

# **MBH Integrációs Csoport**

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

**2023.12.31.**

*(szöveges információk)*

# TARTALOM

<b>TARTALOM</b> .....	<b>2</b>
<b>NYILATKOZATOK</b> .....	<b>3</b>
NYILATKOZAT A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉNEK A MEGFELELŐSÉGÉRŐL.....	3
NYILATKOZAT A KOCKÁZATKEZELÉSI RENDSZER MEGFELELŐSÉGÉRŐL .....	3
ÖSSZEFOGLALÓ KOCKÁZATI NYILATKOZAT .....	3
ÖSSZEFOGLALÓ LIKVIDITÁSI KOCKÁZATI NYILATKOZAT .....	4
<b>1. BEVEZETŐ</b> .....	<b>5</b>
<b>2. ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK</b> .....	<b>6</b>
<b>3. KOCKÁZATKEZELÉSI KERETRENDSZER</b> .....	<b>8</b>
<b>3.1 KOCKÁZATKEZELÉSI ALAPELVEK</b> .....	8
<b>3.2 KOCKÁZATI STRATÉGIA</b> .....	9
<b>3.3 KOCKÁZATI TÉRKÉP</b> .....	10
<b>3.4 VÁLLALATIRÁNYÍTÁS ÉS KOCKÁZATMENEDZSMENT</b> .....	11
<b>3.5 VEZETŐ TESTÜLETI KOCKÁZATI INFORMÁCIÓS RENDSZER</b> .....	15
<b>3.6 ELLENŐRZÉSI KERETRENDSZER</b> .....	16
<b>3.7 STRESSZ TESZTEK</b> .....	18
<b>4. KOCKÁZATOK KEZELÉSE</b> .....	<b>19</b>
<b>4.1 HITELKOCKÁZAT</b> .....	19
<b>4.2 MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT</b> .....	21
<b>4.3 PIACI KOCKÁZAT (KERESKEDÉSI KÖNYVI KAMATLÁB- ÉS DEVIZAÁRFOLYAM KOCKÁZAT)</b> .....	23
<b>4.4 LIKVIDITÁSI KOCKÁZAT</b> .....	24
<b>5. JELÖLÉSI POLITIKA</b> .....	<b>29</b>
<b>6. JAVADALMAZÁSI POLITIKA</b> .....	<b>31</b>
<b>MELLÉKLETEK</b> .....	<b>38</b>
<b>1.SZ. MELLÉKLET: A CRR ÉS A EU 2021/637 VÉGREHAJTÁSI RENDELET SZERINTI SZABAD SZÖVEGES FORMÁTUMBAN MEGADHATÓ MINŐSÉGI INFORMÁCIÓK ELÉRHETŐSÉGE A DOKUMENTUMBAN</b> .....	39
<b>2.SZ. MELLÉKLET: HPT. SZERINTI NYILVÁNOSSÁGRA HOZANDÓ INFORMÁCIÓK KÖZZÉTÉTELE</b> .....	43
<b>3.SZ. MELLÉKLET: A NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALI POLITIKA TARTALMA</b> .....	44

## NYILATKOZATOK

Az MBH Befektetési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok Körútja 9. 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 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 2023.12.31-re vonatkozó konszolidált értékét a következő táblázat tartalmazza:

Likviditási mutatók		
	2023.12.31	Törvényi limit
Likviditásfedezeti ráta (LCR)	411,0%	min. 100%
Nettó stabil finanszírozási mutató (NSFR)	121,2%	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 2023. 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. vagy MBH Befektetési Bank), mint az Integráció Üzleti Irányító Szervezete az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról c. rendelet (CRR), valamint a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek (Hpt.) megfelelően nyilvánosságra hozza az MBH Integrációs Csoport (továbbiakban is MBH Integrációs Csoport vagy Csoport, korábbi nevén MTB Csoport) kockázatvállalási és kockázatkezelési irányelveire és folyamataira, az általa vállalt kockázatok típusaira és mértékére, a tőke megfelelésére, 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 2023. üzleti évre vonatkozóan, a 2023. 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., valamint az MNB 2023. december 21-i keltezésű H-EN-I-638/2023. számú határozata alapján a vele prudenciális csoportot alkotó vállalkozások összessége. Az információkat a Csoport 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. pontja alapján egyéb intézményként azonosította magát és a nyilvánosságra hozatal gyakorlatát, valamint az információk körét ennek megfelelően 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. Ehhez kapcsolódik az 1.sz. melléklet, amely az EU 2021/637 végrehajtási rendelet által részletezett szöveges sablonok szerinti szerkezetben rámutat a megkövetelt információk dokumentumon belüli helyére az információk közötti könnyebb eligazodás érdekében.

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\_20231231.xlsx' találhatóak.

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

A 3.sz. melléklet tartalmazza a Csoport nyilvánossági 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. 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. § (6) bekezdésében foglalt rendelkezés képezi.

Az Integrációs Szervezet és tagjai az Szhitv. 5/A. § (1) bekezdése értelmében egymás kötelezettségeiért a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helyállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától. Az egyetemleges felelősségvállalási rendszer (Garanciaközösség) értelmében az Integráció tagjainak hitelezői – kivéve az OBA által védett betétek tulajdonosait – bármely taggal szembeni követelésük teljesítését kérhetik az Integráció többi tagjától, ha azt bírósági ítélet alapozza meg vagy az érintett tag az adott követelést nem vitatta.

Az MBH Integrációs Csoport Üzleti Irányító Szervezete az MBH Befektetési Bank.

A csoportirányító MBH Bank Nyrt. felelős az MBH Bank Prudenciális Csoport (továbbiakban: MBH Bank Csoport) és szubkonszolidált csoportja az MBH Integrációs Csoport prudens működésének biztosításáért, melynek keretében csoportszintű stratégiát és politikát alakít ki.

