső szabályzatokkal, eljárásrendekkel, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok működtetésével végzi a meghatározott felügyeleti elvárásoknak megfelelően.

A Csoport kvalitatív és a kvantitatív működési kockázatkezelési keretrendszert működtet, amelynek az Integrációs Csoporton belül a Működési Kockázatkezelés a felelőse. A keretrendszer fő eszközei a következők:

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

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

- Mivel a működési kockázat minden tevékenységben jelen van, a működési kockázat kezelése a Csoport minden dolgozójának és a vezető testületeiben résztvevő minden személynek a feladata.
- A működési kockázat kezeléséért elsődlegesen az üzletágak, szakterületek, kirendeltségek vezetői a felelősek.
- A Csoport olyan IT infrastruktúrát tart fenn, amely biztosítja a gyors helyreállítást incidens bekövetkezése esetén. Továbbá kontrollokat üzemeltet, melyekkel minimalizálja az események bekövetkezésének hatásait.
- A Csoport hatékony csalás megelőzési csoport tevékenysége segítségével csökkenti a csalással összefüggő veszteségeket.
- A működési kockázatok kezelése során a Csoport alapvető célja a feltárt kockázatok csökkentése, a kontrollok hatékonyságának növelése, a jövőben bekövetkező veszteségeseményekből származó veszteség minimalizálása.

- A Csoport biztosítja azon folyamatok működését, melyek segítségével minden materiális kockázat feltárható, melyek keletkezhetnek súlyos rendszerhibából, emberi tévedésből, csalásból vagy bármilyen egyéb hiba során.
- A Csoport üzletmenet folytonosság kezelési keretrendszert működtet, amelynek részei a kríziskezelési tervek, a katasztrófa elhárítási tervek (DRP) és üzletmenet folytonossági tervek (BCP). A Csoporton belül a Bankbiztonság felelős az üzletmenet folytonosság kezelési keretrendszer működtetéséért³.

A Csoport alapmutató módszerrel (BIA) számítja a működési kockázati tőkekövetelményt.

A Csoport működési kockázati étvágyat (kockázati tolerancia határt) határoz meg a belső vesztés adatok értékelésére. A kockázati étvágy a korábban bekövetkezett és a várt vesztésemények figyelembevételével meghatározza a működési kockázati eseményekből származó pénzügyi veszteség Csoport számára elfogadható szintjét.

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

4.4 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

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

Az MBH Integrációs Csoport általánosan elfogadott kockázatmérési és kockázatkezelési technikákat alkalmaz. Kockázatmérési rendszere képes normál és stressz piaci körülmények között is potenciális veszteségek mértékének meghatározására.

A kereskedési könyvi piaci kockázat kezelésére, limitálására és ellenőrzésére vonatkozó kereteket a Kockázati Stratégia adja meg. A Csoport kezeli, limitálja, méri és ellenőrzi piaci kockázataikat, az ezekhez kapcsolódó szabályozás, módszertan és egyéb ezzel kapcsolatos dokumentumok összhangban vannak a Kockázati Stratégiával. A piaci kockázatra felállított limitek a kockázatviselő képességen alapuló éves tervezési folyamat során megállapított piaci kockázatra rendelkezésre álló tőke alapján kerülnek meghatározásra, mely kiterjed mind a Pillér 1, mind a Pillér 2 szemléletre. A Pillér 1 kereskedési könyvi tőkekövetelmény a sztenderd módszerrel kerül megállapításra, míg Pillér 2-ben VaR alapú belső módszerrel kerül felmérésre a piaci kockázat.

A piaci kockázatot hordozó pozíciók csak a jóváhagyott limiteken belül vállalhatók. Az alkalmazott piaci kockázati limiteknek képesnek kell lenniük a jövőbeli potenciálisan előforduló veszteségek nagyságának korlátozására (kockázatterzékeny VaR alapú limitek, és modellezési feltételezésektől mentes Volumen limitek), és a már bekövetkezett veszteségek korlátozására (stop-loss alapú limitek) egyaránt.

³ A keretrendszer kialakításának, működtetésének részleteit az Üzletmenet-folytonossági szabályzat tartalmazza.

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

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

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

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

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

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

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

Az Integrációs Csoport kereskedési könyvi piaci kockázati kitettsége alacsony. Kockázatvállalás elsősorban az MBH Befektetési Bank Zrt-ben keletkezik, piacvezetésből, és ügyféligényből származó szájszámlás kereskedésből adódik.

Az MBH Duna Bank nem vezet kereskedési könyvet.

Árukockázatot a Csoport nem vállal.

Kamatláb kockázat

A kamatkockázat-kezelés célja a piaci kamatok ingadozásából adódó veszteségek korlátozása, mely belső modelleken alapuló limitek alkalmazásával történik.

A kamatkockázat abból ered, hogy a kamatokban bekövetkező változás érinti a pénzügyi instrumentum értékét. Egy hitelintézet akkor is ki van téve kamatkockázatnak, ha az adott időszakban lejáró vagy átárazódó eszközeinek, kötelezettségeinek és mérlegen kívüli instrumentumainak az összege nincs összhangban egymással.

A Csoport a kamatkockázatot Gap-elemzéssel, érzékenység vizsgálatok elvégzésével folyamatosan méri. E mellett stressz tesztek alkalmazásával folyamatosan monitoringozásra kerül a kedvezőtlen kamatláb szcenáriók hatása: hogyan változhat a Bank kamateredménye, illetve a hosszú távú gazdasági tőkeértéke.

A kamatláb kockázatok kezelése az értékpapír és derivatív portfólió megfelelő összetételén és az egyéb banki könyvi eszközök és források összhangján keresztül valósul meg. A Jelzálogbank esetében a kamatláb kockázatok kezelése jelzáloglevél kibocsátásokon és kamatswap ügyletek kötésén keresztül történik, figyelembe véve a hitelportfólió kamatozás szerinti megoszlását.

Devizaárfolyam kockázat

Az árfolyamkockázat-kezelés célja a devizaárfolyamok ingadozásából adódó veszteségek korlátozása, mely limitek alkalmazásával történik.

A Csoport alacsony szinten kívánja tartani az eltérő devizanemből eredő kockázatot, meghatározott limit erejéig tarthat nyitott devizapozíciót.

A cél, hogy az alapvető tevékenység során keletkező deviza árfolyamkockázatot a piaci körülmények függvényében lehetőleg azonnal kezeljék. A Csoport a devizakockázatok mérésére VAR számításokat és stressz teszteket is végez, az árfolyamkockázat csökkentésére az eszköz-forrás struktúra megfelelő kialakításával törekszik.

4.5 Likviditási kockázat

Likviditás kockázatkezelési cél, hogy a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával a Hitelintézet a rábízott idegen és saját forrásokkal oly módon gazdálkodjon, hogy folyamatosan fenntartsa a likviditását (azonnali fizetőképességét). Cél, hogy a Tagbank biztosítsa - tevékenységének jellegére, terjedelmére és kockázataira figyelemmel - követeléseit és kötelezettségeit lejáratú időpontjainak és összegeinek megfelelő összhangját. A likviditási helyzet fenntartását biztosítani hivatott limiteket, kiemelt likviditási mutatószámokat az MBH Prudenciális Csoport Kockázati Stratégia és a Likviditási Kockázatkezelési Politika tartalmazza.

Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

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

A likviditási stratégia célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel az MBH Integrációs Csoport indokolt költségek árán, mérsékelt és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. A likviditási kockázatok kezelésének és ellenőrzésének célja a Csoport mindenkori fizetőképességének és refinanszírozhatóságának biztosítása. Az előbbieken definiált céllal összhangban a likviditási kockázatkezelés arra törekszik, hogy a mindenkori fizetőképesség és refinanszírozhatóság fenntartása mellett („a fizetésektelenséggel kapcsolatos elkerülési stratégia”) minimalizálja a likviditási tartalék költségét és lehetővé tegye a gazdaságos likviditáskezelést („a likviditás elérhetőségének kockázatával kapcsolatos optimalizálási stratégia”).

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

A Csoport a likviditási kockázatokat több mutatószámmal elemzi és limitekkel mérsékli, melyek közül a legfontosabbak a jogszabályi mutatókra (LCR, NSFR, kötelező tartalék ráta), valamint a likviditásra releváns stressz tesztekre épülnek.

A Csoport a jogszabály által előírt likviditási mutatók esetében a szabályozói minimum elvárásokon felül konzervatív kockázati puffereket határoz meg. A Csoport a likviditási kockázati étvágát a Kockázati Stratégiában részletezett, kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja. Korai figyelmeztető rendszert működtet a likviditási zavarok időben történő észlelésére, amelyet jelzés esetén késedelem nélkül, normál működés mellett pedig rendszeresen bemutat az Eszköz-Forrás Bizottság és a menedzsment számára.

A Csoport banki entitásai tekintetében a likviditás folyamatos fenntartásának biztosítása, és a tagbankok hiányainak/többleteinek kezelése az MBH Befektetési Bankban vagy az MBH Bankban kerül aggregálásra és kezelésre, azaz központi likviditásmenedzsment valósul meg. A kockázatok mérését és a kockázatkezelési módszertan kialakítását, karbantartását a Kockázatkezelési Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés terület végzi. A Piaci és Likviditási Kockázatellenőrzés a likviditási kockázatokat érintő témákban havonta beszámol az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) részére. A beszámoló tartalmazza a likviditási kockázatok mérésére és menedzselésére vonatkozó kvantitatív és kvalitatív visszatekintő értékelést, valamint előretekintő javaslatokat fogalmaz meg. Negyedéves rendszerességgel beszámoló készül az Igazgatóság részére is, melyben bemutatásra kerülnek az elmúlt negyedévre vonatkozó szabályozó mutatók és likviditási kockázati stressztesztek eredményei. A likviditási kockázatkezelési módszertanok részletes leírását a Likviditási Kockázatkezelési Szabályzat tartalmazza, amelynek összhangban kell lennie az MBH Bank által kiadott Kockázati Stratégiával, illetve Likviditási Kockázatkezelési Politikával.

A Csoport finanszírozási forrásainak legnagyobb részét (2024.12.31-én 36%) a felvett hitelek teszik ki, melyek döntő része a Magyar Nemzeti Banktól, illetve az MBH Bank Csoport tagbankjaitól származik. A forrásokon belül az ügyfelek által elhelyezett betétek 12%-os részarányt képviselnek, a betétállományon belül 80% a látra szóló és 20% a lekötött betétek aránya. Emellett a Csoport a Jelzálogbank révén jelzáloglevelek kibocsátásával is számottevő, a mérlegfőösszeg mintegy 27%-ának megfelelő mértékű forrást tud bevonni.

Likviditási mutatók

A Csoport jelentős mértékű likviditási pufferrel rendelkezik, amely elsősorban jegybankképes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírokból) és MNB-nél elhelyezett egynapos betétekből áll. A likviditásfedezeti ráta (LCR) értéke ennek köszönhetően stabilan a törvényi minimumkövetelmény szint (100%) felett alakult, az LCR értéke 2024.12.31-én 262,2% volt, míg a likviditási puffer 102 Mrd Ft-os szinten állt.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, 2024.12.31-én 128,0% volt.

A hazai jogszabály által előírt likviditási mutatók (devizafinanszírozási megfelelési mutató – DMM, devizaegyensúly mutató – DEM, jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató – JMM, bankközi finanszírozási mutató – BFM) kapcsán az MBH Integrációs Csoportnak

szubkonszolidált szinten nem kell teljesítenie a jogszabályi előírásokat, azoknak csak MBH Bank Csoport szinten kell megfelelni.

A likviditási kockázatkezelési funkció struktúrája, hatáskörök

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

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

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

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

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

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

Az MBH Bank szükség esetén ellátja a csoporttagok, köztük az Integrációs Csoport tagjainak finanszírozását a likviditási mutatóknak való egyedi megfelelés érdekében a strukturális optimum mentén.

Az MBH Bank ALM Portfólió- és Likviditásmenedzsment területe napi szintű együttműködés keretében látja el az MBH Befektetési Bank Zrt. ügyfeles befektetési számlák pénz alszámláinak tranzakcióiból eredő, a fizetési forgalom AFR kötelezettségből fakadó likviditásának kezelését, valamint a marginálisan megmaradó banki könyv likviditáskezelési teendőit is.

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

A szokásostól jelentősen eltérő piaci és működési feltételek hirtelen és előre nem látható bekövetkezése esetére - a banki fizetőképesség megőrzése érdekében – a Csoport követendő belső szabályokat, feladatokat és intézkedéseket állított fel. Cél, hogy ezen abnormális viszonyok konszolidálódásáig, de legalább 4 hétig biztosítsák a bank likviditását, a rendkívüli helyzetek átvészelését - a veszteségek és ráfordítások minimalizálása mellett. A Bankcsoport Készenléti terve („Contingency Plan”) a piaci viszonyok, az általános gazdasági, politikai, illetve szabályozási környezet „szokásos” változásai által előidézett különleges körülmények, továbbá a bizalom megrendüléséből levezethető állapot kezelésére terjed ki („vis major” helyzetek kezelésére nem, és csak feltételesen vonatkozik az informatikai vagy üzleti folyamatok végzéséhez szükséges erőforrások átmeneti kiesésének kezelésére, előbbire a Pénzügyminisztérium és a Magyar Nemzeti Bank aktuálisan kidolgozott cselekvési programja, utóbbira a Bankcsoport Üzletmenet-folytonossági Terve tér ki).

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

A „Contingency Plan” továbbá magában foglalja:

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

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

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

Az MBH Befektetési Bank likviditási tervét, finanszírozási pozícióját különböző feltételezéseken alapuló forgatókönyvek mentén készíti el, amelyek a stresszhelyzetek hatását is figyelembe veszik. Jelentős mennyiségű likvid eszközállományt tart fenn folyamatosan, főleg állampapír és az Banknál elhelyezett betét formájában.

A Csoport likviditási kockázatainak kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza: likviditási puffereket képez, megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet, valamint az MBH Integrációs Csoport diverzifikált finanszírozási forrásszerkezetet tart fent.

A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló, illetőleg elérhető likviditást jelentenek a Csoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövidtávon képes fedezni. A likviditási puffer mennyiségét és minőségét olyan szinten tartja a Csoport, amely biztosítja a megfelelést mind a szabályozói, mind a menedzsment által meghatározott likviditási követelményeknek.