Az MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (MTB Zrt.) 2023. május 1-jétől MBH Befektetési Bank Zrt. néven folytatja tevékenységét. A stratégiai tervekkel összhangban az újonnan létrejött MBH Bank Csoport sokoldalú befektetési termékportfólióját egységesen a MBH Befektetési Bankon keresztül kívánja értékesíteni.

2023.08.01. nappal a Duna Takarékbank belépett az MBH Integrációs Csoportba, 2023.09.29-től pedig az MBH Bank Prudenciális Csoport tagja lett. A Duna Takarékbank Zrt. 2023.12.01-től a MBH Duna Bank Zrt. néven folytatta tevékenységét.

Az MNB 2022. május 10-én kelt H-EN-I-267/2022, valamint a 2023. december 21-én kelt H-EN-I-638/2023. 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.

A Csoport 2023. december 31-i prudenciális konszolidációs körét az alábbi társaságok alkotják:

- MBH Befektetési Bank Zrt.
- MBH Duna Bank Zrt
- MBH Jelzálogbank Nyrt.
- Integrációs Szervezet
- 1 db Pénzügyi vállalkozás
  - Takarékbank Faktorház Zrt.
- 4 db egyéb társaság
  - TAKINFO Kft.
  - Takarékbank Ingatlan Zrt.
  - MBH Szolgáltatások Zrt.

- Takaréék Egyesült Szövetkezet (TESZ)

Jelen dokumentumban bemutatásra kerülő adatok tartalmazzák az Integrációs Szervezet (ISZ)<sup>1</sup> 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 2023. 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%	99,978000%
	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.

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

<sup>1</sup> Az integrált hitelintézet tekintetében a CRR 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet (Szhítv. I. § (1) bekezdés h) illetve i) pont)

## 3. KOCKÁZATKEZELÉSI KERETRENDSZER

### 3.1 Kockázatkezelési alapelvek

Az MBH Bank csoportszintű Kockázati Stratégiájában lefektetett alapelvek - melyek az MBH Integrációs Csoportra is kiterjednek - a jogszabályi előírásokkal harmonizáltan kerültek kialakításra, ezek a következők:

- Az MBH Bank Csoport konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággal rendelkező, betétgyűjtő és hitelező bankcsoport.
- Az MBH Bank Csoport elkötelezett a prudens, etikus, valamint a kockázattudatos működés mellett.
- Az MBH Bank Csoport forrásoldali kockázati stratégiája alapvetően a széles körű, nem koncentrált, elsősorban magyarországi illetékességű magán- és vállalati ügyfelek betéti forrásain alapul, célja az önfinanszírozás megteremtése és fenntartása.
- Az MBH Bank Csoport a mérlegszerű piaci kockázatok felvállalásában a jövedelmezőségi szempontokra is tekintettel, de alapvetően konzervatív kockázati étvágy mellett működik. A kapcsolódó kockázatait olyan szinten menedzseli, amely egy piaci stressz helyzetben is kellő stabilitást biztosít az intézményeknek.
- Az MBH Bank Csoport kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. Az Igazgatóság és vezető testületek elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy az MBH Bank Csoport által vállalt kockázatok összessége rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a stabil működést. Az MBH Bank Csoport úgy alakítja kockázatvállalási, kockázatkezelési, és kontroll folyamatait, hogy azok a biztonságos működést támogassák.
- Az MBH Bank Csoport a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, illetve végrehajtását független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végeznek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggnek.
- Az MBH Bank Csoport törekszik arra, hogy a kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony folyamatokat, eljárásokat alakítson ki.
- Az MBH Bank Csoport a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal kezeli. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem teljes körűen kivitelezhető, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőkekövetelmény számszerűsítését és biztosítja annak rendelkezésre állását.
- Az MBH Bank Csoport olyan - a Javadalmazási Politikában meghatározott - ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázatkezelési szabályok betartását.
- Az MBH Bank Csoport tagjai az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait és meghatározzák a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
- Az MBH Bank Csoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott, jogszabályba ütköző, erkölcsileg támadható, vagy olyan tevékenységekkel kapcsolatban, amely környezetrombolással jár együtt, vagy a tevékenység kapcsán környezeti kár bekövetkezte valószínűsíthető, illetve ellentétes az MBH Bank Csoport céljaival, stratégiáival, tulajdonosainak, ügyfeleinek érdekeivel. Az MBH Bank Csoport nem vállal kockázatot olyan természetes vagy jogi



személyekkel kapcsolatban, akikről tudomására jutott, hogy rosszhiszemű magatartásuk a hitelezőknek veszteséget okozott.

- Az MBH Bank Csoport reputációját szem előtt tartva törekszik jó hírnevének fenntartására.
- A kockázatkezelés célja a kockázatok független kontrolljának megvalósítása, mely magában foglalja a kockázatvállalási tevékenység objektív ellenőrzését, kockázatvállalási limitek betartásának visszamérését és a túlzott koncentráció elkerülését.
- Az MBH Bank Csoport egészére megállapított előírásokhoz, limitekhez képest azok szellemiségét és tartalmát tiszteletben tartva az MBH BankCsoporthoz tartozó hitelintézetek a saját belső kockázaterzékenységtől függően szigorúbb irányban eltérhetnek.
- Az MBH Bank Csoport a kockázatvállalással kapcsolatos döntési hatásköreit és kockázati limitjeit úgy alakítja ki, hogy az megfeleljen tevékenysége jellegének, nagyságrendjének, összetettségének.
- Az MBH Bank Csoport arra törekszik, hogy üzletvitele és kockázatvállalásai a legnagyobb mértékben átláthatók legyenek. Az MBH Bank Csoport a nyilvánosságra hozatal kapcsán biztosítja a jelenlegi és a jövőbeni helyzetének bemutatásakor a pontos, kiegyensúlyozott és időszerű információ megjelentetését.