Az MBH Integrációs Csoport napi szintű korai figyelmeztető rendszert működtet, a monitoringozott indikátorok meghatározott határértéket meghaladó változása kellő időben figyelmeztető jelzést adhat arról, hogy kedvezőtlenül megváltozhat a Csoport finanszírozási forrásokhoz való jövőbeli hozzáféréseinek képessége, és így ezáltal idejében elindulhat a válságkezelés.

A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése

A Csoport havi rendszerességgel, illetve eseti jelleggel stresszteszteket végez annak felmérésére, hogy különféle stresszforratókönnyvek (intézményfüggő stressz, piaci szintű stressz, kombinált stressz) feltételezése mellett a vizsgált időtávokon hogyan alakulna a Csoport, illetve az egyes Csoporttagok likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettség csökkentése. A Csoport által alkalmazott scenáriók a következők:

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

A likviditási stresszteszt keretrendszer, illetve az egyes scenáriók esetében alkalmazott feltételezések évente felülvizsgálatra kerülnek.

4.6 Részesedési kockázat

Az MBH Befektetési Bank, mint Integrációs Üzleti irányító Szervezet felügyeletet gyakorol a Csoport tagjai tulajdoni részesedések adás-vételét érintő események jóváhagyásában. Az MBH Integrációs Csoport tulajdonosi jogokat megtestesítő tartós befektetéseit (részesedéseket) stratégiai és üzletpolitikai céljai elérése, tevékenysége támogatása, illetve hosszú távú jövedelmezősége biztosítása érdekében létesíti, a releváns kockázatok figyelembe vétele és kezelése mellett.

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

Az összevont alapú felügyelet alapján a Csoport, felelős a felügyelet alá tartozó társaságok prudens működéséért.

4.7 Országkockázat

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

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

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

4.8 Értékpapírosítási kockázat

Az MBH Integrációs Csoport nem rendelkezik értékpapírosítási kitettséggel.

4.9 ESG kockázat

Az MBH Integrációs Csoport elkötelezett, hogy fokozott figyelemmel kísérje a környezeti és a társadalmi kockázatokat, és a fenntarthatóságot elősegítő alapelveket hosszú távon beépítse a vállalati irányítási és üzleti stratégiájába.

5. JELÖLÉSI POLITIKA

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

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

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

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

szempontból is alkalmas jelölt közül az adott vezető testületben alulreprezentált nemű tagot részesítik előnyben a pozíció betöltése szempontjából, amennyiben egyéb szakmai szempont mást nem indokol.

A Bankcsoport tagjai legalább éves rendszerességgel felülvizsgálják és értékelik a vezető testületek összetételét. A vezető testületek összetételének felülvizsgálata során a Bankcsoport tagjai kiemelt kérdésként kezelik, hogy az adott feladatot a hatékonyság szempontjából a leginkább megfelelő ember lássa el, de tekintettel vannak a testület diverzitásából származó előnyökre is.

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

A Jelölő Bizottság hatáskörébe tartozik

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

Női nem arányának megoszlása

- Igazgatóság: 28%
- Felügyelőbizottság: 0%
- Audit Bizottság: 0%
- Elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek: 0%

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

6. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

Az egységes irányítási struktúra szerint az MBH Bank, az MBH Integrációs Csoportra is hatályos harmonizált Javadalmazási Politikát alakított ki a következő szabályok mentén.

A hatáskör-megosztás elvének megfelelően a Javadalmazási Politika elveit a Felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a Csoport Belső Ellenőrzési területe ellenőriz. A Felügyelőbizottság felelős a Javadalmazási Politika és mellékletei elfogadásáért, fenntartásáért, módosításáért, valamint végrehajtásának felügyeletéért, annak teljes körű és rendeltetésszerű működésének biztosítása érdekében. Az Igazgatóság felel a Javadalmazási Politika végrehajtásáért, továbbá az az MBH Bank Nyrt. Elnök-Vezérigazgató a Javadalmazási Politika megfelelő, és hatékony végrehajtása érdekében a Javadalmazási Politikában meghatározott többletjogosítványokkal rendelkezik. A Csoport a Javadalmazási Politika meghatározásának céljára és a javadalmazási rendszer Politikának való megfelelése ellenőrzésére Javadalmazási Bizottságot működtet. A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság feladatát képezi a javadalmazási politika vizsgálata abból a szempontból, hogy a kialakított javadalmazási rendszer ösztönző elemei figyelembe vegyék a hitelintézet kockázatait, tőke- és likviditási helyzetét, valamint a bevételek valószínűségét és ütemezését.

A Javadalmazási Bizottság elnökből és két tagból áll. A Javadalmazási Bizottság tagjai azok a Csoport tagjaival munkaviszonyban nem álló Igazgatósági tagok, akiket az Igazgatóság a Javadalmazási Bizottság tagjai sorába megválasztott. Ha az Igazgatóságban nincs legalább három olyan tag, aki nem áll munkaviszonyban a Csoporttal, akkor a Javadalmazási Bizottságban a Felügyelőbizottság független tagjai is választhatók. 2024-ben a Javadalmazási Bizottság 1 alkalommal ülésezett és további 6 alkalommal írásbeli szavazat útján hozott határozatot.

A Javadalmazási Politika minden évben felülvizsgálatra kerül. A felülvizsgálatot a Javadalmazási Munkacsoport végzi, melynek munkáját a Humán erőforrásért felelős vezérigazgató-helyettesi terület vezeti, részt vesz benne a Belső Ellenőrzés és a Compliance terület is. A felülvizsgálatot megelőzően a Belső Ellenőrzés terület elvégzi a Javadalmazási Politika érvényesülése témakörben, a jogszabályok szerint évente kötelezően elvégzendő belső ellenőrzési vizsgálatot. A Compliance terület, elemzi, hogy a Javadalmazási Politika milyen hatást gyakorol a Bank jogszabályoknak, szabályzatoknak, belső politikáknak, valamint kockázati kultúrájának való megfelelésére. A vizsgálatok, amelynek eredményéről jelentést készítenek.

Rendkívüli felülvizsgálatot kell tartani a kötelező felülvizsgálatok között abban az esetben, ha a nemzeti vagy uniós jogszabályi elvárások változása ezt indokoltá teszi. Az indokoltság megítéléséről a Felügyelőbizottság dönt.

A Javadalmazási Politika meghatározásához az alábbi külső tanácsadó segédkezett: Mayer M. Balázs Ügyvédi Iroda.

A Javadalmazási Politika Éves Rendes Felülvizsgálata 2024. decemberében megtörtént, melynek eredményeként az alábbi módosítások kerültek átvezetésre:

- Személyi hatály részben pontosításra került a teljesítményjavadalmazásra jogosultak köre
- Alapelvek kiegészítésre kerültek az új ESG irányelveknek megfelelően

- Pontosításra került a részvényárfolyamhoz kötött instrumentum piaci értékének változásából eredő előny vonatkozási időszaka
- Átvezetésre kerültek a Csoportot érintő társasági jogi és szervezeti változások
- A Szabályozási háttér aktualizálásra került
- A Leányvállalati kockázatértékelés eredményének megfelelően aktualizálásra került azerre vonatkozó melléklet

Az Azonosítási eljárás eredménye szerint aktualizálásra került a vonatkozó melléklet. A Javadalmazási Politika rendelkezéseit a Csoportra, illetve annak valamennyi leányvállalatára alkalmazni kell. A Javadalmazási Politika az intézményi hatály alá tartozó Leányvállalatok vonatkozásában változatlan tartalommal, azonnali hatállyal alkalmazandó azzal, hogy a hitelintézeti Leányvállalatok kötelesek a Javadalmazási Politikát saját felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületükkel elfogadtatni, illetve arról gondoskodni, hogy az azonos tárgyban vagy azonos tartalommal korábban kiadott szabályzatuk/szabályzataik hatályon kívül helyezése megtörténjen.

A Csoport munkaköri besorolási rendszere határozza meg az egyéni javadalmazás kereteit, amelyet az alábbi szempontok figyelembevételével kell kialakítani:

- A pénzügyi szektor bérpiaci adatai, amelyek alapján a szektor javadalmazási jellemzői összevethetők a Csoportban kialakított rendszerrel. A Csoport rendszeres felülvizsgálatot végez a versenyképesség fenntartása érdekében. Az arányosság elvének figyelembevételével a felülvizsgálat a magyarországi kereskedelmi bankok bérpiaci adataira terjed ki.
- A munkaköri besorolási rendszer alapján a munkakör összetettsége, a szervezeten belüli súlya (hatáskör, felelősség). Az egyéni javadalmazás megállapításánál csak az adott munkakörnél megállapított végzettségi, tapasztalati elvárások, bérpiaci információ, a feladat, felelősségi és hatáskör, valamint a munkakör szervezetben elfoglalt súlya vehető figyelembe.
- Az egyéni javadalmazás meghatározásánál a fentiekén túl figyelembe kell venni a javadalmazási politikában meghatározott korlátokat. Azoktól eltérő megállapodást munkaszerződésben sem lehet kötni.
- Az egyéni és szervezeti teljesítménytől függő kifizetést (változóbér) csak a teljesítmény értékelése és a célkitűzésben rögzített eredmény-elvárások teljesítése esetén lehet teljesíteni.
- Az egyedi munkaszerződésekben nem lehet olyan végkielégítések kifizetésében megállapodni, amelyekre az érintettnek az egyéni alul teljesítés esetén is változatlan (nem csökkentett terjedelmű) igény jogosultsága áll fenn.
- Garantált teljesítménybérről csak munkaviszony megkezdése keretében szabad megállapodni és legfeljebb egy éves időtartamban.

A Javadalmazási Politika legfontosabb jellemzőinek és célkitűzéseinek áttekintése, információ a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozatali folyamatról és az érintett érdekelt felek szerepéről

A Javadalmazási Politika célja – a Csoport kockázati profiljának, vállalati jellemzőinek, illetve a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – a Csoport, továbbá a Leányvállalati vezetők – csoportszintű eredmények elérésében nyújtott – teljesítményének elismerése és

ösztönzési oldalról történő alátámasztása oly módon, hogy az összhangban álljon a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, és ne ösztönözzön a Csoport és Leányvállalatai kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, valamint összhangban álljon a Csoport és Leányvállalatai üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, és segítse elő annak megvalósítását. A Javadalmazási Politika elveit az MBH Bank, mint Csoportirányító Felügyelőbizottsága fogadja el és vizsgálja felül, az MBH Bank Igazgatósága felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente az MBH Bank Belső Ellenőrzése is ellenőriz. A Javadalmazási Politika legfontosabb alapelve, hogy a teljesítményjavadalmazás mértékét – a Teljesítményértékelési folyamatszabályzatban, illetve a Csoportszintű ösztönzési szabályzatban meghatározott rendelkezések alapján – a Csoport és Leányvállalati kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett a szervezeti egységek, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. A jogosult személyek teljesítményjavadalmazása meghatározásának előfeltétele a vállalatértékelési index teljesülése. A teljesítményértékelés elvégzését követően a vállalatértékelési index teljesüléséről az MBH Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója dönt. A Közgyűlés megerősíti a vállalatértékelési index teljesülését és dönt az Elnök-vezérigazgató teljesítményjavadalmazásra való jogosultságáról. A Javadalmazási Politika a magyar és európai uniós jogszabályoknak megfelelően készült, figyelemmel arra, hogy a teljesítményjavadalmazás megállapítása, illetve kifizetése nem sértheti a Csoport, illetve Leányvállalatai stabil tőkehelyzetének fenntartását, illetve nem sértheti a részvényesek, befektetők érdekeit, továbbá nem eredményezheti a prudens működésre vonatkozó jogszabályokban, és az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletében meghatározott követelmények nem teljesítését.

A teljesítmény méréséhez és az előzetes és utólagos, kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra vonatkozó információk

A Csoport szintjén a Teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódó teljesítménymérés a vállalatértékelési index adott tárgyévra meghatározott (pontszámban kifejezett) célértékén alapul. A vállalatértékelési index számítása a Csoport, illetve azon csoporttagként működő Leányvállalatok adatai alapján történik, amelyek az értékelt tárgyév egészében a konszolidált körbe tartoztak. A vállalatértékelési index meghatározását a Javadalmazási Politika 2. számú melléklete tartalmazza. A vállalatértékelési index adott tárgyévra vonatkozó célértékének meghatározása a csoportirányító MBH Bank Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves üzleti terven alapul. Amennyiben a csoport szintű vállalatértékelési index adott tárgyévra vonatkozó tényleges értéke nem éri el a kitűzött célértéket, illetve amennyiben a Csoport tőkehelyzete vagy várható pénzügyi teljesítménye ezt ettől függetlenül indokoltá teszi, az MBH Bank Elnök - Vezérigazgatója (munkacsoporti előterjesztést követően) jogosult döntést hozni a vállalatértékelési index (indokolt mértékű) módosításáról, vagy amennyiben szükségesnek látja, arányos teljesítményjavadalmazás alkalmazásáról, ami a keretösszeg arányos csökkentését vonhatja maga után, beleértve a teljesítményjavadalmazásra fordítható összeg kifizetésének feltételekhez kötött elhalasztását is (csoport, illetve leányvállalati szintű előzetes kockázati értékelés).

Szervezeti egység, illetve egyéni szinten az előzetes kockázati értékelés a – teljesítményértékelési szabályzat szerinti – célmegállapodásokban meghatározott (szervezeti egységre, illetve az adott jogosult személyre meghatározott mennyiségi, illetve minőségi) kritériumrendszer szerint, a tárgyév során negyedévente történik, amelynek eredménye a teljesítményértékelés során kerül figyelembevételre.

A Csoport utólagos kockázati értékelést végez annak érdekében, hogy a megítélt teljesítményjavadalmazás mértéke és a Csoport által vállalt kockázatok közötti összhangot biztosítsa és az előzetes kockázati értékelés, illetve a teljesítményértékelés által esetlegesen figyelembe nem vett kockázatok hatását is érvényesítse.

A vállalatértékelési index megvalósulása bármilyen teljesítményjavadalmazás kifizetésének alapfeltétele. Az összvállalati, a területi, valamint egyéni teljesítménycélok garantálják a túlzott kockázatvállalás elkerülését.