## 3.2 Kockázati Stratégia

Az MBH Bank Csoport Kockázati Stratégiája az üzleti stratégiával összhangban került kialakításra és annak integrált részét képezi, amely közvetlen hatályú az MBH Integrációs Csoportra. A Kockázati Stratégia célja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arány csoportszintű biztosítása. 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, de a kockázatokban történő jelentős változás esetén rendkívüli felülvizsgálat kerül elrendelésre.

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

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

Az MBH Bank Igazgatóságának megválasztott tagjaiból álló Kockázatvállalási és kockázatkezelési Bizottság a Bank kockázatvállalási stratégiájának és kockázatvállalási hajlandóságának folyamatos figyelemmel kísérése keretében előzetesen véleményezi a kockázatvállalási stratégiát, a javadalmazási politikát és a negyedéves kockázati jelentést,

továbbá támogatja az Igazgatóságot a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyelésében.

### 3.3 Kockázati térkép

Az MBH Bank, mint az MBH Bank Csoport csoportirányítója az ICAAP felülvizsgálat keretében évente legalább egyszer elvégzi az MBH Bank Csoport kockázatainak önértékelését az ICAAP felülvizsgálati folyamat részeként, így a csoportszintű kockázati mátrix felülvizsgálatát is. A kockázati önértékelés az előfeltétele és fontos része az MBH Bank Csoport kockázati stratégiáját érintő éves felülvizsgálati folyamatnak. A kockázati önértékelés célja a csoportirányító MBH Bank, a Csoporttagok és a materiálisnak minősülő leányvállalatok releváns és jelentős mértékű (materiális) kockázatainak azonosítása, áttekintése, szükség esetén módosítása a kockázatkezelési folyamat részeként, mely eredménye a Kockázati Stratégiában összefoglalóan megjelenik.

Az MBH Bank az egyes kockázati kategóriák értékelése alapján határozza meg, hogy kockázati kitettséget tekintve melyek számára a relevánsnak és jelentős mértékűnek (materiálisnak) tekinthető kockázatok. Ezeknek a kockázatoknak a kezelése folyamattal, limitekkel vagy tőkekövetelmény képzéssel történik.

Az MBH Bank Csoport tekintetében 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 Vállalati irányítás és kockázatmenedzsment

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

A társasági szervek, illetve bizottságok részletes feladat-, és hatáskörét az Alapszabály, a Szervezeti és Működési Szabályzat, a bizottságok ügyrendjei, valamint a vonatkozó jogszabályok tartalmazzák. A 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 a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság áll.

#### Felügyelőbizottság (FB)

A Felügyelőbizottság a legfelsőbb szinten ellenőrzi a Csoport összehangolt, prudens működését. Az FB 2023-ban (az írásos szavazások mellett) 4 ülést tartott.

Az MBH Befektetési Bank Felügyelőbizottságának összetétele 2023.12.31-i állapot szerint:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont		Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
Felügyelő Bizottsági tag neve	Végzettség	MBH csoporton kívül	MBH csoporton belül
Egerszegi Ádám, elnök	közgazdász	0	3
dr. Tisza-Papp Ákos Ferenc	jogász	0	2
Krizsanovich Péter	közgazdász	0	6
Csáki Béla	közgazdász	0	9

#### Igazgatóság

Az Igazgatóság a társaság ügyvezető szerve, ellátja az ügyvezetéssel kapcsolatos feladatokat és gondoskodik a társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről. Az Igazgatóság 2023-ban (az írásos szavazások mellett) 4 ülést tartott.

Az MBH Befektetési Bank Igazgatóságának összetétele 2023.12.31-i állapot szerint:

CRR 435. cikk (2) bekezdés a.) pont		Gazdasági társaságokban betöltött igazgatósági tagságok száma	
Igazgatósági tag neve	Végzettség	MBH csoporton kívül	MBH csoporton belül
dr. Barna Zsolt, elnök	jogász	2	8
Brezina Szabolcs, vezérigazgató	közgazdász	1	2
dr. Török Ilona	jogász	0	4
Ginzer Ildikó	közgazdász	0	9
Pleschinger Gyula	közgazdász	0	1
Szabó Levente László	közgazdász	2	10
dr. Tóth Nándor	közgazdász	0	4

## **Audit Bizottság**

Az Audit Bizottság segíti az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben. Az Audit Bizottság 2023-ban (az írásos szavazások mellett) 3 ülést tartott.

### **Kockázatkezelési Bizottságok:**

Az MBH Bank stratégiai döntéshozó, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el az MBH Bank Csoport, így az MBH Integrációs Csoport tekintetében is. Ennek hangsúlyos eleme az egységes szervezeti irányítási struktúra létrehozása, melynek keretében kialakításra került az egységes bizottsági struktúra az MBH Bank Csoportban. A belső bizottságok működési rendjét, hatáskörét az Állandó Bizottságok ügyrendje csoportszintű szabályzat határozza meg.

### **Módszertani Bizottság**

Ellenőrzi a csoportszintű Kockázati Stratégia és kockázati stratégiai limitrendszer érvényesülését. Jóváhagyja a Pillér 1 hitelkockázathoz, koncentrációs- és országgkockázathoz, partnerkockázathoz, működési kockázathoz és a Pillér 2 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 szanalási 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 2023-ban (az írásos szavazások mellett) 8.