A Kockázatvállalási, kockázatkezelési Bizottság az MBH Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést. Támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében.

Az intézményre, az üzletágakra és az egyénekre vonatkozó fő teljesítménykritériumok és mérőszámok áttekintése

- Tőkearányos megtérülés (ROE)
- C/A – Az egységnyi eszközre jutó erőforrások aránya
- Tőke megfelelési mutató (CAR)
- NPL direkt fedezettség
- Likviditásfedezeti ráta (LCR)

Vállalati értékrend célok

- Együttműködés
- Elkötelezettség
- Nyitottság
- Tisztelet
- Felelősségvállalás
- Működési kiválóság

A kontrollfunkciót ellátni jogosult személyek célkiírása és teljesítményjavadalmazása nem köthető az általuk ellenőrzött üzleti területek üzleti eredményéhez. A kontrollfunkciót ellátni jogosult személyek javadalmazásának alapja az adott pozíciókra meghatározott bérpiaci referencia-szint (benchmark), nem pedig az adott szolgáltatásban részesülő üzleti egységek javadalmazási szintje. A kontrollfunkciót ellátni jogosult személyek javadalmazását versenyképes szinten úgy kell megállapítani, hogy lehetővé tegye a megfelelően képzett és szakmai tapasztalattal rendelkező munkavállalók alkalmazását. Kontrollfunkciót ellátni jogosult személyek teljesítményjavadalmazása esetén, annak mértékét a kontrollfunkciót ellátni jogosult személy által ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől elkülönítve kell meghatározni, ideértve az olyan üzleti döntésekből származó teljesítményt is, amely döntésekbe a kontrollfunkciót bevonták. Javadalmazásuk túlnyomó részének fix javadalmazásnak kell lennie annak érdekében, hogy tükrözze a felelősségi köreik jellegét, továbbá a teljesítményjavadalmazásuk meghatározására szolgáló módszerek nem veszélyeztethetik e személyek objektivitását és függetlenségét.

A garantált teljesítményjavadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 4/2022 (IV.08.) MNB ajánlás szerint kerültek meghatározásra.

A teljes éves jövedelmen belül a teljesítménybér nem haladhatja meg az alapjavadalmazást.

Alapjavadalmazás a munkaszerződésben és módosításokban rögzített havi személyi alapbér és a kapcsolódó bér jellegű juttatások, így különösen túlóra és bérpótlék.

Teljesítményjavadalmazás az adott egység eredményei, a teljes Csoport eredménye, az egyén teljesítménye és azok kombinációja alapján meghatározott javadalmazás, melynek nagysága és kifizetése az egyén és a szervezet teljesítményétől, valamint a Csoport pénzügyi teljesítőképességétől függ. A tárgyévi ösztönzési rendszerről a vezetőség dönt.

Teljesítményjavadalmazás

- A banki termékek és szolgáltatások értékesítését ösztönző jutalékon alapuló rendszerek keretében fizetett teljesítményjavadalmazásban nem részesülő szervezeti egységek és a kontrollfunkciót betöltő egységek munkatársai éves stratégiai, szervezeti és egyéni célmegállapodásain alapuló teljesítményjavadalmazási rendszer.
- A vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek számára a tulajdonos által megállapított, a célok teljesítésétől függő teljesítményjavadalmazási rendszer. Az éves célkiírását úgy kell meghatározni, hogy abban a Csoport összesített sikere mellett a személy sikerhez való egyéni hozzájárulás is mérhető legyen. Figyelembe kell venni nem pénzügyi jellegű paraméterek alkalmazását is (ügyfélelégedettség, dolgozói elkötelezettség).

A megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumok a CRD 94. cikk (1) bekezdés I) i pontjára figyelemmel, az instrumentumok egyensúlyban lévő kombinációjával került meghatározásra.

A Csoport gazdasági teljesítményének, illetve kockázatkezelésének mérésére pontrendszer alapján működő gazdasági mutató a vállalatértékelési index. A vállalati értékelési index adott tárgyévre vonatkozó célértékének (kifizethetőségi limit) meghatározása az Igazgatóság által jóváhagyott mindenkor évi üzleti terven alapul. A vállalati értékelési index adott tárgyévre vonatkozó célértékéről az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója dönt az adott tárgyév március 1. napjáig. Az Elnök-Vezérigazgató a tárgyév alatt folyamatosan figyelemmel kíséri a Csoport szintű vállalati értékelési index alakulását és a tárgyévre vonatkozó célértékét annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy piaci körülményben beálló olyan változás alapján módosíthatja, amely a Csoport konszolidált eredményére, illetve a kitűzött célérték, vagy az annak alapjául szolgáló üzleti terv teljesítésére lényeges befolyást gyakorol.

Amennyiben a konszolidációs körbe tartozó leányvállalatok adózás előtti eredménye a tervtől jelentősen eltér, az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója dönthet az adott leányvállalat esetében a célérték módosításáról.

Az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója köteles a célértéket módosítani, amennyiben a nemteljesítő hitelek részaránya az üzleti tervben szereplő szintet 5 százalékpontnál nagyobb mértékben meghaladja.

Az azonosított munkavállalók a Javadalmazási Politika 1.B számú melléklete szerint az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója, vezérigazgató-helyettesei, ügyvezető igazgatói, a kontrollfunkciót ellátó igazgatók és bizottságok tagjai.

Az azonosított személyek esetén a Teljesítményjavadalmazás 50%-a készpénz juttatásból, másik 50%-a – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában, illetőleg a jelen Javadalmazási Politikában meghatározott eltérő rendelkezések figyelembevételével, – a Hpt. 118.§ (11) bekezdésével összhangban álló – instrumentum alapú juttatásból áll.

A teljesítményjavadalmazás instrumentum alapú juttatás elemét az MBH Bank által kibocsátott részvény vagy a részvény árfolyamához kötött instrumentum biztosítja. Az MBH Bank Igazgatóságának döntése irányadó, hogy az adott tárgyév tekintetében az azonosított személyek teljesítményjavadalmazásának instrumentum alapú juttatás részét az MBH Bank által kibocsátott részvény, vagy a részvény árfolyamához kötött instrumentum biztosítja. Az azonosított személyek esetében a megítélt teljesítményjavadalmazás 60 %-a halasztva kerül megfizetésre.

Azon azonosított személyek esetén, ahol a tárgyév tekintetében megszerezhető maximális teljesítményjavadalmazás összege nem haladja meg a 250.000,- € küszöbértéket, a megítélt teljesítményjavadalmazásuk 40 %-a kerül halasztásra. Az MBH Bank Elnök - Vezérigazgatójának, vezérigazgató-helyetteseinek, illetve az Igazgatóság további tagjainak megítélt teljesítményjavadalmazása kivételével, a Megítélt Teljesítményjavadalmazás halasztott része vonatkozásában a kifizetési ciklus szerinti halasztás időtartama 4 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke

- 60%-os halasztás esetén, a kifizetési ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (15%; 15%; 15%; 15%) kerül megállapításra
- 40%-os halasztás esetén, a kifizetési ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (10%; 10%; 10%; 10%) kerül megállapításra

továbbá mind a nem halasztott (rövid távú), mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban készpénz juttatás, illetőleg instrumentum alapú juttatás.