### **Hitelezési és Követeléskezelési 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 2023-ban 35.

### **Eszköz-Forrás Bizottság**

Az Eszköz-Forrás Bizottság ellátja mindazon feladatokat, melyeket jogszabályok vagy felügyeleti ajánlások egy eszköz-forrás gazdálkodási-, egy likviditási kockázatkezelési-, egy piaci kockázatkezelési- és egy tőkegazdálkodással foglalkozó bizottságtól elvárnak. Ülések száma 2023-ban 15.

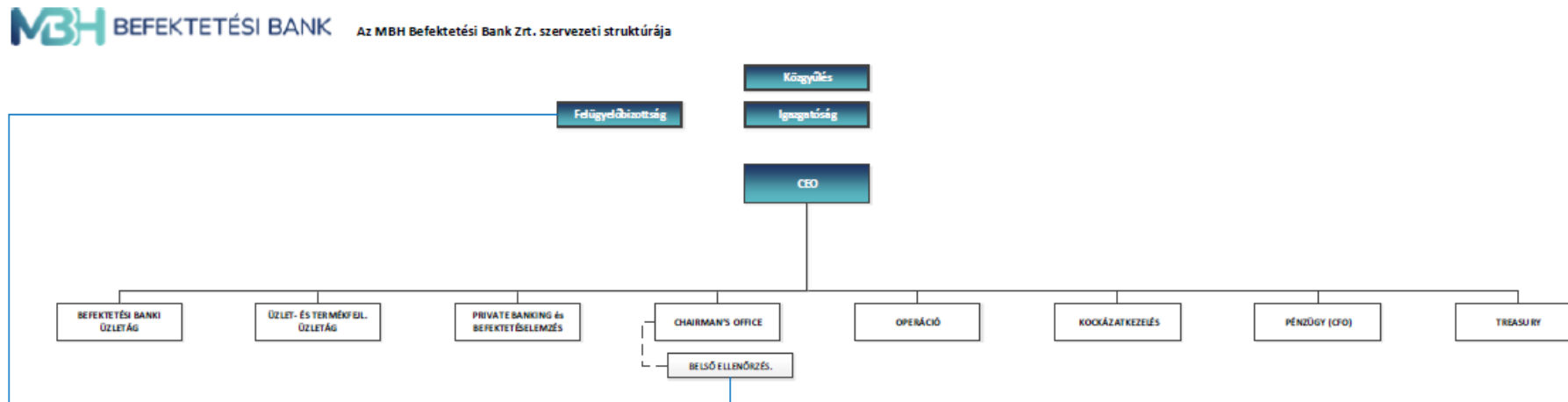
### **Termékértékesítési és Árazási Bizottság**

A termékfejlesztésre, árazásra és értékesítésre vonatkozó vezetői döntések meghozatalának fóruma banki egyedi és csoport szinten. Kialakítja a meglévő és újonnan bevezetni tervezett termékek tulajdonságait és az azokkal kapcsolatos folyamatokat. Dönt a termékek árazásáról, figyelembe véve a termék jövedelmezőséget; árazási kérdésekben az Eszköz-Forrás Bizottság által meghatározott szabályrendszer keretein belül hozza meg döntéseit. Dönt a termékfejlesztési és árazási kérdésekben. Ülések száma 2023-ban 19.

**Belső Védelmi Vonalak Bizottság:**

A Belső Védelmi Vonalak Bizottsága elsősorban a védelmi vonalak közötti konzultatív fórum. Felel az egyes védelmi vonalak közötti kommunikáció integrálásáért, rendszeressé és rendszerszintűvé tételéért, a kommunikációs csatornák megerősítéséért, adott esetben azok kiépítéséért, preventív, proaktív tevékenységével időben és eredményesen azonosítja és kezeli, illetve kezelteti 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 2023-ban 1 ülést tartott, valamint írásos szavazás útján hozott döntéseket.

**Az MBH Befektetési Bank Zrt. Integrációs csoportirányító szervezeti felépítése a 2023.12.31. állapot szerint a következő:**



Az MBH Bank Nyrt. stratégiai döntéshozói, prudenciális kontroll és csoportirányítási funkciókat lát el. Az MBH Bank Csoportban zajló fúziós folyamat hangsúlyos eleme volt az egységes szervezeti irányítási struktúra bevezetése.

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.

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 tartozó egyedi és standard üzleti kockázatok prudens kezelése egységes kockázatkezelési elvek, folyamatok, módszertan és eszközszeren keresztül. Az egyedi és standard üzleti tevékenység hatékony és prudens kockázati felügyelete, eszközszerének kialakítása, karbantartása, visszamérése.

#### **Vállalati szintű kockázatkezelés**

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

A működési kockázatkezelés keretrendszerének és a működési kockázatok kezeléséhez szükséges módszerek kialakítása, szabályozása, működtetése és folyamatos karbantartása. Javaslatétel a működési kockázatok csökkentését célzó intézkedésekre, valamint az elfogadott javaslatok megvalósulásának nyomon követése.

## **3.5 Vezető testületi kockázati információs rendszer**

A 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.

### 3.6 Ellenőrzési keretrendszer

A Belső kontroll funkcióknak a vezetés szerves és nélkülözhetetlen eszközeként biztosítania kell a Csoport feladatai és céljai megvalósulási folyamatában a törvényes rend érvényesülését, a kiadott belső szabályzatok, egyéb előírások pontos végrehajtását és a hiányosságok, adott esetben szabálytalanságok feltárását, az ezekért viselt felelősség megállapítását.

Az egységes irányítási struktúra szerint az MBH Bank, az MBH Integrációs Csoportra is hatályos harmonizált belső védelmi keretrendszert alakított ki az alábbiak szerint, melynek keretében a belső védelmi vonalak funkciókat az MBH Bank belső védelmi vonalainak terülei látják el.

Az ellenőrzés rendszere magában foglalja:

- a munkafolyamatba épített ellenőrzést,
- a vezetői ellenőrzést,
- a tulajdonosi ellenőrzést,
- a függetlenített ellenőrzést.

A munkafolyamatba épülő ellenőrzést elsődlegesen az adott munkaterületen kell megszervezni oly módon, hogy az a munkafolyamat azon szakaszában érvényesüljön, ahol az ellenőrzési tevékenység feltételei fennállnak, ahol a hiba kiszűrhető, kiváltva a folyamat megszakítását, visszacsatolva a keletkezési ponthoz, biztosítva ezzel annak korrigálását. A munkafolyamatba épülő ellenőrzés személy szerinti kötelezettségét, mint munkaköri feladatot a szakterület vezetőjének kell meghatározni. Egy adott művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata. A munkaköri leírások kitérnek a belső szabályzatokban meghatározott munkafolyamatba épített ellenőrzési feladatok betartására vonatkozó kötelezettségekre.

A vezetői ellenőrzés feladata annak érvényesítése, hogy a vezető által irányított területen a szervezeti egység tevékenysége megfeleljen a követelményeknek, a kiadott belső szabályzatoknak, döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának hatékonyságát.

A tulajdonosi ellenőrzés az alapító által választott Felügyelőbizottság és a tőle független könyvvizsgáló, valamint a Belső Ellenőrzés tevékenységén keresztül realizálódik. A Belső Ellenőrzés munkaterv alapján dolgozik és a Felügyelőbizottságnak jelent.

Az MNB 12/2022. (VIII.11.) számú ajánlására tekintettel a védelmi vonalak rendszerét a Bank monitoring keretrendszerében értelmezzük. Az ellenőrzési mechanizmusokat, mint a Bank belső monitoring rendszerének elemeit (megkülönböztetve a Banktól független külső monitoring (pl. ügyfelek, MNB, egyéb hatóságok) illetve a Bankhoz kapcsolódó külső monitoring (pl. könyvvizsgáló) rendszerelemektől) az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

- A Bank belső kontroll rendszerén belül megkülönböztethetjük egyfelől mindazon általános elveket (pl. következetes felelősség-menedzsment), gyakorlatot (pl. vezetői ellenőrzés), szervezeti megoldásokat (pl. folyamatba épített ellenőrzések) illetve kontroll funkciót is ellátó területeket (pl. Kontrolling) és tevékenységeket (pl. vezetői információs rendszer), amelyek együttesen képezik a Bank belső monitoring rendszerének első védelmi vonalát. Ezen első védelmi vonal (felelős belső irányítás) része tulajdonképpen minden munkatárs és vezető, akik prudens munkavégzésük révén a Bank érdekeit és értékeit védik.
- A Bank belső kontroll rendszerének másik eleme mindazon dedikáltan kontroll funkciót gyakorló, operatív tevékenységet végző szervezetek, tevékenységek és kontroll funkció



ellátásáért felelős személyek (pl. Vállalat szintű kockázatkezelés, Compliance és Pénzmosás megelőzés, Adatvédelmi képviselő, Bankbiztonság), melyek együttesen képezik a Bank második védelmi vonalát (belső kontroll funkciók). A második védelmi vonal feladata úgy is megfogalmazható, hogy felügyeli és támogatja az első védelmi vonal tevékenységét.

- A Bank harmadik védelmi vonalát a belső ellenőrzés képezi. A belső ellenőrzés olyan független, objektív bizonyosságot adó eszköz és tanácsadói tevékenység, amely értéket ad a Bank működéséhez és javítja annak minőségét. Feladata a Bank kockázatkezelési, irányítási folyamatainak, illetve általában a belső kontroll rendszerének (vagy másképp: a Bank első és második védelmi vonalainak) módszeres és szabályozott eljárásokkal történő vizsgálata, annak (azok) működésének értékelése és javítása, elősegítve ezáltal a szervezeti célok megvalósulását.

A kontroll területek legalább évente beszámolnak a belső szabályzatokban foglalt bizottságoknak, az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak a végzett tevékenységükről, a munkájuk során tapasztalt kockázatokról az éves kontroll jelentésük benyújtása révén.

A kockázati kontrollt ellátó, a compliance és pénzmosás megelőzés, az adatvédelmi, a bankbiztonsági valamint a belső ellenőrzési funkciók egymástól is független funkciók azzal, hogy a Belső Ellenőrzés a többi - második védelmi vonalhoz tartozó - kontroll funkciókat ellátó szervezeti egységeket vizsgálja a Felügyelőbizottság által jóváhagyott ellenőrzési tervekben foglaltak szerint. A kontroll területek tevékenységeinek összehangolása a Bank Igazgatósága és/vagy Felügyelőbizottsága és/vagy az illetékes Elnök-vezérigazgató vagy Vezérigazgató-helyettesek, valamint az érintett szervezeti egységeket irányító vezetők feladata.

A belső kontroll területek folyamatos működtetése érdekében az Igazgatóság biztosítja, hogy belső kontroll területek mindenkor rendelkezzenek a Bank mérete, tevékenységének jellege, nagyságrendje és összetettsége arányában megfelelő számú, képzettségű és szakmailag alkalmas munkatárssal, megfelelő anyagi erőforrással, és a feladatok ellátásához szükséges hatáskörrel és információkhoz való független hozzáféréssel.

A belső kontroll területek riportálási kötelezettségei:

- A Belső Ellenőrzés közvetlenül a Felügyelőbizottság, az Elnök-vezérigazgató, az Elnöki kabinetért felelős vezető, valamint az Igazgatóság felé számol be.
- A Compliance és pénzmosás megelőzés, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé tesz jelentést.
- A Bank független adatvédelmi tisztviselőt jelöl ki, aki az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé tartozik felelősséggel, feléjük riportál.
- A Bankbiztonság közvetlenül az Igazgatóság felé tesz jelentést.
- A Vállalati szintű Kockázatkezelés kockázati kontroll területei közvetlenül a belső szabályzatokban foglalt bizottságok, a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság felé tesznek jelentést, továbbá a belső szabályzatokban foglalt bizottságok ülésein részt vesznek.