Az azonosított munkavállalók számára nincsenek előírható részesedési követelmények.

Az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója, vezérigazgató helyettesei, illetve az Igazgatóság további tagjai tekintetében a megítélt teljesítményjavadalmazás halasztott része vonatkozásában a kifizetési ciklus szerinti halasztás időtartama 5 év, amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke

- 60%-os halasztás esetén, a kifizetési ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (12%; 12%; 12%; 12%; 12%) kerül megállapításra
- 40%-os halasztás esetén, a kifizetési ciklus szerinti esedékességi évente egyenlő arányban (8%; 8%; 8%; 8%; 8%) kerül megállapításra

továbbá mind a nem halasztott (rövid távú), mind a halasztott kifizetés 50-50%-ban készpénz juttatás, illetőleg instrumentum alapú juttatás.

A halasztott kifizetés és az eszközökben való javadalmazás követelményei alól mentesítés alkalmazható azokra a kifizetésekre, amelyek olyan munkavállalók részére történnek, akiknek éves teljesítményjavadalmazása nem haladja meg a 17.500.000 Ft-ot (tizenhétmillió-ötszázezer forintot), és a teljesítményjavadalmazás a munkavállaló teljes éves

javadalmazásának legfeljebb egyharmadát teszi ki. A visszakövetelés szabályai a mentesített kifizetések esetében is megfelelően irányadók.

A Teljesítményértékelés lezárultától kezdődően a halasztás teljes fennálló időtartama alatt mérlegelni kell, időközben bekövetkező olyan hatásokat, amelyek az Azonosított Személy Tárgyévi tevékenységére vezethetők vissza, és azok függvényében a nem halasztott és halasztott módon kifizetésre kerülő Megítélt Teljesítményjavadalmazása összegét szükség esetén — Utólagos Kockázati Értékelés keretében — csökkenteni kell.

Az utólagos kockázati értékelés keretében a prudens működést vizsgáló kritériumok értékei alapján az MBH Bank Elnök-Vezérigazgatója Bankcsoporti szinten határoz a kifizetési ciklus szerint esedékes halasztott részlet kifizethetőségéről, továbbá értékeli a Csoport, a Leányvállalatok, illetve a szervezeti egységek szintjén esetlegesen – a tárgyévvel kapcsolatosan – felmerülő kockázatokat, továbbá az azonosított személy tekintetében a munkacsoport értékeli az azonosított személy tárgyévi tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatokat, az alábbi kritériumok alapján:

- a jogviszonyból fakadó köteleességek teljesítése
- a tevékenységre vonatkozó jogszabályok, belső szabályzatok, vezetői szabályzatok, érvényes szakmai előírások betartása
- valamint az azonosított személy vezetői magatartásával szemben támasztott munkáltatói elvárások betartása

Amennyiben az azonosított személy tevékenységéhez kapcsolódó egyéni kockázatok értékelése alapján nem merül fel olyan körülmény, amelynek következtében az azonosított személy megítélt teljesítményjavadalmazása – a kifizetési ciklus szerint esedékes – halasztott részének csökkentése (legvégső esetben teljes megvonása) szükséges, az azonosított személy tekintetében a munkacsoport nem tesz javaslatot az utólagos kockázati értékelésre.

Abban az esetben, ha a Jogosult Személy

- a) a Csoporttaggal kapcsolatos vagy annak működését érintő bűncselekményt követett el
- b) az általa elvégzett feladatkörrel és felelősségi körrel kapcsolatban álló – bűncselekménynek nem minősülő – kötelezettségszegése, súlyos mulasztása, visszaélése, hiányossága esetében (különösen akkor, amennyiben a Jogosult Személy cselekménye az MBH Bank Nyrt. vagy annak Leányvállalata hitelességét és/vagy profitabilitását jelentős mértékben rontotta)
- c) részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely Jelentős Pénzügyi Veszteséget okozott, vagy
- d) nem felel meg az alkalmasságra és megfelelőségre vonatkozó elvárásoknak
- e) a Csoportszintű Compliance Politika szerinti compliance vétséget követ el

a Megítélt Teljesítményjavadalmazása még nem teljesített részére való jogosultsága megszűnik, továbbá az MBH Bank Nyrt. Elnök - Vezérigazgatója jogosult dönteni a visszakövetelésre okot adó körülménnyel érintett időszakra vonatkozóan, az érintett Jogosult Személy részére elszámolt/kifizetett Teljesítményjavadalmazás visszakövetelése tekintetében. Az MBH Bank Nyrt. Elnök - Vezérigazgatója Teljesítményjavadalmazásának visszaköveteléséről az MBH Bank Nyrt. Közgyűlése jogosult dönteni.

A javadalmazásra vonatkozó mennyiségi információkat az EU REM táblák tartalmazzák a „CRR szerinti Nyilvánosságra hozatal számszaki adatok_20241231.xlsx”-ben.

MELLÉKLETEK

1.sz. melléklet: A CRR és a EU 2021/637 végrehajtási rendelet szerinti szabad szöveges formátumban megadható minőségi információk elérhetősége a dokumentumban

EU OVA táblázat – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 435. cikk (1) bekezdés f) pontja	a)	A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala	Nyilatkozatok
CRR 435. cikk (1) bekezdés b) pontja	b)	Az egyes kockázattípusokra vonatkozó kockázatirányítási struktúrával kapcsolatos információk	3.2 Kockázati Stratégia 3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment 3.6 Ellenőrzési keretrendszer
CRR 435. cikk (1) bekezdés e) pontja	c)	A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	Nyilatkozatok
CRR 435. cikk (1) bekezdés c) pontja	d)	A kockázatjelentési és/vagy -mérési rendszerek hatókörének és jellegének nyilvánosságra hozatala	3.5 Vezető testületi kockázati információs rendszer
CRR 435. cikk (1) bekezdés c) pontja	e)	A kockázatjelentési és -mérési rendszerek fő jellemzőire vonatkozó információk nyilvánosságra hozatala	3.2 Kockázati Stratégia
CRR 435. cikk (1) bekezdés a) pontja	f)	Az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok	3.7 Stressz tesztek
CRR 435. cikk (1) bekezdés a) és d) pontja	g)	A kockázatok kezelésére, fedezésére és mérséklésére szolgáló stratégiákra és folyamatokra, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés hatékonyságának monitorozására vonatkozó információk	3.3 Kockázati térkép (összefoglalóan) 4. Kockázatok kezelése

EU OVB táblázat – Irányítási intézkedésekre vonatkozó nyilvánosságra hozatal			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 435. cikk (2) bekezdés a) pontja	a)	A vezető testület tagjai által betöltött igazgatói tisztségek száma	3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
CRR 435. cikk (2) bekezdés b) pontja	b)	A vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politikára és a tagok szakértelmére, képességeire és tapasztalatára vonatkozó információk	3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment 5. Jelölési politika
CRR 435. cikk (2) bekezdés c) pontja	c)	A vezető testület tagjai tekintetében érvényesítendő diverzitási politikára vonatkozó információk	5. Jelölési politika
CRR 435. cikk (2) bekezdés d) pontja	d)	Információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és az ülések gyakorisága	3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
CRR 435. cikk (2) bekezdés e) pontja	e)	Annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez	3.5 Vezető testületi kockázati információs rendszer