A Csoport belső kontroll területek függetlenségét az alábbi feltételek biztosítják:

- függetlenek azoktól az üzleti és üzemviteli tevékenységektől, és az egyéb területek tevékenységétől, amelyet kontrollálnak,
- vezetője csak olyan személynek lehet alárendeltje, aki közvetlenül nem felelős az adott kontroll funkció által ellenőrzött/kontrollált területek irányításáért,
- a munkatársak részére a tevékenységük végzéséhez szükséges, releváns információhoz való hozzáférés részletesen szabályozott,

- munkavállalóinak javadalmazása független az ellenőrzött vagy a megfigyelni és ellenőrizni szándékozott terület közvetlen teljesítményétől.

2023. január 1-jétől az MBH Bank kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettes személye változott.

2023. októberében az MBH Bank Belső Ellenőrzés, valamint a Compliance és pénzügykezelés területek vezetőinek személyében történt változás.

### 3.7 Stressz tesztek

A stressz teszt elemzések célja, hogy eredménye átfogó képet adjon a stresszelt entitás kockázati kitettségeiről és sebezhetőségéről stresszhelyzetekben.

A kockázatok kezelésére központilag, több szakterület közreműködésével, egységes módszertan szerint MBH Bank csoportszintű stressz tesztek készülnek. Ezek módszertanilag magukba foglalnak scenárió elemzéseket, érzékenységvizsgálatokat és fordított stressz teszteket is.

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

## 4. KOCKÁZATOK KEZELÉSE

### 4.1 Hitelkockázat

Fontos kiemelni, hogy a Takarékbank 2022-es kiválásával a Csoport hitelezési tevékenysége, ezáltal a hitelkockázat mértéke jelentős mértékben csökkent a korábbi mértékhez képest, az egyéb folyamatokhoz hasonlóan a Csoporton belüli harmonizált folyamatok kerültek érvényesítésre az alábbiak szerint.

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. Az MBH Integrációs Csoport szintjén kockázatkezelési folyamatok kerültek kiépítésre a hitelkockázatok azonosítására, mérésére, elemzésére, értékelésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére.

A Csoport hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

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

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

#### **Limitrendszer:**

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

Az ügyfél/ügyfélcsoport limitek mellett portfólió limitek is felállításra kerülnek: ágazati-, szektor-, ország-, deviza- és termék/termékcsoport 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 kitétség 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 valós értéken vannak értékelve. Ezen kívül azok a kitettségek sorolódnak ide, melyek HAS alapon kerülnek kimutatásra. Számviteli oldalról megközelítve késedelmes napok számítása alatt a materiális küszöb figyelembevétele nélküli, míg az értékvesztés és tőkeszámítás esetében a lényegességi küszöbvel kalkulált kitettségeket értjük.

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

- Stage 1 – Jól teljesítő
- Stage 2 – Alulteljesítő
- Stage 3 – A nemteljesítés kockázati célú meghatározása

Stage 1 kategória esetén, ha a hitelezési kockázat jelentősen növekszik, akkor az ügyleteket át kell minősíteni, illetve Stage 2 és Stage 3 kategóriák esetén a teljes futamidőre várható hitelezési veszteség elszámolása válik szükségessé.

Lakosság esetében modell alapon csoportosan, portfólió szinten történik az értékvesztés szintek megállapítása. Vállalatok esetében magasabb Stage kategóriákban megengedett az egyedi szintű értékvesztés képzés.

### **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 Működési kockázat**

A működési kockázatok megfelelő azonosítása és teljes körű felmérése kulcsfontosságú a működési kockázatok kezelése szempontjából az MBH Befektetési Bank számára. A Csoport stratégiai célkitűzése a működési kockázat minimalizálása. A felmért kockázatok alapján a folyamatok és kontrollok hatékonyságának javításával, a kockázatok és a bekövetkezett

események tudatos figyelembevételével, a váratlan események számának minimalizálására törekvő működési környezet kialakítása a cél.

A 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 kvalitatív és a kvantitatív működési kockázatkezelési keretrendszert működtet, amelyek 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 kontrolloknak 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 rendelkeznek.
- Működési kockázati tőkekövetelmény megképzése Pillér 1 és Pillér 2 alatt.

A működési kockázatok kezelése során az MBH 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 működtetéséért<sup>2</sup>.

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

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

### **4.3 Piaci kockázat (Kereskedési könyvi kamatláb- és devizaárfolyam kockázat)**

A kereskedési könyvi piaci kockázat annak kockázata, hogy a piaci árak, mint a kamatláb (kamatláb kockázat), részvényárfolyamok (részvénykockázat), áruk (árkockázat) és devizaárfolyamok (devizakockázat) változása negatív hatást gyakorolhat az intézmény eredményére/jövedelmére, illetve negatívan befolyásolja pénzügyi eszközökben lévő befektetések 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

---

<sup>2</sup> A keretrendszer kialakításának, működtetésének részleteit az Üzletmenet-folytonossági szabályzat tartalmazza.

előforduló veszteségek nagyságának korlátozására (kockázatérzékeny VaR alapú limitek, és modellezési feltételezésektől mentes Volumen limitek), és a már bekövetkezett veszteségek korlátozására (stop-loss alapú limitek) egyaránt.

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

A kereskedési és a banki könyvi portfóliót világosan el kell különíteni, a kereskedési könyvbe való besorolási elvekről és a kereskedési könyv vezetéséről részletes szabályzat formájában szükséges rendelkezni az egyes tagintézményeknek 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 a Piaci Kockázatkezelési Politika karbantartása, azok csoportszintű harmonizálása, a releváns szabályozói előírások folyamatos figyelemmel kísérése és azoknak való folyamatos megfelelés biztosítása.

Az Egyedi kiszolgálásért felelős üzleti Vezérigazgató-helyettes irányítása alá tartozó Pénz- és Tőkepiac, befektetési szolgáltatások terület felel a Kockázati Stratégia szerinti kockázat étvágy és az ebből származott 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 kereskedési könyvi piaci kockázati kitettsége alacsony. Kockázatvállalás elsősorban piacvezetésből és ügyféligényből származó sajtószámlás kereskedésből adódik, árukockázatot egyik tagbank sem vállal.

## 4.4 Likviditási kockázat

### Likviditási kockázati profil, kockázati étvágy

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy az eszközei növekedését, lejáráó kötelezettségeit anélkül tudja finanszírozni, és teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A rövid távú források hosszú távú kihelyezése, azaz a jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejáráti transzformáció (lejáráti 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 fizetéseképtelenséggel 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 jogszabály által előírt likviditási mutatók esetében a szabályozói minimum elvárásokon felül konzervatív kockázati puffereket határoz meg. A Csoport a likviditási kockázati étvágyát a Kockázati Stratégiában részletezett, kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja.

A 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 stresszteszt 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 (2023.12.31-én közel 40%-át) 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 kb. 10%-os részarányt képviselnek, a betétállományon belül 77% a látra szóló és 23% a lekötött betétek aránya. Emellett a Csoport az MBH Jelzálogbank révén jelzáloglevelek kibocsátásával is számottevő, a mérlegfőösszeg mintegy 23%-ának megfelelő mértékű forrást tud bevonni.

## **Likviditási mutatók**

A Csoport jelentős mértékű likviditási pufferral 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 2023.12.31-én 411,0% volt, míg a likviditási puffert 146 Mrd Ft-os szinten állt.

A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) értéke stabilan az elvárt szint (min. 100%) felett alakult, 2023.12.31-én 121,2% 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 likviditáskezelési (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 MBH 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 mentsvár („lender of last resort”) funkciót is betölti.

A „Contingency Plan” továbbá magában foglalja:

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

A leírtak teljesülését a Csoport Hpt.-ben rögzített vészhelyzeti terv készítési, frissítési és éves stressztesztelési kötelezettsége, valamint a részletes 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**

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

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

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

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

## 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 felülvizsgálása, és a megállapítások alapján a vezető testület számára ajánlás megfogalmazása,
- a vezető testületi döntések befolyásolástól való mentességének rendszeres felülvizsgálása,
- a Jelölési Politika jóváhagyása és évente legalább egyszer történő felülvizsgálata,
- a vezető testületi tagok és kulcspozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékelése.

**Női nem arányának megoszlása:**

- Igazgatóság: 29%
- Felügyelőbizottság: 0%
- Audit Bizottság: 0%
- Elnök-vezérigazgató és vezérigazgató-helyettesek: 0%

## 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 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. 2023-ban a Javadalmazási Bizottság 1 alkalommal ülésezett.

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, amelynek eredményéről jelentést készít.

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 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 érintettek az egyéni alul teljesítés esetén is változatlan (nem csökkentett terjedelmű) igény jogosultsága áll fenn.
- Garantált változó bérrel 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 tárgyévre 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 tárgyévre vonatkozó célértékének meghatározása a csoportirányító MBH Bank Igazgatósága által jóváhagyott mindenkori éves üzleti terven alapul. Amennyiben a csoport szintű vállalatértékelési index adott tárgyévre vonatkozó tényleges értéke nem éri el a kitűzött célérteket, 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 felügyelésben.

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

- Kockázattal korrigált tőkearányos megtérülés (Return On Risk-adjusted Capital (RORAC))
- TOCI - Teljes átfogó jövedelem IFRS szerint
- C/I - Az egységnyi bruttó ügyfél bevételre jutó BAU erőforrások minél hatékonyabb felhasználása.
- NPL - Nem teljesíthető hitelek állománya a teljes hitelportfólióhoz viszonyítva.
- Fúziós célok - a stratégiában elfogadott fúziós célok teljesülése és költségkeretek tartása.
- Szinergia - az átalakítással elvárt szinergia hatások kiaknázása.

### **Vállalati értékrend célok**

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

A Javadalmazási Politika Éves Rendes Felülvizsgálata 2023. novemberében megtörtént az alábbiak szerint:

- Átvezetésre kerültek a Csoportot érintő társasági jogi és szervezeti változások; valamint az MBH Bank Nyrt. névváltozása.
- Intézményi hatály és Leányvállalat definíciója pontosításra került.
- Nemi semlegesség és ESG alapelvek kiegészítésre kerültek a 4/2022. számú MNB Ajánlásban meghatározottak szerint.
- Alapelvek kiegészítésre kerültek befektetési szolgáltatások nyújtása során figyelembe veendő ESMA iránymutatás és MIFID II követelményekkel.
- Kapcsolódó jogszabályok és szabályzatok kiegészítésre kerültek.
- Tárgyevre vonatkozó célmegállapodások határideje módosításra került a Teljesítményértékelési folyamatról szóló szabályzat szerint.
- Teljesítményértékelési folyamatról szóló szabályzat felvételre került a hivatkozott szabályok közé.
- Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság neve pontosításra került.
- A Javadalmazási Bizottság feladata és hatásköre kiegészítésre került a Javadalmazási Bizottság ügyrendjére történő hivatkozással.

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 változó javadalmazás 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 változó bér nem haladhatja meg az alapbért.