EU CRA táblázat: A hitelkockázatra vonatkozó általános minőségi információk			
Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum		Dokumentumbeli elérhetőség
a	Annak leírása, hogy az üzleti modell hogyan határozza meg az intézmény hitelkockázati profiljának komponenseit, a CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja szerinti összefoglaló kockázati nyilatkozaton belül.		Nyilatkozatok
b	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontjával összhangban a hitelkockázat kezelésére szolgáló stratégiáik és folyamataik, valamint az e kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó szabályok nyilvánosságra hozatala keretében a hitelkockázat-kezelési politika meghatározásához és a hitelkockázati limitek megállapításához használt kritériumok és módszer.		4.1 Hitelkockázat
c	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésére vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési és -ellenőrzési részleg szerkezete és szervezeti felépítése.		3.4 Vállalatirányítás és kockázatmenedzsment
d	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontjával összhangban a kockázatkezelési részleg felhatalmazására, státuszára és a vele kapcsolatos egyéb szabályozásokra vonatkozó információk keretében a hitelkockázat-kezelési, kockázat-ellenőrzési, megfelelési és belső ellenőrzési funkciók közötti kapcsolatok.		3.6. Ellenőrzési keretrendszer

EU ORA táblázat: A működési kockázattal kapcsolatos minőségi információk			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
A CRR 435. cikk (1) bekezdés a), b), c) és d) pontja	a	A kockázatkezelési célkitűzések és szabályok nyilvánosságra hozatala	4.2 Működési kockázat
A CRR 446. cikke	b	A minimális szavatolótőke-követelmények megállapítására szolgáló módszerek nyilvánosságra hozatala	4.2 Működési kockázat
A CRR 446. cikke	c	A fejlett mérési módszer (AMA) alkalmazásának leírása (adott esetben)	Nem releváns, a csoporton belül 2023-ban nem volt a fejlett mérési módszertan (AMA) alkalmazva
A CRR 454. cikke	d	A fejlett mérési módszer keretében a kockázat mérséklésére alkalmazott biztosítás nyilvánosságra hozatala (adott esetben)	Nem releváns, a csoporton belül 2023-ban nem volt a fejlett mérési módszertan (AMA) alkalmazva

EU MRA táblázat: A piaci kockázattal kapcsolatos minőségi nyilvánosságra hozatali követelmények		
Sor jelölése	Minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
a	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) és d) pontja Az intézmény piaci kockázat kezelésére szolgáló stratégiáinak és folyamatainak leírása, amely magában foglalja a következőket: — a vezetés által a kereskedési tevékenységek folytatása során követett stratégiai célkitűzések magyarázata, valamint az intézmény piaci kockázatainak azonosítása, mérése, nyomon követése és ellenőrzése céljából alkalmazott folyamatok — a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatfedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok	4.3 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)
b	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének b) pontja A piacikockázat-kezelési részleg szerkezeti és szervezeti felépítésének leírása, többek között az intézmény „a” sorban tárgyalt stratégiáinak és folyamatainak végrehajtása érdekében létrehozott piacikockázat-irányítási struktúra leírása, ismertetve a piacikockázat-kezelésben részt vevő különböző felek közötti kapcsolatokat és kommunikációs mechanizmusokat.	4.3 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)
c	A CRR 435. cikke (1) bekezdésének c) pontja A kockázatjelentési és -mérési rendszerek hatóköre és jellege	4.3 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)

EU LIQA táblázat – A likviditási kockázat kezelése			
Jogalap	Sor jelölése	Minőségi információk – szabad formátum	Dokumentumbeli elérhetőség
CRR 451a. (4) Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a 2013/36/EU irányelv 86. cikkének megfelelően a likviditási kockázatok azonosítása, mérése, kezelése és monitorozása céljából létrehozott szabályzataikat, rendszereiket, eljárásaikat és stratégiáikat.	a	A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok, többek között a források diverzifikálására vonatkozó szabályok és a tervezett finanszírozás futamideje.	4.4 Likviditási kockázat
	b	A likviditási kockázat-kezelési részleg szerkezete és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb rendelkezések).	4.4 Likviditási kockázat
	c	A likviditáskezelés centralizáltságának mértéke és a csoport tagjai közötti interakció ismertetése	4.4 Likviditási kockázat
	d	A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszereinek hatóköre és jellege.	4.4 Likviditási kockázat
	e	A likviditási kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázatmérséklés és -fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok.	4.4 Likviditási kockázat
	f	A bank vészhelyzeti finanszírozási tervének felvázolása.	4.4 Likviditási kockázat
	g	A stressztesztelés alkalmazásának ismertetése.	4.4 Likviditási kockázat
	h	A vezető testület által jóváhagyott olyan nyilatkozat az intézmény likviditási kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy a likviditási kockázatok kezelésére alkalmazott rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.	Nyilatkozatok - Likviditási kockázatkezelési nyilatkozat 4.4 Likviditási kockázat
	i	A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló likviditási kockázati nyilatkozat, amely az alkalmazott üzleti stratégia összefüggésében tömören bemutatja az intézmény általános likviditási kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat (amelyek ezen végrehajtás-technikai standard EU LIQ1 táblájában nem szerepelnek), átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény likviditási kockázat-kezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény likviditási kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázati toleranciával. Az említett arányszámok közé tartozhatnak: — A biztosítékhalmazokra és a finanszírozási forrásokra (a termékekre és a partnerekre) vonatkozó koncentrációs határértékek — Olyan igényre szabott mérési eszközök vagy mérőszámok, amelyekkel értékelhető a bank mérlegének szerkezete vagy a bankra jellemző mérlegen kívüli kockázatok figyelembevételével előrevetíthetők a pénzáramlások és a jövőbeli likviditási pozíciók — Likviditási kitettségek és finanszírozási igények az egyes jogalanyok, külföldi fióktelepek és leányvállalatok szintjén, figyelembe véve a likviditás átruházhatóságának jogi, szabályozási és működési korlátait — Mérleg szerinti és mérlegen kívüli tételek lejáratí sávok és az ezekből eredő likviditási rések szerinti bontásban	Nyilatkozatok - Likviditási kockázatkezelési nyilatkozat

EU REMA táblázat – Javadalmazási politika		
Sor jelölése	Minőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
a)	A javadalmazást felügyelő testületekre vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — A javadalmazási politikát felügyelő fő testület (vezető testület vagy adott esetben javadalmazási bizottság) neve, összetétele és megbízatása, valamint az e fő testület által az üzleti év során tartott ülések száma. — Igénybe vett külső tanácsadók, az őket megbízó testület, a javadalmazási keret érintett területei. — Az intézmény javadalmazási politikája hatályának ismertetése (például régiók, üzletágak szerint), beleértve azt is, hogy milyen mértékben alkalmazandó harmadik országokban található leányvállalatokra és fióktelepekre. — Azon munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák ismertetése, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.	6. Javadalmazási politika
b)	Az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási rendszer kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — A javadalmazási politika legfontosabb jellemzőinek és célkitűzéseinek áttekintése, továbbá információ a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozatali folyamatról és az érintett érdekelt felek szerepéről. — A teljesítmény méréséhez és az előzetes és utólagos, kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra vonatkozó információk. — A vezető testület vagy – amennyiben létrehozták – a javadalmazási bizottság felülvizsgálta-e az intézmény javadalmazási politikáját az elmúlt év során, és ha igen, a végrehajtott módosítások áttekintése, a módosítások indokai, és a javadalmazásra gyakorolt hatásuk. — Információ arról, hogy az intézmény hogyan biztosítja, hogy a belsőkontroll-feladatokat ellátó munkavállalók javadalmazása az általuk felügyelt üzleti tevékenységtől függetlenül történjen. — A garantált változó javadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok.	6. Javadalmazási politika
c)	Annak ismertetése, hogy a jelenlegi és jövőbeli kockázatokat milyen módon veszik figyelembe a javadalmazási folyamatokban. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a fő kockázatok és azok mérésének áttekintését, valamint hogy ezek a mértékek milyen hatással vannak a javadalmazásra.	6. Javadalmazási politika
d)	A javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a CRD 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok.	6. Javadalmazási politika
e)	Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja összekapcsolni a teljesítménymérési időszak alatti teljesítményt a javadalmazás szintjével. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — Az intézményre, az üzletágakra és az egyénekre vonatkozó fő teljesítménykritériumok és mérőszámok áttekintése. — Áttekintés arról, hogy az egyéni változó javadalmazás összegei hogyan függenek össze az intézményi és az egyéni teljesítménnyel. — A megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokra vonatkozó információk. — Információ azokról az intézkedésekről, amelyeket az intézmény a változó javadalmazás korrekciója céljából végrehajt abban az esetben, ha gyengék a teljesítmény-mérőszámok, beleértve az intézmény »gyenge« teljesítmény-mérőszámok meghatározására vonatkozó kritériumait.	6. Javadalmazási politika
f)	Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja a javadalmazást a hosszú távú teljesítményhez igazítani. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — Az intézmény használt javadalmazásra, az instrumentumokban történő kifizetésre, a visszatartási időszakokra és a változó javadalmazás megszolgáltatására vonatkozó politikájának áttekintése, beleértve azt is, ha eltér a különböző munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák esetében. — Az intézmény utólagos kiigazításra vonatkozó kritériumai (malus halasztás alatt és visszakövetelés megszolgáltatás után, ha a nemzeti jog engedélyezi). — Adott esetben az azonosított munkavállalók számára előírható részesedési követelmények.	6. Javadalmazási politika
g)	A CRR 450. cikke (1) bekezdésének f) pontjával összhangban a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket: — Információ a javadalmazás változó összetevőinek meghatározásához használt egyedi teljesítménymutatókról, valamint a megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, egyenértékű tulajdoni részesedések, részvényhez kapcsolt eszközök, egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokról.	6. Javadalmazási politika
h)	Ha az érintett tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	Nincs vonatkozó felügyeleti előírás
i)	A CRR 450. cikke (1) bekezdésének k) pontjával összhangban arra vonatkozó információ, hogy az intézmény él-e a CRD 94. cikkének (3) bekezdésében meghatározott eltéréssel. — E pont alkalmazásában az ilyen eltéréssel élő intézményeknek fel kell tüntetniük, hogy ez a CRD 94. cikke (3) bekezdésének a) és/vagy b) pontja alapján történik-e. Azt is jelezniük kell, hogy mely javadalmazási elvre vonatkozóan alkalmazzák az eltérést/eltéréseket, meg kell adniuk az eltérésből/eltérésekből részesülő munkavállalók számát és azok teljes javadalmazását, rögzített és változó javadalmazás szerinti bontásban.	6. Javadalmazási politika
j)	A 450. cikk (2) bekezdésével összhangban a nagy méretű intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a kollektív vezető testületük javadalmazására vonatkozó számszerűsített információkat, megkülönböztetve az ügyvezető és nem ügyvezető tagokat.	Nem releváns

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

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

Jogszabályi hivatkozás	Nyilvánosságra hozott információ	Elérhetősége
Hpt. 122. § (2)	A hitelintézeti anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.	Jelen dokumentum: 2. Általános információk 6. Javadalmazási politika Javadalmazási politika a honlapon: https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/kozetetek/nyilvanos-sagra-hozatal
Hpt. 122. § (4) a)	A pénzügyi intézmény a honlapján közzéteszi: A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg	Jelen dokumentum: 2. Általános információk Szoros kapcsolat: https://www.mbhbefektetesibank.hu/mtb-szoros-kapcsolat
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező részét.	Az MBH Integrációs Csoport honlapján kerül nyilvánosságra hozatalra: Befektetési Szolgáltatások közzétételei
Hpt. 123. § (1)	A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országonkénti bontásban): - a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását, - árbevételét, - teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát, - adózás előtti eredményét, - az eredményt terhelő adókat, valamint - a kapott állami támogatást.	Az MBH Integrációs Csoportra 2024.12.31-i időpontra nem készült konszolidált pénzügyi beszámoló, ezért ezek az információk egyedi bank szinten állnak rendelkezésre a pénzügyi beszámolóban. Közzétételek: https://www.mbhbefektetesibank.hu/kozetetek-eves-beszamolok
Hpt. 123. § (2)	2) A hitelintézet egyedi alapon nyilvánosságra hozza az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját.	Az MBH Befektetési Bank egyedi 2024.12.31-i pénzügyi kimutatásából meghatározható. Közzétételek: https://www.mbhbefektetesibank.hu/kozetetek-eves-beszamolok

3.sz. melléklet: A Nyilvánosságra hozatali politika tartalma

A CRR 431. cikk (3) bekezdésének elvárása alapján a Csoport rendelkezik a nyilvánosságra hozatali követelményeknek való megfelelés érdekében hatályos szabályzattal. Az MBH Integrációs Csoport Nyilvánosságra hozatalát az MBH Bank Csoport Nyilvánosságra hozatali politikája szabályozza közvetlen hatállyal.

Az MBH Bank Csoport Nyilvánosságra hozatali politikáját az Igazgatóság fogadta el önálló szabályzatként. A szabályzat felülvizsgálatát legalább évente egyszer el kell végezni. A jelen dokumentum készítésekor hatályos verzió hatálybalépésének időpontja 2024.05.01.

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

Ennek érdekében nevesíti a dokumentum elkészítéséért, a folyamatban adatokat szolgáltató és azok megfelelőségéért és teljeskörűségéért felelős szakterületeket, a kontroll funkciókat ellátó, továbbá a jóváhagyás és a publikálás folyamatában résztvevő szervezeti egységeket. A szabályzat rögzíti a Csoport és a Csoporttagok vonatkozásában az évvégi és az évközi beszámolók tartalmi meghatározásának szabályait a releváns jogszabályi háttér hivatkozásával. A szabályozás rögzíti a nyilvánosságra hozatal, a nem lényeges, védett, bizalmas információk alkalmazásának a Csoporton belüli elveit. Meghatározza a nyilvánosságra hozandó információk ellenőrzésére vonatkozó elvárásokat és elveket.