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

Változó bér (teljesítményjavadalmazás) az adott egység eredményei, a teljes Csoport eredménye, az egyén teljesítménye és azok kombinációja alapján meghatározott változó bér,

melynek nagysága és kifizetése az egyén és a szervezet teljesítményétől, valamint a Csoport pénzügyi teljesítőképességétől függ. A tárgyévi ösztönzési rendszerről a vezetőség dönt.

#### **Változó bér:**

- 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 változó bérrendszer.
- 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 l) 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 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.

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-ötszáz ezer forintot), és a teljesítményjavadalmazás a munkavállaló teljes éves javadalmazásának legfeljebb egyharmadát teszi ki. A visszakövetelés szabályai a mentesített kifizetések esetében is megfelelően irányadók.

A javadalmazásra vonatkozó mennyiségi információkat az EU REM táblák tartalmazzák a 'Nyilvánosságra hozatal számszaki adatok\_20231231.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 stratégiák 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 szavatolóteke-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	Mínőségi 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 érdekelteknek 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 kitétségek 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 AE4 táblázat – EU REMA táblázat – Javadalmazási politika		
Sor jelölése	Mínőségi információk	Dokumentumbeli elérhetőség
a)	<p>A javadalmazást felügyelő testületekre vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> <li>— Igénybe vett külső tanácsadók, az őket megbízó testület, a javadalmazási keret érintett területei.</li> <li>— Az intézmény javadalmazási politikája hatályának ismertetése (például régiók, üzletágak szerint), beleértve azt is, hogy milyen mértékben alkalmazandó harmadik országokban található leányvállalatokra és fióktelepekre.</li> <li>— Azon munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák ismertetése, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára.</li> </ul>	6. Javadalmazási politika
b)	<p>Az azonosított munkavállalókra vonatkozó javadalmazási rendszer kialakítására és szerkezetére vonatkozó információk. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— A javadalmazási politika legfontosabb jellemzőinek és célkitűzéseinek áttekintése, továbbá információ a javadalmazási politika meghatározásához használt döntéshozatali folyamatról és az érintett érdekelt felek szerepéről.</li> <li>— A teljesítmény méréséhez és az előzetes és utólagos, kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra vonatkozó információk.</li> <li>— 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.</li> <li>— Információ arról, hogy az intézmény hogyan biztosítja, hogy a belsőkontroll-feladatokat ellátó munkavállalók javadalmazása az általuk felügyelt üzleti tevékenységtől függetlenül történjen.</li> <li>— A garantált változó javadalmazás és a végkielégítések megítélése során alkalmazott politikák és kritériumok.</li> </ul>	6. Javadalmazási politika
c)	<p>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.</p>	6. Javadalmazási politika
d)	<p>A javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a CRD 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok.</p>	6. Javadalmazási politika
e)	<p>Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja összekapcsolni a teljesítménymérési időszak alatti teljesítményt a javadalmazás szintjével. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Az intézményre, az üzletágakra és az egyénekre vonatkozó fő teljesítménykritériumok és mérőszámok áttekintése.</li> <li>— Áttekintés arról, hogy az egyéni változó javadalmazás összegei hogyan függenek össze az intézményi és az egyéni teljesítménnyel.</li> <li>— A megítélt különböző típusú instrumentumok – többek között részvények, azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések, opciók és egyéb instrumentumok – közötti egyensúly meghatározásához használt kritériumokra vonatkozó információk.</li> <li>— 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.</li> </ul>	6. Javadalmazási politika
f)	<p>Annak ismertetése, hogy az intézmény milyen módon kívánja a javadalmazást a hosszú távú teljesítményhez igazítani. A nyilvánosságra hozatalnak tartalmaznia kell a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Az intézmény halasztott 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.</li> <li>— Az intézmény utólagos kiigazításra vonatkozó kritériumai (malus halasztás alatt és visszakövetelés megszolgáltatás után, ha a nemzeti jog engedélyezi).</li> <li>— Adott esetben az azonosított munkavállalók számára előírható részesedési követelmények.</li> </ul>	6. Javadalmazási politika
g)	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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.</li> </ul>	6. Javadalmazási politika
h)	<p>Ha az érintett tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.</p>	Nincs vonatkozó felügyeleti előírás
i)	<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 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 eltéréstől/eltérésekből részesülő munkavállalók számát és azok teljes javadalmazását, rögzített és változó javadalmazás szerinti bontásban.</li> </ul>	6. Javadalmazási politika
j)	<p>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.</p>	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: <a href="https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/kozvetetek/nyilvanosagra-hozatal">https://www.mbhbank.hu/befektetoi/befektetoknek/kozvetetek/nyilvanosagra-hozatal</a>
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: <a href="https://www.mbhbefektetesibank.hu/mtb-szoros-kapcsolat">https://www.mbhbefektetesibank.hu/mtb-szoros-kapcsolat</a>
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: <a href="https://www.mbhbefektetesibank.hu/mtb-kozvetetek">https://www.mbhbefektetesibank.hu/mtb-kozvetetek</a>
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-államoként és harmadik országokkénti 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 2023.12.31-i időpontra nem készült konszolidált pénzügyi beszámoló, ezért ezek az információk egyedi bank szinten állnak rendelkezésre a pénzügyi beszámolóban. Közzétételek: <a href="https://www.mbhbefektetesibank.hu/kozvetetek-eves-beszamolok">https://www.mbhbefektetesibank.hu/kozvetetek-eves-beszamolok</a>
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 2023.12.31-i pénzügyi kimutatásából meghatározható. Közzétételek: <a href="https://www.mbhbefektetesibank.hu/kozvetetek-eves-beszamolok">https://www.mbhbefektetesibank.hu/kozvetetek-eves-beszamolok</a>

### 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 2023.05.01.

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.